

**بنك الشام ش.م.م**  
**البيانات المالية الموحدة**  
**31 كانون الأول 2018**

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة

إلى مساهمي مصرف الشام ش.م.م.س.ع المحترمين

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") شركة مساهمة مغفلة عامة سورية والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبيان الدخل الموحد وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى. وفي رأينا فإن تلك القوائم المالية تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وبيان الدخل الموحد وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المذكورة، وذلك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وقرارات هيئة الرقابة الشرعية للمصرف، ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية في الجوانب التي لم تغطيها معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والقوانين والأنظمة المصرفية السورية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" من تقريرنا، إننا مستقلون عن المصرف والشركة التابعة له وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code" وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية:

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني هي الأكثر أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.



٥٢٢٢

ش/5

رقم الترخيص /

اسم  
شركة تدمر المهنية - محاسبون قانونيون  
المحدودة المسؤولية

## المخصصات المشككة لمواجهة تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية

نظراً للطبيعة التقديرية في عملية احتساب مخصصات تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية وقيام الإدارة بتقدير هذه المخصصات من خلال تطبيق الأحكام واستخدام الفرضيات، ونظراً لأهمية التمويلات فإن قيمة هذه المخصصات تعتبر أحد أمور التدقيق الرئيسية.

تضمنت إجراءات تدقيقنا تقييم النظم والضوابط الرقابية الخاصة باعتماد وقيد الأنشطة التمويلية والاستثمارية في المصرف، وقمنا باختبار الضوابط الأساسية في عملية التصنيف الائتماني لتحديد ما إذا كانت درجات المخاطر المخصصة للأطراف المقابلة مناسبة، وتم الأخذ بعين الاعتبار الحالات الفردية ذات الأهمية النسبية نظراً لحجم التمويل والأثر المحتمل لتغير المدخلات والافتراضات.

وفيما يتعلق بالمخصصات الإضافية التي تم تشكيلها بناءً على قرارات الإدارة، فتم التأكد من موضوعية الأدلة المقدمة وكفاية هذه المخصصات.

وتم التأكد من احتساب مخصصات تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية وذلك وفق أحكام القرارات الصادرة من قبل مجلس النقد والتسليف والتعميمات النافذة.

ومع صدور معيار المحاسبة المالي رقم (30) "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية"، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية في عام 2017، والنافذ في 1 كانون الثاني 2020، والذي تقرر تطبيقه في سورية اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 وذلك بموجب قرار مجلس المحاسبة والتدقيق، وما سيترتب على تطبيقه من تغير في سياسة احتساب مخصصات تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية من الآلية المذكورة أعلاه، إلى تطبيق نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، والاعتراف بالتعديلات المرتبطة بالتحوّل ضمن الأرباح المحتجزة في بداية العام 2019 وهو تاريخ تطبيق المعيار المذكور.

فقد تناولت إجراءات تدقيقنا متابعة عمل اللجنة المشككة لهذا الغرض، ومتابعة المراحل المنجزة منه، بما فيها الالتزام بالتعديلات الصادرة من مجلس النقد والتسليف، كما تم متابعة الآثار المترتبة على تطبيقه من خلال متابعة نتائج الاختبارات الأولية على البيانات المالية.

## الدعوى القضائية

قمنا بمتابعة الوضع القانوني للمصرف لما تحمله القضايا القانونية من أهمية عالية وتأثير كبير على أداء المصرف واستمراره، وتم ذلك من خلال التنسيق مع المستشار القانوني لبنك الشام واستعراض ملفات الدعوى المقامة من قبل المصرف أو عليه حتى الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2018.

من بين القضايا التي أقامها المصرف سابقاً قضية دار الاستثمار التي تتمتع بأهمية نسبية عالية، وتم استعراض آخر التطورات مع إدارة المصرف والمستشار القانوني، وذلك للتأكيد على استمرار مديونية مصرف الشام بذمة شركة دار الاستثمار من خلال الملف التنفيذي الجديد للقضية، والوقوف على مدى توقع تحصيل المبالغ المستحقة لبنك الشام بعد خصم المبالغ المسددة فيما سبق، وكان البنك قد شكل مخصّصاً بكامل قيمة المبلغ لمواجهة أي مخاطر عدم تحصيل.

## العقوبات المفروضة من قبل إدارة الخزينة الأمريكية

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

وقمنا بالاطلاع على تفاصيل العقوبات والتأكد من أنّ هذا القرار لن يؤثر على عمل البنك وذلك بسبب عدم وجود أي أصول أو أرصدة أو مبالغ للبنك في الولايات المتحدة الأمريكية، وعدم وجود أي تعاملات مصرفية بين البنك والجهات المحظور عليها التعامل معه. كما قمنا بالتأكد من اتخاذ البنك لكافة التدابير والإجراءات القانونية الضرورية إزاء هذا القرار عن طريق مكتب محاماة في الولايات المتحدة الأمريكية لإعادة النظر بالحظر



المفروض والعمل على رفع العقوبات حسب الإجراءات والقوانين المتبعة في نظام الأوفاك، ومؤخراً تم تقديم طلب إعادة النظر لوزارة الخزانة الأمريكية - مكتب مراقبة الأصول الأمريكي (OFAC) ولم تصدر النتائج لتاريخه.

### أرصدة الأطراف ذات العلاقة

يتناول المعيار المحاسبي الدولي /24/ تحديد مخاطر التركيز والمخاطر الأخرى ذات الصلة وإفصاحات الأطراف ذات العلاقة الناشئة عن هذا الرصيد والدخل الناتج عنه.

تم تدقيق الأرصدة والأرصدة المستحقة من الأطراف ذات العلاقة والدخل ذو العلاقة وتم إجراء مجموعة من الاختبارات للضوابط والتدقيق للتحقق من الأطراف ذات العلاقة والمعاملات الخاصة بهم، مثل منح تمويلات وتسهيلات ائتمانية، وتم مراجعة محاضر اجتماعات مجلس الإدارة والهيئة العامة للمساهمين وكانت مطابقة للإفصاحات المقدمة من قبل الإدارة.

### المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى. تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2018، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدققي الحسابات الخاص بنا. ونتوقع الحصول على التقرير السنوي لسنة 2018 بعد تاريخ تقرير مدققي الحسابات الخاص بنا.

تتخصص مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، حيث أن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا نبدي أي استنتاج دقيق حولها.

### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف ووفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

### مسؤوليات مدققي الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تتجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.



أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق.

كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
  - الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
  - تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
  - التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى استنتاج حول وجود شك جوهري متعلق بقدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود شك جوهري حول ذلك، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا.
  - تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
  - قمنا بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
  - كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحوكمة تصريحاً بأننا قد التزمنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك المسائل التي كانت الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعتبر بذلك مسائل التدقيق الرئيسية. نقوم بتوصيف هذه المسائل في تقريرنا ما لم تكن القوانين والتشريعات تمنع الإفصاح العلني حول المسألة، أو في الحالات النادرة جداً عندما نرى أن المسألة لا ينبغي أن يتم عرضها في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة في هذا الإفصاح.

### إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المصرف مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وبشكل خاص تلك المتعلقة بالبيانات المالية والتعليمات والقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف. تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

"الشريك المسؤول عن التدقيق"

أ.د. حسين القاضي

شركة تدمر المهنية – محاسبون قانونيون المحدودة المسؤولية

28 آذار 2019

دمشق، الجمهورية العربية السورية



مصرف الشام ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 كانون الأول 2018

| 2017                                                                            | 2018                   | إيضاح | الموجودات                                                                             |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية                                                                      | ليرة سورية             |       |                                                                                       |
| 36,216,903,664                                                                  | 51,582,818,611         | 3     | نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية                                                           |
| 55,928,463,624                                                                  | 43,705,791,587         | 4     | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل     |
| -                                                                               | 330,000,000            | 5     | حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر             |
| 35,384,968,219                                                                  | 47,981,064,955         | 6     | ذمم البیوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي                                 |
| 1,098,644,340                                                                   | 134,933,805            | 7     | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                                 |
| 2,380,850,000                                                                   | 2,380,850,000          | 8     | استثمارات عقارية                                                                      |
| 1,693,854,054                                                                   | 6,627,130,010          | 9     | موجودات ثابتة - بالصافي                                                               |
| 4,016,696                                                                       | 6,933,540              | 10    | موجودات غير ملموسة                                                                    |
| 1,361,139                                                                       | 1,338,589              | 18    | موجودات ضريبية مؤجلة                                                                  |
| 744,709,231                                                                     | 1,794,721,044          | 11    | موجودات أخرى                                                                          |
| 2,163,455,530                                                                   | 2,163,455,530          | 12    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                                    |
| <u>135,617,226,497</u>                                                          | <u>156,709,037,671</u> |       | مجموع الموجودات                                                                       |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية |                        |       |                                                                                       |
| المطلوبات                                                                       |                        |       |                                                                                       |
| 46,451,576,800                                                                  | 28,222,042,495         | 13    | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية                                           |
| 32,409,552,218                                                                  | 53,967,068,395         | 14    | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                                        |
| 4,749,332,334                                                                   | 5,245,066,197          | 15    | تأمينات نقدية                                                                         |
| 137,394,330                                                                     | 1,389,261,156          | 16    | ذمم دائنة                                                                             |
| 240,071,613                                                                     | 290,319,608            | 17    | مخصصات متنوعة                                                                         |
| 141,535,228                                                                     | 313,010,014            | 18    | مخصص ضريبة الدخل                                                                      |
| 2,875,095,205                                                                   | 3,380,489,830          | 19    | مطلوبات أخرى                                                                          |
| <u>87,004,557,728</u>                                                           | <u>92,807,257,695</u>  |       | مجموع المطلوبات                                                                       |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                                             |                        |       |                                                                                       |
| 24,896,590,303                                                                  | 38,707,773,250         | 20    | حسابات الاستثمار المطلقة                                                              |
| 171,225,534                                                                     | 210,829,472            | 21    | احتياطي مخاطر الاستثمار                                                               |
| 40,965,244                                                                      | 126,624,831            |       | احتياطي معدل الأرباح                                                                  |
| <u>25,108,781,081</u>                                                           | <u>39,045,227,553</u>  |       | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                                             |
| <u>112,113,338,809</u>                                                          | <u>131,852,485,248</u> |       | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية                    |
| حقوق مساهمي المصرف                                                              |                        |       |                                                                                       |
| 5,000,000,000                                                                   | 5,250,000,000          | 22    | رأس المال المكتوب به (المدفوع)                                                        |
| 33,051,351                                                                      | 33,051,351             | 23    | احتياطي عام مخاطر التمويل                                                             |
| 2,175,411,384                                                                   | 2,175,411,384          | 24    | احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات                                                    |
| 313,909,216                                                                     | 430,618,546            | 25    | احتياطي قانوني                                                                        |
| 313,909,216                                                                     | 430,618,546            | 25    | احتياطي خاص                                                                           |
| 518,507,215                                                                     | 1,017,254,859          |       | احتياطي معدل الأرباح                                                                  |
| 14,708,920,881                                                                  | 14,708,920,881         |       | الأرباح المدورة غير المحققة                                                           |
| 437,394,760                                                                     | 807,850,250            |       | الأرباح المتراكمة المحققة                                                             |
| <u>23,501,104,023</u>                                                           | <u>24,853,725,817</u>  |       | مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف                                                      |
| <u>2,783,665</u>                                                                | <u>2,826,606</u>       | 26    | حقوق غير المسيطرة                                                                     |
| <u>135,617,226,497</u>                                                          | <u>156,709,037,671</u> |       | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية |

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 47 ) جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م

بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

| 2017<br>ليرة سورية | 2018<br>ليرة سورية | إيضاح                                                                       |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| 4,057,310,091      | 4,607,373,963      | 27 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                              |
| 881,586,701        | 359,658,992        | 28 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية                                     |
| (6,618,228)        |                    | 29 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك                                     |
| 4,932,278,564      | 4,967,032,955      | إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين المصرف وحسابات الاستثمار المطلق         |
| (342,746,448)      | (587,683,264)      | احتياطي معدل الأرباح                                                        |
| 4,589,532,116      | 4,379,349,691      | إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح                       |
| (505,246,744)      | (1,222,679,438)    | حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي:                             |
| (16,726,024)       | (39,826,666)       | احتياطي مخاطر الاستثمار                                                     |
| (488,520,720)      | (1,182,852,772)    | 30 العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 4,084,285,372      | 3,156,670,253      | 31 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال         |
| 1,459,951,609      | 960,769,756        | 32 صافي إيرادات الخدمات المصرفية                                            |
| 115,247,629        | 142,504,595        | أرباح (خسائر) فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)                      |
| (3,106,312,496)    | -                  | أرباح (خسائر) ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي                              |
| 7,117,509          | 317,989,935        | 33 إيرادات أخرى                                                             |
| 2,560,289,623      | 4,577,934,539      | إجمالي الدخل الخاص بالمصرف                                                  |
| (1,070,973,098)    | (1,154,764,879)    | 34 نفقات الموظفين                                                           |
| (102,279,181)      | (180,843,939)      | استهلاكات وإطفاءات                                                          |
| (3,076,185,471)    | (2,210,189,255)    | 35 مصاريف أخرى                                                              |
| (677,198,549)      | 185,000,000        | 36 مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                            |
| (50,000,000)       | (50,000,000)       | مخصصات متنوعة                                                               |
| (4,976,636,299)    | (3,410,798,073)    | إجمالي المصروفات                                                            |
| (2,416,346,676)    | 1,167,136,466      | الربح/(الخسارة) قبل الضريبة                                                 |
| (137,382,891)      | (308,694,767)      | 18 مصروف ضريبة الدخل                                                        |
| (2,553,729,567)    | 858,441,699        | صافي الربح السنة                                                            |
|                    |                    | يعود إلى:                                                                   |
| (2,553,782,170)    | 858,395,033        | مساهمي المصرف                                                               |
| 52,603             | 46,666             | حقوق غير المسيطرة                                                           |
| (48.64)            | 16.35              | 37 الحصة السهم من ربح ( خسارة ) السنة                                       |

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 47 ) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

| 2017<br>مدققة<br>ليرة سورية | 2018<br>مدققة<br>ليرة سورية | الإيضاحات                                                                                  |
|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
|                             |                             | <b>التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>                                              |
| (2,416,346,676)             | 1,167,136,466               | صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة                                                           |
|                             |                             | تعديلات لبنود غير نقدية:                                                                   |
| 102,279,181                 | 180,843,939                 | إهلاكات وإطفاءات                                                                           |
| 505,246,744                 | 1,222,679,438               | عائد حسابات الإستثمار المطلقة                                                              |
| 677,198,549                 | (185,000,000)               | مخصص تدني قيم ودم أرصدة الأنشطة التمويلية                                                  |
| 50,000,000                  | 50,000,000                  | مخصصات متنوعة                                                                              |
| <b>(1,081,622,202)</b>      | <b>2,435,659,843</b>        | <b>صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>                           |
|                             |                             | <b>التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية</b>                                          |
| 1,213,737,787               | (330,000,000)               | النقص (الزيادة) في الإيداعات لدى المصارف (التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)               |
| (26,787,397,177)            | 7,623,017,089               | أرصدة مقيدة السحب*                                                                         |
| (1,106,425,049)             | (1,664,117,788)             | إيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي نقدي الزامي)                                           |
| (9,889,409,174)             | (12,528,982,724)            | النقص (الزيادة) في إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                              |
| 513,924,957                 | (1,051,023,079)             | النقص (الزيادة) في الموجودات الأخرى                                                        |
| (620,000,000)               | -                           | الزيادة (النقص) في ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)                          |
| (521,048,152)               | (137,569,891)               | ضريبة الدخل المدفوعة                                                                       |
| 111,168,914                 | 677,688,820                 | تأمينات                                                                                    |
| 134,525,743                 | 1,253,696,208               | ذمم دائنة                                                                                  |
| 1,818,808,666               | 594,222,904                 | مطلوبات مختلفة                                                                             |
| <b>(36,213,735,687)</b>     | <b>(3,127,408,618)</b>      | <b>صافي التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية</b>                                         |
| -                           | -                           | الاستثمارات في العقارات                                                                    |
| (271,470,373)               | 963,703,077                 | شراء (بيع) الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                              |
| (3,276,900)                 | (6,597,049)                 | شراء (بيع) موجودات ثابتة غير مادية                                                         |
| (838,646,340)               | (5,110,439,689)             | شراء (بيع) موجودات ثابتة مادية                                                             |
| -                           | -                           | موجودات ثابتة مالية                                                                        |
| <b>(1,113,393,613)</b>      | <b>(4,153,333,661)</b>      | <b>صافي التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية</b>                                       |
|                             |                             | <b>التدفقات النقدية الناتجة من (المستعملة في) النشاطات التمويلية</b>                       |
| 19,298,638,381              | 13,884,809,261              | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                                                        |
| 316,248,529                 | 502,686,897                 | حصة مساهمي المصرف من احتياطي معدل الأرباح                                                  |
| (1,679,606,246)             | 21,761,226,612              | الحسابات الجارية                                                                           |
| (401,692,376)               | (1,147,739,630)             | أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية                                                    |
| (83,951,575)                | (87,961,448)                | توزيعات أرباح نقدية                                                                        |
| <b>17,449,636,713</b>       | <b>34,913,021,692</b>       | <b>صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية</b>                                |
| 1,822,459,582               | (289,701,827)               | تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                                             |
| <b>(18,055,033,005)</b>     | <b>27,342,577,586</b>       | <b>صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة</b>                                        |
| 34,205,452,668              | 16,150,419,663              | يضاف                                                                                       |
| <b>16,150,419,663</b>       | <b>43,492,997,249</b>       | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                                          |
|                             |                             | النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                                          |
|                             |                             | *مجموع مبالغ الأرصدة المجمدة نتيجة العقوبات المفروضة على بنك الشام من قبل الخزنة الأمريكية |

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ( 1 ) إلى رقم ( 47 ) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

مصرف الشام ش.م.م

| بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 |                     |                      |                    |                   |                   |                                      |                               |                                |                |             |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------|-------------|
| الرصيد في بداية السنة                                                      | احتياطي محل الأرباح | تعديلات سنوات سابقة* | نوزيعة أسهم مجانية | ربح (خسارة) السنة | تخصيص أرباح السنة | مصاريف متعلقة في الأرباح** المتراكمة | الرصيد في 31 كانون الأول 2018 | رأس المال المكتتب به (المدفوع) | احتياطي قانوني | احتياطي خاص |
| ل.س                                                                        | ل.س                 | ل.س                  | ل.س                | ل.س               | ل.س               | ل.س                                  | ل.س                           | ل.س                            | ل.س            | ل.س         |
| 5,000,000,000                                                              | -                   | -                    | 250,000,000        | -                 | -                 | -                                    | 5,250,000,000                 | 430,618,546                    | 313,909,216    | 313,909,216 |
| احتياطي محل الأرباح                                                        | 498,747,644         | -                    | -                  | -                 | -                 | -                                    | 1,017,254,859                 | 33,051,351                     | 33,051,351     | 33,051,351  |
| تعديلات سنوات سابقة*                                                       | (372,460)           | (3,725)              | (368,735)          | -                 | -                 | -                                    | 14,708,920,881                | -                              | -              | -           |
| نوزيعة أسهم مجانية                                                         | 858,441,700         | 46,667               | 858,395,033        | -                 | 858,395,033       | -                                    | 2,175,411,384                 | -                              | -              | -           |
| ربح (خسارة) السنة                                                          | -                   | -                    | -                  | 624,976,373       | (858,395,033)     | -                                    | 2,175,411,384                 | -                              | -              | -           |
| تخصيص أرباح السنة                                                          | (4,152,148)         | -                    | (4,152,148)        | ** (4,152,148)    | -                 | -                                    | 1,017,254,859                 | -                              | -              | -           |
| مصاريف متعلقة في الأرباح** المتراكمة                                       | 24,856,552,424      | 2,826,607            | 24,853,725,817     | 807,850,250       | -                 | -                                    | 2,175,411,384                 | -                              | -              | -           |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2018                                              | 24,856,552,424      | 2,826,607            | 24,853,725,817     | 807,850,250       | -                 | -                                    | 2,175,411,384                 | -                              | -              | -           |

\* إقتال الأصل الضريبي الموزع عن عام 2013 في الشركة التابعة (أموال الشام).  
 \*\* يمثل هذا المبلغ مصاريف زيادة رأس المال ويتم الاعتراف بها مباشرة في حقوق الملكية وفق التعميم (26) الصادر عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية. (إيضاح 22)

| بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في 31-12-2017 |                     |                      |                    |                   |                   |                                      |                               |                                |                |             |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|--------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|----------------|-------------|
| الرصيد في بداية السنة                                             | احتياطي محل الأرباح | تعديلات سنوات سابقة* | نوزيعة أسهم مجانية | ربح (خسارة) السنة | تخصيص أرباح السنة | مصاريف متعلقة في الأرباح** المتراكمة | الرصيد في 31 كانون الأول 2017 | رأس المال المكتتب به (المدفوع) | احتياطي قانوني | احتياطي خاص |
| ل.س                                                               | ل.س                 | ل.س                  | ل.س                | ل.س               | ل.س               | ل.س                                  | ل.س                           | ل.س                            | ل.س            | ل.س         |
| 5,000,000,000                                                     | -                   | -                    | -                  | -                 | -                 | -                                    | 5,000,000,000                 | 313,909,216                    | 313,909,216    | 313,909,216 |
| احتياطي محل الأرباح                                               | 279,479,198         | -                    | -                  | -                 | -                 | -                                    | 1,873,430,000                 | -                              | -              | -           |
| تعديلات سنوات سابقة*                                              | (372,459)           | (3,724)              | (368,735)          | -                 | -                 | -                                    | 17,815,248,326                | -                              | -              | -           |
| نوزيعة أسهم مجانية                                                | 2,553,729,567       | 52,603               | 2,553,782,170      | -                 | 2,553,782,170     | -                                    | 301,981,384                   | -                              | -              | -           |
| ربح (خسارة) السنة                                                 | -                   | -                    | -                  | 414,547,308       | (3,106,312,496)   | -                                    | 1,873,430,000                 | -                              | -              | -           |
| تخصيص أرباح السنة                                                 | 23,503,887,688      | 2,783,665            | 23,501,104,023     | 437,394,760       | -                 | -                                    | 2,175,411,384                 | -                              | -              | -           |
| الرصيد في 31 كانون الأول 2017                                     | 23,503,887,688      | 2,783,665            | 23,501,104,023     | 437,394,760       | -                 | -                                    | 2,175,411,384                 | -                              | -              | -           |

\* هي عبارة عن إقتال الأصل الضريبي الموزع عن عام 2012 في الشركة التابعة (أموال الشام).  
 - تم تقرير توزيع مبلغ 20,000,000 ل.س مكافأة أعضاء مجلس الإدارة تم احتجازها كمصاريف مستحقة غير مدفوعة خلال عام 2017.

رئيس مجلس الإدارة  
 الرئيس التنفيذي  
 المدير المالي  
 تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (47) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.  
 5

## 1. معلومات عامة:

إن مصرف 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 و القرار 10592/م و بتاريخ 28 تموز 2011 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 بأحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية و تعديلاته والقانون رقم 23 لعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007، وقانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

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

تأسس المصرف برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ المصرف 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.

فأ 2018/10/1 صدر قرار مجلس مصرف وضاً هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية (رقم 117/م) بالغاء النسخة السابقة من القرار رقم 100/ل.س. وتمت زيادة رأس المال مصرف بمقدار 250,000,000 ل.س عن طريق إصدار 2,500,000/ سهم بمقدار 100/ل.س. ل.س من المال الواحد، وذلك بكتبت حوّل ق مة أسهم من أرباح التبرك مة المحقق، ليصبح إجمالي قيمة رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية.

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

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

تم إدراج أسهم المصرف في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 25-5-2014 يقوم المصرف على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

1. فتح حسابات الجارية.
2. فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال المصرف والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف من معاملات.
3. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في المصرف 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 المصرف.
7. تقديم القروض الحسنة من الأموال الخاصة للمصرف أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق
8. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في المصرف.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة من قبل مجلس إدارة المصرف في جلسته الأولى بتاريخ 08-03-2019 وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

## 1- معلومات عامة (تتمة):

### هيئة الرقابة الشرعية:

يخضع نشاط المصرف لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمد نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان عضواً)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمد من قبل الجمعية العمومية وبناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 64 / م ن تاريخ 2017/05/21، وعين الدكتور محمد توفيق رمضان بموجب موافقة مجلس النقد والتسليف الصادرة بالقرار رقم 97 تاريخ 2017/07/19، وإقرار الجمعية العمومية هذا التعيين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 2018/05/13، كما تم تعيين الدكتور محمد خلف كعضو متدرب بموجب القرار 97 المذكور أعلاه، لا يجوز عزل أي من أعضاء الهيئة إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك. وتقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته للتأكد من التزام الإدارة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للمصرف.

## 2 - السياسات المحاسبية:

### أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة للمصرف وشركاته التابعة وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ووفقاً للمعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في الجوانب التي لم تغطيها الهيئة ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات مجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات/المطلوبات المالية للمتاجرة، والموجودات/المطلوبات المالية المتاحة للبيع والاستثمارات العقارية والموجودات المتاحة للبيع الأجل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

### أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة (سواء الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة أو من أموال المصرف الذاتية) البيانات المالية لمصرف الشام ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة والخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للمصرف القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين المصرف والشركة التابعة عند التوحيد. إن حصة المصرف في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي:

| حصة المصرف من رأس مال الشركة التابعة |                    | نسبة المساهمة | الشركات التابعة                                              |
|--------------------------------------|--------------------|---------------|--------------------------------------------------------------|
| 2017                                 | 2018               |               |                                                              |
| ليرة سورية                           | ليرة سورية         |               | شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة |
| 247,500,000                          | 247,500,000        | 99%           |                                                              |
| <b>247,500,000</b>                   | <b>247,500,000</b> |               |                                                              |

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

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

يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في قائمة الدخل الموحدة منذ تاريخ التملك وحتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً. (ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن/ ب4 تاريخ 2009/05/10) وتعديلاته تمثل حقوق غير المسيطرة (الجهة غير المسيطرة) ذلك الجزء غير المملوك بطريقة مباشرة من قبل المصرف في أرباح أو خسائر وصافي الأصول (حقوق الملكية) في الشركة التابعة، ويتم إدراجها بشكل منفصل ضمن قائمة الدخل الموحدة وضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي المصرف (الأم).

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

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

**المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وغير النافذة بعد:**

أَرْظِيْهِ فِىْ أُمِّيَا ط:

- ال عَثْبَسَا دَا غَدِ خَبْثُ مِمَّخْ لَعْبُدُخْ، خَلَايَ زَمَقَا يُيَخْ.

ث ذ الثب الدرم طوبخ ال عثبسا هس غ ت أزطيد الل ب، ا تبم مخ ع ب د خ، أ ث ب ف خ ا ف د خ .

نه التّسلاي:

نه حطّاف أمیمخ ازل عس دیق:

عَيَقُومُ أَجْ شَعْدَا الشَّيْبِ دَا جُذِي ثِمَاطِ يَفْخُ أَخْضُ ثَقِيفُخْ أَطَفْ أَمِيخْ أَرْزَلْ عَسْ مِقْبَ أَيِّبْ لَ إِطْفْ أَمْدِخْ أَرْزَلْ عَسْ مِدْبَ  
عَ عَشْ لُجِيْعْ أَمْدَسْ كَا أَلْ عَبِيْ الْأَعْيَدِيخْ سِ غَبْ بَ الرُّيْفُفْ أَمْرُجْ لِابْ عَ يَخْ أَجِيْعْ أَرِيْفْ أَمْرُجْ أَهْخْ لِإِشْءِ  
عَ يَخْ لُجِيْعْ أَلْ خَزْبَالْ عَرَبْ سِ أَعْ إِخْبْ طَغْبِجْ هـ.

فَنِمُ الْأَرْبُ الْإِنْمُجُ الزَّعْمُجُ رُطُجُ أَجْفُ عَيْسُ السَّجُجُ ابُّ سَلُ 30، عَيْسَمُ جُ بَقُجُجُ دَافُشُ قُثُيْ - أَمِيخُ اُنْجُجُ  
أَعْبُشُجُ ثُخُشُ اسَا دِ دِظْ أَمُجُ زُغُفُ ظُشُفُ عَسُجُ شُوُصُ - أَمِيخُ اُنْجُجُ عَيْشُ أَرْرُغُتُ إْأَغُ يَفُ  
ثُذْأُشُحُ إِذْأُ مَلِيسُ رُ أُنْجُجُ أَعُجُجُ (أَرْرُجُكُ - عَيْسُ رُطُجُكُ أَجْذُيْ) فُ اُنْطُيْدُ اُنْأَرْبُزُ اُنْأُيْذُ اُنْأُجُجُ  
أَرْشَا وُغُيْذُ إْأَغُ يَظُفُ رُزُفُ زُغُفُ دَالُ عَيْسُ أَطُخُ، أَرْعُشُ شُشَا دَاغُشُجُ، عَيْرُزُ عَيْلُشُوْخُ طُيْصُ جُجُ  
أَرْزَايُ رُخُيْشُ اَلْ عَيْسُ أَعُ (أَرْزَايُ عِذْ اَلْ عَيْفُ رُزُفُ رُطُجُ عِدْصُ) عَ اُنْظُيْ عَ اُنْأَمُبُ دُشُشُ عِوْخُ اَلْأَرْجُ  
وَبُ يَمُذُ أَعْيَارُ اُنْذُيْدُ زُجُجُ دَالُ ظُيْذُ رَاغُ رَا فُ اَعُشُ عُ - اَزْأُ عَا رُودُ زُ اَرْطُجُ دَا رُغُيْرُ عِجُجُجُ  
فُيْظُيْبُ دَا دُجُجُ عَ اُنْأَرْبُ اُنْجُجُ خُأْ اَلْخُضُفُ عَ رُطُجُكُ اَعْيَارُ اَلْجُيْدُ.  
أَزْأُ عَا اُنْأُشُ اُنْجُجُ رُطُجُكُ زَا اَعُشُ (أَخْذُ عِ) سِذْ ذُخْذُخْ اُنْجُجُ رُزُفُظُ اُنْظُفُ ثُخُ ظُظُ دَا اَكْفُيْجُ وُجُيْرُ  
اَعْبُأُ لَاخُشَا دَا دُجُجُجُ.

[illegible]

”هدف من هذا المَعَارِ إلى ب” أن يهْدِي المَحْبِبة وِإِلْصَاح عن أَدْوَات الْوَالَةِ الِاسْتِثْمَار، وَالْمَوْجُودَات وَالْجُلُوبَات ذَات لَاعِلَاقَةِ مِنْ جَلْب لَامِثْمَثْمَر وَلَا مَوْكُل، حُثَّ عِدَمْد لَامْعَ ارْتِصِفْأً مَحْلِبْأً عَامُ اثْعَزَب مَوْجِهَ عَوَى لَامَوْكُل (لَامِثْمَثْمَر) أَنْ قُومَ طَبْعَةُ الْاِثْمَثْمَار إِمَّا بِاِعْبَارِهِ لِيَتِثْمَارُ بِعَشْرًا لِيَهْلُشَاف لَامَوْكُل لِيَعْمُشِرْ لِمَخْاطِرِ الْاسْتِثْمَار (pass-through) وَهُوَ لَمِنْ هَجْلُفْضِل، أَواسْتَخْدَامِ هِنْج” مَذْرَالِاسْتِثْمَارِ اسْتِبَالِوَكْلَة” Wakala venture

كَمَا نَصَّ لَامْعَ ارَّ عَوَى أَنْ نَبَّيْتُ لَوَكْلَ لِبَشِكْلِ عَامِ لَامَوْجُودَات خَارِجِ لَامُزْنُ قَبَاِعْبَارِ هَلْ عَوْدِلَامَوْكُل، إِلَّا اِذْثَمَرَتْ شُرُوطُ مَحْدَدَةِ لِيَصْنُفَ لَامَوْجُودَاتِ لَامُزْنُة.

بِدَاسِرْ” أَنْ مَذَالِ مَعْلُولِ فَنْتَرَات مِنْ 1 اِثْمَانُونِ الْفَانْ 2020، عِ السَّمَايَةِ الْتَطَبَّقِ لِيَمُكَّر.

[illegible]

تحذّر هذا الموعّز الأئمة المحمّدية الضّابطات المخاطر، لِحُلّ محلّ معّار لجاسية المألّة رقم (11)، "المخصّصات الضّابطات"، وصّبح هذا الموعّز إرساءً إلى جُنب معّار المحمّدية للألّة رقم 30 "تحف اضلال قُمة وخطير الهتّام والالتزامات الشّرفيّة" وتُخضع اِعتِماد الفول حكام الهتّالّة لِمَصْوصِ عِلّ مَفّ الموعّز اِرلّام ذِكر.

ال لُزِمَ مَذا الموعّز المَليّرات المألّ تَقْبِش كَلّ اِضّ اُطّات المَخاطر لِقِيّه سُرِيعَ عِلّ يَتَلَكّ الاِضّ اُطّات، مَهْمَا كانَ السّم الِنتِظِلّ قِه العِلّ سات عِلّ يَتَلَكّ اِضّ اُطّات، اِذا كُنّا تَحَقّق عِرْفَ الاِضّ اُطّات الوارِفَ مَذا الموعّز.

حُثّ شَجْع الموعّز العِلّ س ات الِجَلّ ةال سلا مَ عِلّ يَتَكُونُ اِضّ اُطّات المَخاطر لِمَقِيّ دِر الكافِل حِماة لِمُحَابِ الجَسِيّات لِقِيْمَ عِلّى المِشْراكِفَ اَلْأَبْياحِ وَاَلْخِسرَطِرِ وَاِصْاصَة فَّ مَواجِة الِمَخاطر الِتي عِدَدَة تَقْبَلُ المَخاطر الهتّالّة ةوال مَخاطر السّفِة ومَخاطر الِامْتِثالِ ومَخاطر مَدْعِلِ العِلّاد.

ويُؤلّف اِذا مَذا الموعّز اِرْفَ 1-1-2020، مَعِلّ س ماحِ الِيمْكَر لِمَحَقّقِ مَخْطَفٍ حالِ قَرَرَتِ المِاسِيسَة الِجَلّ ةال سلا مَ ةال تَحْطِيقِ الِيمْكَر لِمَعّار (30): اِضْمَحِلالِ لِمَوجِداتِو الخِسرَطِرِ الهتّالّة قَوالِ التِزاماتِ المِحمّليّاتِ الخِسرَطِرِ.



## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

### الأسس لـ إس أخان م خن ش ح ب ت م ح

وهذه المبالغ ناتجة عن:

| 2017             | 2018           | لها أن                          |
|------------------|----------------|---------------------------------|
| ل رة سور         | ل رة سور       |                                 |
| -                | -              | فوائد من المينوك                |
| 999,839          | 657,833        | تجرب رباح مع الت غر شرع         |
| 3,800            | 52,000         | رأد قبل صندق                    |
| -                | 52,072         | أخرى                            |
| <b>1,003,639</b> | <b>761,905</b> | إجمالي إرادات صندق لم خهات لشرع |
| -                | -              | رصد صندق لم خهات لشرع           |

وكانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

| 2617        | 2618      |                                   |
|-------------|-----------|-----------------------------------|
| لخرج سور    | لخرج سور  |                                   |
| -           | -         | س طيد صندق أجبب أش ش عيخ ذايخ أغخ |
| 1,003,639   | 761,905   | أض يلاح خلال هب                   |
| (1,003,639) | (761,905) | العز خذ ب د خ لاي غب              |
| -           | -         | س طيد صندق أجبب أش ش عيخ ذايخ أغخ |

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

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

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

يتم فصل الإيرادات المتأتية من الاستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال (الاستثمارات الذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المعلق). 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 المعلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المعلق (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: الاستثمارات 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 المعلق بناء على الشرائح التالية:

| 2017 | 2018 |                                           |
|------|------|-------------------------------------------|
| 30%  | 30%  | حساب التوفير                              |
| 85%  | 85%  | وديعة العطاء                              |
| 90%  | 90%  | وديعة الأمان                              |
| 55%  | 55%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة شهر                |
| 75%  | 75%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر         |
| 80%  | 80%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر           |
| 85%  | 85%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة تسعة أشهر          |
| 85%  | 85%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر أشهر      |
| 90%  | 90%  | حساب لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً |

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

يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة كون هذه النفقات غير واجبة على المضارب) بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

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

يتم التتضيض 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 بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

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

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

| 31 كانون الأول 2017 |       |       | 31 كانون الأول 2018 |       |       | متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|---------------------|-------|-------|---------------------|-------|-------|------------------------------------------|
| سوري                | دولار | يورو  | سوري                | دولار | يورو  |                                          |
| 5.91%               | 1.27% | 0.47% | 5.77%               | 1.86% | 0.81% |                                          |

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

| 31 كانون الأول 2017 |       |       | 31 كانون الأول 2018 |       |       | متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|---------------------|-------|-------|---------------------|-------|-------|------------------------------------------|
| سوري                | دولار | يورو  | سوري                | دولار | يورو  |                                          |
| 12.92%              | 2.79% | 1.03% | 12.82%              | 4.12% | 1.67% |                                          |

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق كحد أقصى.

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حساب الاستثمار المطلقة.

قام المصرف بالتبرع بجزء من ارباحه لأصحاب الاستثمار المطلقة في وديعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة الى 100% .

لم يقدّم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة و أرصدة التمويلات.

لم يقدّم البنك كضمان أي ممتلكات (من الممتلكات المملوكة على حدة أو من قبل جهة الوكيل الشرع) (لوعاء الضمان) عام 2018.

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

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

قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مولى 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 التخرج 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:

## لائحة إخراج ملاحظات

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

### أهم السياسات المحاسبية المستخدمة:

أهم السياسات المستخدمة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي كما يلي:

#### أ. ترجمة العملات الأجنبية:

##### الأرصدة والعمليات:

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها بتحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية إلى الليرة السورية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي الموحد والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي والخاصة بالمصارف لأغراض التقييم. يتضمن بند الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعاملات بالعملات الأجنبية في بيان الدخل الموحد، الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة، إضافة إلى الأرباح والخسائر الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية.

##### شركات المجموعة:

عند توحيد البيانات المالية يتم ترجمة موجودات ومطلوبات الفروع والشركات التابعة في الخارج من العملة الرئيسية (الأساسية) إلى عملة التقرير المعتمدة في بيان المركز المالي الموحد، أما بنود الإيرادات والمصروفات فيتم على أساس ترجمتها على أساس معدل السعر خلال السنة وتظهر فروقات العملة الناجمة في بند مستقل ضمن حقوق الملكية. وفي حالة بيع إحدى هذه الشركات أو الفروع فيتم قيد مبلغ فروقات ترجمة العملات الأجنبية المتعلقة بها ضمن الإيرادات/ المصروفات في بيان الدخل.

#### ب. معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

#### ج. الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

##### تاريخ الاعتراف:

عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب وقت محدد لنقل الملكية بموجب القوانين أو المتعارف عليه في السوق يتم الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة ( تاريخ إبرام الصفقة).

##### الاعتراف الأولي بالأدوات المالية:

إن عملية تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها يعتمد على الغرض من اقتنائها، وخصائصها، كافة الأدوات المالية يتم الاعتراف بها واثباتها في تاريخ اقتنائها وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الأدوات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

##### الموجودات أو المطلوبات المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة:

هي استثمارات تم اقتنائها أو إنشاؤها أصلاً بغرض الحصول على أرباح من خلال التغيرات قصيرة الأجل بالأسعار أو هامش الربح للمتعاملين وتصنف لغرض المتاجرة أي استثمارات تمثل جزءاً من محفظة لها نمط أرباح حقيقي (فعلي).

- يتم تصنيف الموجودات المالية والمطلوبات المالية التي يتم شراؤها بغرض بيعها أو إعادة شراؤها في المستقبل القريب أو تكون عبارة عن جزء من محفظة تدار مع بعضها البعض ويكون هناك دليل فعلي حالي على أنها ستحقق ربحاً في المدى القريب.

- يتم في نهاية الفترة المالية تقييم الموجودات المالية للمتاجرة بالقيمة العادلة، ويتم تسجيل التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة في بيان الدخل في نفس فترة حدوث التغير، مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، بما فيها التغير في القيمة العادلة الناتج عن فروق تحويل بنود الموجودات غير النقدية بالعملات الأجنبية.

- يتم تسجيل الأرباح الموزعة أو العوائد في بيان الدخل ضمن بند إيرادات موجودات للمتاجرة.

- لا يجوز إعادة تصنيف أي موجودات مالية من أو إلى هذا البند، ولا يجوز تصنيف أي أدوات ملكية ليس لها أسعار في أسواق نشطة ضمن هذه المجموعة.

**الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:**

- هي استثمارات يكون للمصرف النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم إثباتها بالتكلفة مضافاً إليها أية مصروفات مباشرة تتعلق بالاقتناء، وفي حال وجود تدني يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو أي جزء منه في نهاية الفترة المالية يتم تسجيله في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كخسارة تدني وإظهار هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة بعد أخذ قيمة التدني بالاعتبار.

**الموجودات المالية المتاحة للبيع:**

- هي الاستثمارات الأخرى التي لا يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو حتى تاريخ الاستحقاق.
- يتم تسجيل الموجودات المالية المتاحة للبيع بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء عند الشراء ويُعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة وأصحاب حقوق الملكية.
- يتم تسجيل الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم الموجودات المالية المتاحة للبيع في بند احتياطي القيمة العادلة، مع مراعاة الفصل مابين حصص أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة بشرط عدم وجود انخفاض دائم في القيمة. أما إذا تحقق انخفاض دائم في الموجودات المالية المتاحة للبيع سبق وتم الاعتراف به في حقوق الملكية يعاد إثباتها في قائمة الدخل، أما الخسائر الناتجة عن الانخفاض غير المؤقت المعترف بها في قائمة الدخل عن الاستثمار في الصكوك أو الأسهم والمصنفة "متاحة للبيع" فلا يجوز عكسها من قائمة الدخل.
- يتم قياس الأرباح (الخسائر) المحققة من عملية بيع أي من الموجودات المالية المتاحة للبيع على أساس الفرق بين القيمة الدفترية وصافي المبلغ المتحصل من عملية البيع ويتم إثبات الناتج بالإضافة إلى حصة هذا الاستثمار السابقة في احتياطي القيمة العادلة - إن وُجد - في قائمة الدخل للفترة المالية الحالية.
- يتم تسجيل الأرباح المتأتية من الموجودات المالية المتاحة للبيع في تاريخ الإعلان عن توزيعها في بيان الدخل.
- يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لأدوات الملكية في بند احتياطي القيمة العادلة.
- تظهر الموجودات المالية التي لا يُمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

**تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني:**

- يقوم المصرف وبكل تاريخ ميزانية بمراجعة وقياس فيما إذا كان هناك أي دليل موضوعي على أن موجود مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تدنت (انخفضت) قيمتها.
- يعتبر الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد تدنت قيمتها فقط إذا كان هناك دليل موضوعي على التدني كنتيجة لحدث واحد أو أكثر من حدث بعد عملية الاعتراف الأولي وهذا الحدث أو الأحداث لها تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من الموجود المالي أو مجموعة من الموجودات المالية والتي يمكن تقديرها بشكل يعتمد عليه.
- الأدلة على التدني يمكن أن تتضمن معاناة العميل أو مجموعة من العملاء من مشاكل مالية جوهرية، التوقف عن الدفع أو التأخر في تسديد أصل الدين أو الربح، واحتمالية حدوث إفلاس لهم أو إعادة تنظيم مالي.

**عقود المُرَاحبة:**

- بغرض التفادي والتقليل من المخاطر المترتبة على المصرف نتيجة شرائه للسلع ثم نكول العميل طالب الشراء عن الشراء من المصرف، يلتزم بنك الشام بتطبيق خيار الشرط مع البائع الأول في عملية الشراء، وفي حال عدم تطبيقه لخيار الشرط يقوم المصرف وقبل عملية الشراء بتوقيع العميل على وعد ملزم بالشراء، و يأخذ المصرف منه هامش الجدية.
- يعتبر هامش الجدية التزاماً على المصرف باعتباره من المطلوبات.
- في حال تطبيق خيار الشرط يعاد هامش الجدية كاملاً للعميل.
- وفي حالة نكول العميل عن تنفيذ وعده الملزم، لا يجوز للمصرف حجز هامش الجدية وينحصر حقه فيه بمقدار الضرر الفعلي، وذلك بتحميل العميل الفرق الحاصل بين ثمن السلعة المباعة للغير والتكلفة التي تكبدها المصرف.
- أما في حالة اتمام العميل للعملية يتحول هامش الجدية إلى الدفعة المقدمة وتنزل من ثمن الشراء.
- يخير المتعامل في هامش الجدية بين استثماره على أساس المضاربة الشرعية وبين معاملته معاملة الحساب الجاري المحجوز عليه.
- يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَاحبة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز الفترة المالية الحالية.
- يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة (الذي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنه على أقساط تُدفع على فترات مالية متعددة لاحقة) بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح.
- يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها. (أي مبلغ الدين المطلوب من العملاء في نهاية الفترة المالية محسوماً منه أي مخصص للديون غير المنتجة).

## 2- السياسات المحاسبية (تتمة)

### أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة):

#### السلم والسلم الموازي:

- يتم إثبات التمويل بالسلم عند دفع رأس المال إلى المُسلم إليه أو وضعه تحت تصرفه ويتم إثبات السلم الموازي عند قبض المصرف لرأس المال. ويُقاس رأس المال بالمبلغ الذي تم دفعه أو قبضه وإذا كان عيناً أو منفعة فيُقاس بالقيمة العادلة.
- في نهاية الفترة المالية يتم تكوين مُخصص تدني إذا كان هنالك احتمالاً قوياً بعدم وفاء المُسلم إليه (البائع) بالمُسلم فيه (البضاعة) أو احتمالاً قوياً بانخفاض قيمة المُسلم فيه.
- عند تسلم المصرف للمُسلم فيه يتم تسجيل الموجودات التي تسلمها المصرف على أساس تكلفتها التاريخية، ويُعاد قياس تلك الموجودات في نهاية الفترة المالية على أساس التكلفة التاريخية أو القيمة السوقية (العادلة) أيهما أقل ويتم إثبات الفرق كخسارة في بيان الدخل.
- يتم إثبات نتيجة تسليم المُسلم فيه في عملية السلم الموازي بإثبات الفرق بين المبلغ الذي سبق تسلمه من المسلم (المشتري النهائي) وبين تكلفة المسلم فيه (البضاعة) كريح أو خسارة في بيان الدخل.

#### الاستصناع والاستصناع الموازي:

- تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل المصرف منذ نشوء التعاقد، وتظهر عقود الاستصناع الموازي بصافي القيمة التعاقدية، ويتم إثبات أي تدني في القيمة عن القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها في بيان الدخل.
- يتم إظهار الأرباح المؤجلة في قيود الاستصناع بدءاً من تاريخ تنفيذ العقد ومن ثم تنزيل الجزء المخصص لكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها إلى بيان الدخل. يتم إثبات إيرادات الاستصناع وهامش الربح في الاستصناع والاستصناع الموازي بطريقة نسبة الإتمام.
- يتم إثبات أي تكاليف إضافية يدفعها المصرف في عقود الاستصناع الموازي نتيجة الإخلال بشروط الالتزامات التعاقدية كخسائر في بيان الدخل ولا تدخل في حساب تكاليف الاستصناع.
- في حال احتفاظ المصرف بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بصافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق إن وُجد كخسارة في بيان الدخل في الفترة المالية التي تحققت فيها.

#### موجودات مُتاحة للبيع الآجل:

- يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الآجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (ثمن الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالاقتناء).
- يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الآجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة ويتم إثبات الأرباح (الخسائر) غير المُحققة في حساب احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.
- يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الآجل وفقاً لمبدأ الاستحقاق مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الربح، وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب الأرباح المؤجلة.
- يتم تسجيل ذمم البيع الآجل عند التعاقد بقيمتها الاسمية (المُتعاقدين عليها). وتقاس في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها

#### التمويل بالمُضاربة:

- يتم تسجيل عمليات تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال (نقدًا كان أو عيناً) إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل، وفي نهاية الفترة المالية يُحسم ما استرده المصرف من رأس مال المُضاربة.
- يتم إثبات نصيب المصرف في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمّا في حال استمرار التمويل بالمضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي توزع، أمّا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر المصرف لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها راسمال المُضاربة..
- إذا لم يسلم المُضارب إلى المصرف رأس مال المضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم إثبات المستحقات ذمماً على المُضارب.
- في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية يتم إثباتها بتخفيض رأس مال المضاربة.

**التمويل بالمشاركة:**

- يتم تسجيل حصة المصرف في رأس مال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة وإذا كانت الحصة المقدمة نقداً فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أما إذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل..
- يتم قياس حصة المصرف في رأس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المباعة ربحاً أو خسارة في بيان الدخل.
- يتم تسجيل نصيب المصرف في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أما في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب المصرف في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين المصرف والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أما نصيب المصرف في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفص بها نصيب المصرف في رأسمال المشاركة.
- يتم إثبات حصة المصرف في رأس مال المشاركة أو مبلغ الأرباح بعد التصفية أو التحاسب التام ذمماً على الشريك في حال لم يسلم الشريك إلى المصرف نصيبه منها، وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي أو تقصير الشريك أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك..

**الاستثمارات المقيّدة:**

- هي الموجودات بجميع أنواعها سواء أخذت صورة محفظة استثمارية أم صندوق استثماري أم لم تأخذ، إذا كان المصرف قد قام باستثمارها لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المقيّدة وفقاً لشروط الاتفاق بين المصرف وصاحب الحساب، ويقتصر دور المصرف على إدارتها، سواء على أساس عقد المضاربة أو على أساس عقد الوكالة وبالتالي لا تعتبر الاستثمارات المقيّدة موجودات للمصرف ولا تظهر في قوائمها المالية، حيث لا يحق للمصرف حرية التصرف فيها دون مراعاة القيود التي نص عليها الاتفاق بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المقيّدة، وعادةً يقوم المصرف بتمويل الاستثمارات المقيّدة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المقيّدة وبدون أن يستخدم موارده الذاتية في تمويل هذه الاستثمارات.
- تتم المعالجة المحاسبية للاستثمارات المقيّدة بنفس الطريقة التي تتم بها معالجة الصيغ والأدوات المالية التي تتكون منها.

**تدني التموليات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف:**

- فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي يتم إظهارها بالتكلفة المطفأة، يقوم المصرف بمراجعة وقياس وبشكل إفرادي فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسارة تدني يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة الظاهرة في الدفاتر للموجود المالي والقيمة النقدية المتوقعة تحقيقها.
- يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص يعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات.
- يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المعد عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات قد تم تسهيلها أو تم نقلها للمصرف.
- إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في خسائر التدني التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن خسارة التدني المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص..
- إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم اعدامها فإن المتحصلات يتم إثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفص بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات.
- تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقعة تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها من عملية تسهيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.
- لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التموليات، فإنه يتم تجميع التموليات في مجموعات بناءً على نظام المصرف الداخلي المعمول فيه لتصنيف التموليات والذي يأخذ بالاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية، الصناعة، الموقع الجغرافي، نوع الضمانات، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة..
- التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التموليات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية..

**ح. إلغاء الاعتراف (إخراج الموجودات والمطلوبات من الميزانية):**

**الموجودات المالية:**

**يتم إخراج الموجودات المالية من الميزانية عندما:**

- ينتهي حق المصرف باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية.
- عندما يقوم المصرف بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يدخل في اتفاقية تلزمه الدفع إلى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري.

- تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من المصرف تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

**المطلوبات المالية:**

- يتم إخراج المطلوبات المالية من الميزانية عندما يتم إلغاء أو إنتهاء الالتزام أو عندما يتم إحلال مطلوبات مالية مكان مطلوبات مالية قائمة من نفس (المصدر) على أساس وشروط مختلفة تماماً.

**خ. الكفالات المالية (Financial guarantees):**

- يقوم المصرف من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.
- يتم في البداية تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلوة، العمولة) (Premium).
- بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام المصرف لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما..
- أي زيادة للالتزام المتعلق بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.
- العلوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

**د. استثمارات في شركات زميلة:**

- الشركات الزميلة هي تلك الشركات التي يمارس المصرف فيها تأثيراً هاماً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية (ولا يسيطر المصرف عليها)، وفقاً لما جاء في قرار مجلس النقد والتسليف (501/م.ن/ب4) وتعديلاته. وتظهر الاستثمارات في الشركات الزميلة بموجب طريقة حقوق الملكية.
- بموجب طريقة حقوق الملكية فإن الاستثمار في الشركة الزميلة يسجل بداية بالتكلفة ويعدل لاحقاً بحصة المصرف من أرباح الشركة الزميلة زيادةً وبالأرباح النقدية الموزعة للمصرف من الشركة الزميلة نقصاناً.
- بيان الدخل الموحد يعكس حصة المصرف في نتائج أعمال (صافي ربح) الشركة الزميلة، وعندما يكون هناك ربح أو خسارة تم الاعتراف به مباشرة في حقوق الملكية الخاصة بالشركة الزميلة فإن المصرف يعترف بحصته في ذلك ويفصح عنها في قائمة التغيرات في حقوق الملكية.
- الأرباح أو الخسائر الناتجة من المعاملات بين المصرف والشركة الزميلة يتم حذفها بمقدار نسبة مساهمة المصرف في الشركة.
- الشهرة المتعلقة بشراء الشركة الزميلة تكون متضمنة في القيمة الظاهرة في حساب الاستثمار في الشركة الزميلة ولا يتم إطفائها.
- في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للمصرف كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة.

**ذ. الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك:**

- تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُهتلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة اهتلاك المؤجر (المصرف) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.
- تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهتلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها..
- تُوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.
- تثبت تكلفة الأصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.
- إذا كانت الأصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص أصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية.
- في الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء أصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

**ر. الاستثمارات في العقارات:**

- يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات المُقتناة بغرض توقع الزيادة في قيمتها على أساس القيمة العادلة.
- يتم إثبات الدخل من الاستثمارات في العقارات عند استحقاقه في قائمة الدخل مع مراعاة ما يخص أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

ز. احتياطي مخاطر الاستثمار:

- هو المبلغ الذي يجنبه المصرف من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية.
- في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب.
- عند التصفية يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهة.

س. احتياطي مُعدل الأرباح:

- هو المبلغ الذي يجنبه المصرف من دخل أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (المصرف) بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه.
- في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب للوصول إلى رصيد الاحتياطي المستهدف بصفته توزيعاً للدخل قبل اقتطاع نصيب المضارب. وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب.
- يؤول الرصيد المُتبقى في مبلغ الاحتياطي المُتعلق بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة عند التصفية إلى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بنسبة حصة كل منهم في تشكيل الوعاء الاستثماري المشترك.

ش. القيمة العادلة للموجودات المالية:

- عندما تدرج الأداة المالية في سوق نشط يتمتع بالسيولة، فإن سعر السوق المعلن يوفر أفضل دليل لقيمتها العادلة، أما عندما لا يتوفر سعر للعرض أو للطلب، فإن السعر المعتمد لأحدث معاملة تمت يمكن أن يصلح دليلاً للقيمة العادلة الجارية وذلك بشرط عدم حدوث تغيرات جوهرية في الظروف الاقتصادية فيما بين تاريخ المعاملة وتاريخ إعداد القوائم المالية.
- في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق أو عدم وجود سوق منظم بشكل جيد يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام نماذج تقييم ومن الأساليب المتعارف عليها في الأسواق المالية الاسترشاد بالقيمة السوقية الجارية لأداة مالية أخرى مشابهة إلى حد كبير.
- في حال وجود موجودات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه فيتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.
- وفي حال تعذر التوصل إلى قيمة واحدة تمثل تقديراً للقيمة العادلة يكون من الأنسب أن يفصح المصرف عن مبلغ يمثل متوسط القيم التي يعتقد بشكل معقول أنه يمثل القيمة العادلة، وعندما لا يتم الإفصاح عن القيمة العادلة يجب على المصرف الإفصاح عن كل ما هو متصل بتحديد القيمة العادلة لمساعدة مستخدمي القوائم المالية في إجراء تقديراتهم الخاصة حول الفروقات المحتملة بين القيم المدرجة والقيم العادلة للموجودات.

القيمة العادلة للموجودات غير المالية التي تظهر بالقيمة العادلة:

- تُمثل الأسعار السوقية في تاريخ البيانات المالية (في حال توفر أسواق نشطة لهذه الموجودات) للموجودات غير المالية القيمة العادلة لها. وفي حال عدم توفر مثل هذه الأسواق فيتم تقييمها في تاريخ البيانات من خلال أخذ المتوسط الحسابي لتقييمات (3) بيوت خبرة مُرخصة ومُعتمدة.

اهتلاك موجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

- تسجل الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية بدايةً بالتكلفة، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت.

الموجودات الثابتة:

- تسجل الموجودات الثابتة الملموسة بدايةً بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة، ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاهتلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت.
- يتم اهتلاك الموجودات الثابتة ( باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام.
- وبطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المؤية والاعمار الانتاجية التالية:

| النسبة المؤية                | البيان                           |
|------------------------------|----------------------------------|
| 2.5%                         | المباني                          |
| 10% أو مدة الإيجار أيهما أقل | تحسينات على العقارات مستأجرة     |
| 20%                          | أجهزة الكمبيوتر وتجهيزات المكاتب |
| 20%                          | السيارات                         |

- عندما يقل المبلغ الذي يمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل بند مصاريف أخرى.
- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة من السجلات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها.

#### ص. المخصصات:

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات في تاريخ الميزانية العمومية ناشئة عن أحداث سابقة وأن تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

#### - مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين:

لا يتم تشكيل أي مخصص لتعويض نهاية الخدمة كون سياسة البنك لا تمنح تعويض نهاية الخدمة للموظفين.

#### - المكافآت المرتبطة بالأسهم:

لا توجد مكافآت مرتبطة بالأسهم.

#### ض. ضريبة الدخل:

- تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.
- تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات في البلدان التي يعمل فيها المصرف.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.
- يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي.
- يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

#### ط. رأس المال:

#### - تكاليف إصدار أو شراء أسهم المصرف:

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم المصرف على الأرباح المدورة (بالصافي بعد الأثر الضريبي لهذه التكاليف إن وجد). إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل.

#### ظ. حسابات مدارة لصالح العملاء:

حسابات الاستثمار المقيدة:

يقصد بالاستثمارات المقيدة الموجودات بجميع أنواعها سواء أخذت صورة محفظة استثمارية أم صندوق استثماري أم لم تأخذ، إذا كان المصرف قد قام باستثمارها لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وفقاً لشروط الاتفاق بين المصرف وصاحب الحساب، ويقتصر دور المصرف على إدارتها، سواء على أساس عقد المضاربة أو على أساس عقد الوكالة وبالتالي لا تعتبر الاستثمارات المقيدة موجودات للمصرف ولا تظهر في قوائمه المالية، وفي العادة يقوم المصرف بتمويل الاستثمارات المقيدة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وبدون أن يستخدم موارده الذاتية في تمويل هذه الاستثمارات.

في حال تكييف العلاقة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة على أساس عقد المضاربة يحصل المصرف على حصته من صافي ما يتحقق من أرباح تعويضاً لجهده وفي حال الخسارة لا يحصل المصرف على تعويض جهده ولا يتحمل الخسارة الناتجة إلا بتعدي أو تقصير أو مخالفة شروط العقد، إذ تحمل كل الخسارة على أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة ويتحمل المصرف حصته من الخسارة بقدر حصته من ماله في الأموال المستثمرة.

في حال تكييف العلاقة بين المصرف وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة على أساس عقد الوكالة يحصل المصرف على أجر مقطوع تعويضاً لجهده في إدارة الاستثمارات المقيدة ويستحقه سواء أنتجت أرباح من الاستثمار أم لا. يتم إظهار أرباح/خسائر وعمولات إدارة هذه الحسابات في بيان الدخل.

**ع. التقاوص:**

يتم إجراء تقاوص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاوص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

**غ. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف:**

- يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بزمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة.
- يحقق المصرف دخل من العمولات والرسوم (الأتعاب) من خلال تقديم الخدمات المتنوعة لعملائه، ويمكن تقسيم الدخل من الرسوم (الأتعاب) ضمن فئتين:

**1) الدخل من الخدمات المقدمة على فترة معينة من الزمن:** يتم الاعتراف بهذا الدخل على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية بما يخصها من الدخل الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها.

**2) الدخل من الصفقات (العمليات):** مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية). العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

**ف. التوزيعات النقدية للأسهم:**

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها (عندما تصبح من حق المصرف، إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين).

**ق. الموجودات المالية المرهونة:**

الأموال (المنقولة وغير المنقولة) التي توضع عليها إشارة رهن على صحتها في السجلات الخاصة بها للعقارات وللمنفقولات التي لها سجل لمصلحة المرتهن الدائن وتبقى حيازتها بيد الراهن وتبقى له كافة حقوق الملكية إلا أن حق التصرف يكون بموافقة الدائن المرتهن.

**ك. الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مُستحقة:**

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف في الميزانية العامة ضمن بند موجودات قيد الاستثمار والتصفية وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

**ل. الموجودات غير الملموسة:**

**أ - الشهرة:**

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تُمثل الزيادة في تكلفة امتلاك أو شراء الاستثمار في الشركة الزميلة أو التابعة عن حصة المصرف في القيمة العادلة لصافي موجودات تلك الشركة بتاريخ الامتلاك.
- يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات تابعة في بند مُنفصل كموجودات غير ملموسة، أمّا الشهرة الناتجة عن الاستثمار في شركات زميلة فتظهر كجزء من حساب الاستثمار في الشركة الزميلة ويتم لاحقاً تخفيض تكلفة الشهرة بأي تدني في قيمة الاستثمار.
- لا يتم رسملة الشهرة المولدة داخلياً وإنما يعترف بأي تكاليف ساهمت في تحقيق شهرة داخلية في بيان الدخل حال حدوثها.

**ب-الموجودات غير الملموسة الأخرى:**

- الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال الاندماج تُقيّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أمّا الموجودات غير الملموسة التي يتم الحصول عليها من خلال طريقة أخرى غير الاندماج فيتم تسجيلها بالتكلفة.
- يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة مُحددة أو لفترة غير مُحددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني مُحدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير مُحدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- يتم مراجعة آية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء آية تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم الاعتراف بنفقات الأبحاث كمصروف يحمل فور حدوثه على بيان الدخل.

- يتم الاعتراف بالنفقات المدفوعة خلال مرحلة تطوير أصل غير ملموس كأصل شريطة قدرة المصرف على إظهار أو تحقيق:
  - الجدوى والقدرة التقنية على إكمال الأصل غير الملموس ليصبح جاهزاً للبيع أو للاستخدام.
  - نية المنشأة في إكمال الأصل وبيعه أو استخدامه.
  - قدرة المنشأة على بيع أو استخدام الأصل.
  - كيف سينتج هذا الأصل منافع اقتصادية مستقبلية، ويتضمن ذلك قدرة المنشأة على إظهار وجود سوق للأصل الجديد أو فوائده إذا كان سيتم استخدامه داخلياً.
  - وجود القدرة التقنية والمالية لدى المنشأة لإكمال الأصل وتجهيزه للبيع أو للاستخدام.
  - قدرة المنشأة على قياس وبشكل يعتمد عليه التكلفة المدفوعة على الأصل غير الملموس في مرحلة التطوير.
- يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على مدى عمره الإنتاجي، فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى:
 

20% برامج معلوماتية

#### م. النقد وما في حكمه:

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى المصارف، وتنزل ودائع المصارف التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

#### 3 نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية

| 2017<br>ليرة سورية    | 2018<br>ليرة سورية    | نقد في الخزينة<br>أرصدة لدى مصرف سورية المركزي:<br>حسابات جارية / ودائع تحت الطلب<br>متطلبات الاحتياطي النقدي(*) |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 2,093,748,157         | 3,213,570,410         |                                                                                                                  |
| 31,212,181,859        | 43,805,057,832        |                                                                                                                  |
| 2,910,973,648         | 4,564,190,368         |                                                                                                                  |
| <b>36,216,903,664</b> | <b>51,582,818,610</b> |                                                                                                                  |

(\*) 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 كانون الأول 2018 مبلغ (4,564,190,368) ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل مبلغ (2,910,973,648) ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، ولا يستعمل الاحتياطي الإلزامي خلال أنشطة البنك التشغيلية.

#### 4 إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

| المجموع            | صارف غايج          | صارف غايج          | صارف غايج          | صارف غايج          | صارف غايج          | البيان                 |
|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|------------------------|
| 2017<br>ليرة سورية | 2018<br>ليرة سورية | 2017<br>ليرة سورية | 2018<br>ليرة سورية | 2017<br>ليرة سورية | 2018<br>ليرة سورية |                        |
| 38,510,208,457     | 30,508,216,141     | 30,353,965,944     | 21,538,188,771     | 8,156,242,513      | 8,970,027,370      | رغيب خبسية رن ذاطرت    |
| 16,830,120,000     | 13,033,260,000     | 16,755,120,000     | 12,958,260,000     | 75,000,000         | 75,000,000         | رغيب دانتيس طمخ اعيجلب |
| 588,135,167        | 164,315,446        | 588,135,167        | 164,315,446        | -                  | -                  | ال ط 3لشش أ آل         |
| 55,928,463,624     | 43,705,791,587     | 47,697,221,111     | 34,660,764,217     | 8,231,242,513      | 9,045,027,370      | رأيب دنمذية ذاج ن      |
|                    |                    |                    |                    |                    |                    | أوعغب دابية اعيجلب     |
|                    |                    |                    |                    |                    |                    | ال ط 3لشش أ آل         |
|                    |                    |                    |                    |                    |                    | لمجوع                  |

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. نتيجة العقوبات المفروضة على البنك من قبل الخزنة الأمريكية بلغت الأرصدة المقيدة السحب 19,164,380,087 ليرة سورية (مقابل 26,787,397,177 ليرة سورية للسنة السابقة)

5 حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

| أجيا                                                                       | مصارف م.م.م |            | مصارف خارج      |                 | المجموع         |                 |
|----------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|                                                                            | 2018        | 2017       | 2018            | 2017            | 2018            | 2017            |
|                                                                            | ليرة سورية  | ليرة سورية | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية      |
| حسابات استثمارات مطلقة استحقاقها الأصلي تزيد عن 3 أشهر                     | 330,000,000 | -          | 5,711,775,848   | 5,711,775,848   | 6,041,775,848   | 5,711,775,848   |
| تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي تزيد عن 3 أشهر | -           | -          | -               | -               | -               | -               |
| مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية (**)                                  | -           | -          | (5,711,775,848) | (5,711,775,848) | (5,711,775,848) | (5,711,775,848) |
|                                                                            | 330,000,000 | -          | -               | -               | 330,000,000     | -               |

(\*\*) فيما يلي تفصيل الحركة على مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة:

| رصيد في بداية السنة                           | 2018            | 2017            |
|-----------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| يضاف: مخصص انخفاض قيمة حسابات استثمارية مطلقة |                 |                 |
| فروقات سعر الصرف                              |                 |                 |
| رصيد نهاية السنة                              |                 |                 |
|                                               | (5,711,775,848) | (6,778,541,690) |
|                                               | -               | -               |
|                                               | -               | 1,066,765,842   |
|                                               | (5,711,775,848) | (5,711,775,848) |

قامت إدارة المصرف 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.

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 2013/07/01، 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 مصرف 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 المحامان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة.

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار:

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

**مصرف الشام ش.م.م**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2018**

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/أب/2015 وتم إحالة الطلب إلى بنك الكويت المركزي لدراسة المركز المالي للشركة، حيث أكد في تقريره على عجز الشركة المذكورة عن أداء التزاماتها وعدم قدرتها على مواصلة نشاطها وعدم كفاية أصولها لسداد التزاماتها مع عدم الأمل في إمكانية نهوض الشركة من عثرتها، وذلك رغم الفرصة التي أتيحت لها للنهوض مرة ثانية من خلال خطة إعادة الهيكلة المقدمة من الشركة بتاريخ 2/6/2011، ونتيجة لما سبق صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ 16/02/2016 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 المصرف و تم استلام اقرار دين جديد مذيّل بالصيغة التنفيذية و قام المحامي بتقديم ملف تنفيذي جديد و تم تبليغ دار الاستثمار و نحن الآن بانتظار اجراءات التنفيذ من بقية الدائنين.

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

## 6 صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

| لبيان                                                | مشاركة          |                 | ذاتية      |            | المجموع         |                 |
|------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|------------|------------|-----------------|-----------------|
|                                                      | 2018            | 2017            | 2018       | 2017       | 2018            | 2017            |
|                                                      | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية      | ليرة سورية      |
| المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء                     | 54,124,583,563  | 40,996,068,071  | -          | -          | 54,124,583,563  | 40,996,068,071  |
| يضاف: ذمم أخرى (**)                                  | 108,800,323     | 108,800,323     | -          | -          | 108,800,323     | 108,800,323     |
| (ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة            | 54,233,383,886  | 41,104,868,395  | -          | -          | 54,233,383,886  | 41,104,868,395  |
| (ينزل): الأرباح المحفوظة (***)                       | (3,450,431,852) | (2,726,348,737) | -          | -          | (3,450,431,852) | (2,726,348,737) |
| (ينزل): مخصص تدني لمحفظة التسهيلات الائتمانية (****) | (84,786,900)    | (89,391,910)    | -          | -          | (84,786,900)    | (89,391,910)    |
| صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية     | (2,717,100,179) | (2,904,159,528) | -          | -          | (2,717,100,179) | (2,904,159,528) |
| صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية     | 47,981,064,955  | 35,384,968,219  | -          | -          | 47,981,064,955  | 35,384,968,219  |

(\*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة 1,628,586,954 ل.س أي ما نسبته (3.00%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات كما في 2018/12/31 مقابل 1,839,097,024 ليرة سورية أي ما نسبته (4.474% ) للسنة السابقة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 1,543,800,054 ل.س أي ما نسبته (2.85%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة كما في 2018/12/31 مقابل 1,749,705,113 ل.س أي ما نسبته (4.266%) للسنة السابقة.

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

(\*\*\*) يتم استبعاد أرباح الديون غير المنتجة من الإيرادات التمويلية الخاصة بالسنة.

(\*\*\*\*) لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأية أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. لا يوجد ذمم بيوع مؤجلة ممنوحة للحكومة السورية وبكفالتها.

## وفيما يلي تفصيل الحركة على مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:

| 2017          |               |             | 2018          |               |             | الرصيد في بداية السنة    |
|---------------|---------------|-------------|---------------|---------------|-------------|--------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية  | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية  |                          |
| ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية  | ليرة سورية    | ليرة سورية    | ليرة سورية  |                          |
| 2,257,287,760 | 2,115,170,962 | 142,116,798 | 2,904,159,529 | 2,759,364,537 | 144,794,992 | الرصيد في بداية السنة    |
| 677,198,549   | 674,520,355   | 2,678,194   | -             | -             | -           | المكون خلال السنة        |
| -             | -             | -           | (185,000,000) | (183,300,157) | (1,699,843) | الاسترداد خلال السنة     |
| -             | -             | -           | (2,059,350)   | (2,059,350)   | -           | المستخدم من المخصص       |
| (30,326,781)  | (30,326,781)  | -           | -             | -             | -           | خلال السنة (ديون معنومة) |
| 2,904,159,528 | 2,759,364,536 | 144,794,992 | 2,717,100,179 | 2,574,005,030 | 143,095,149 | فرق سعر الصرف            |
|               |               |             |               |               |             | الرصيد في نهاية السنة    |

## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

إن جميع المخصصات أعلاه محسوبة على أساس العميل الواحد.  
إن جميع المخصصات هي من موارد مشتركة.  
بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى حتى 2018/12/31 مبلغ 89,451,370 ليرة سورية مقابل 242,969,240 ليرة سورية في 2017/12/31

### الأرباح المحفوظة:

| المجموع      |              | ذاتية      |            | مشتركة       |              |                                                 |
|--------------|--------------|------------|------------|--------------|--------------|-------------------------------------------------|
| 2017         | 2018         | 2017       | 2018       | 2017         | 2018         |                                                 |
| ليرة سورية   | ليرة سورية   | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية   | ليرة سورية   |                                                 |
| 129,154,591  | 89,391,911   | -          | -          | 129,154,591  | 89,391,911   | الرصيد في بداية السنة                           |
| 5,388,103    | 19,985,048   | -          | -          | 5,388,103    | 19,985,048   | الأرباح المحفوظة خلال السنة                     |
| (43,776,861) | (24,590,060) | -          | -          | (43,776,861) | (24,590,060) | الأرباح المحفوظة خلال السنة المحولة إلى إيرادات |
| -            | -            | -          | -          | -            | -            | ينزل: الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها          |
| (1,373,923)  | -            | -          | -          | (1,373,923)  | -            | فرق سعر صرف                                     |
| 89,391,910   | 84,786,899   | -          | -          | 89,391,910   | 84,786,899   | الرصيد في نهاية السنة                           |

### 7 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية:

| المجموع       |              | ربط        |            | مشتركة        |              |                                |
|---------------|--------------|------------|------------|---------------|--------------|--------------------------------|
| 2017          | 2018         | 2017       | 2018       | 2017          | 2018         |                                |
| ليرة سورية    | ليرة سورية   | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية    | ليرة سورية   |                                |
| 1,097,484,340 | 133,773,805  | -          | -          | 1,097,484,340 | 133,773,805  | نخ دا د. فيجغ شع ا شيش         |
| 71,154,400    | 71,154,400   | -          | -          | 71,154,400    | 71,154,400   | نخ دا د. فيجغ شع الإصح ا شيش * |
| 1,160,000     | 1,160,000    | -          | -          | 1,160,000     | 1,160,000    | نخ دا د. أيج " ظرف قباء دي د " |
| 1,169,798,740 | 206,088,205  | -          | -          | 1,169,798,740 | 206,088,205  | الأجمالي (1)                   |
| (71,154,400)  | (71,154,400) | -          | -          | (71,154,400)  | (71,154,400) | خظض رذن. ل. نخ دا د. فيجغ شع   |
| (71,154,400)  | (71,154,400) | -          | -          | (71,154,400)  | (71,154,400) | الإصح ا شيش                    |
| (71,154,400)  | (71,154,400) | -          | -          | (71,154,400)  | (71,154,400) | المخصصات (2)                   |
| 1,098,644,340 | 134,933,805  | -          | -          | 1,098,644,340 | 134,933,805  | الصافي (2-1)                   |

(\*) هي عبارة عن قيمة عقار في مدينة حمص قام البنك خلال عام 2010 بتحويله بالتكلفة من مشاريع قيد التنفيذ إلى موجودات قيد الاستثمار بسبب نية البنك استخدام هذا العقار لأغراض الإجارة التشغيلية والحصول على عائد إيجار منه. ونتيجة للظروف التي مرت بها الدولة وكنتيجة لتعرض المبنى القائم فيه العقار المذكور للسرقة والكسر والحرق فقد قررت إدارة المصرف احتجاز مخصص تدني بكامل قيمته البالغة 71,154,400 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012.

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

| إجمالي     |            | موجودات      |            | عقارات     |            |                  |
|------------|------------|--------------|------------|------------|------------|------------------|
| 2017       | 2018       | مستملكة أخرى | 2018       | مستملكة    | 2018       |                  |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية   | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |                  |
| 1,160,000  | 1,160,000  | -            | -          | 1,160,000  | -          | رص قبدأ ل لسنة * |
| -          | -          | -            | -          | -          | -          | ضلافات           |
| -          | -          | -            | -          | -          | -          | استيعادات        |
| -          | -          | -            | -          | -          | -          | خسارة التدد ن    |
| 1,160,000  | 1,160,000  | -            | -          | 1,160,000  | -          | رصيد نهاية السنة |

\* يخص هذا الرصيد عقارات اللاذقية وبانياس.

**مصرف الشام ش.م.م**  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2018

**8 استثمارات عقارية:**

| المجموع           |                   | ذاتية             |                   | مشتركة     |            | للبان                                  |
|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------|------------|----------------------------------------|
| 2017              | 2018              | 2017              | 2018              | 2017       | 2018       |                                        |
| ليرة سورية        | ليرة سورية        | ليرة سورية        | ليرة سورية        | ليرة سورية | ليرة سورية |                                        |
| 2,380,850,000     | 2,380,850,000     | 2,380,850,000     | 2,380,850,000     | -          | -          | استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*) |
| <b>2386856866</b> | <b>2386856866</b> | <b>2386856866</b> | <b>2386856866</b> | <b>-</b>   | <b>-</b>   |                                        |

(\*) 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 الإستثمارات العقارية:

| 2017                 | 2018                 |                                       |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية           | ليرة سورية           |                                       |
| 507,420,000          | 2,380,850,000        | رصيد بداية السنة:                     |
| 1,873,430,000        | -                    | التغير في القيمة العادلة خلال السنة * |
| <b>2,380,850,000</b> | <b>2,380,850,000</b> |                                       |

\* في كانون الأول 2018 حصل البنك على تقييمين لخبيرين محلفين مستقلين، وكانت نتيجة التقييمين متقاربة، وقررت إدارة البنك اختيار التقييم الأقل والذي بقي بنفس قيمة العام السابق بسبب ثبات الظروف والمتغيرات المحيطة، حيث بلغت القيمة المسجلة للعقار 2,380,850,000 ل.س كما في 2018/12/31.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2018  
9 موجودات ثابتة – بالصفافي

\*تُغَاخ بُلِيْمَة مَخْ لَدَا فِشْ عَاغْ خَفْ شَع رَضْ (51,525,600 ليرة سشس يَخْ ثِيْبْ غَاخْ بْ رَدَّ ال عَزَاك الْخَا صْ ثَب 3,220,348 بُرَة سُوْرِيَة كُفْ 2018-12-31،

مصرف الشام ش.م.م

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

9 موجودات ثابتة - بالصافي

| 2017                             | أراضٍ ومباني | تحتسّنات غلى<br>إعقارات لمهن تاجرة | تجّزّات لمفتب | أجّزّات كمبوتّر | سّارات        | مشن أرّع قّتلن فّذ | أخرى         | الإجمّل       |
|----------------------------------|--------------|------------------------------------|---------------|-----------------|---------------|--------------------|--------------|---------------|
| للربّان                          | للربّان      | للربّان                            | للربّان       | للربّان         | للربّان       | للربّان            | للربّان      | للربّان       |
| للربّان                          | للربّان      | للربّان                            | للربّان       | للربّان         | للربّان       | للربّان            | للربّان      | للربّان       |
| برصّفّ بّداّ للربّان             | 241,674,068  | 245,344,861                        | 254,246,410   | 198,632,267     | 12,436,800    | 333,735,655        | 23,086,826   | 1,309,156,887 |
| للربّان                          | -            | 114,017,573                        | 78,458,513    | 29,386,156      | -             | 688,513,188        | 54,684,910   | 965,060,340   |
| مبتبّعات                         | -            | -                                  | (6,167,285)   | -               | -             | (121,713,173)      | (3,819,000)  | (131,699,458) |
| برصّفّ نّ داّ للربّان *          | 241,867,486  | 359,832,843                        | 326,853,863   | 228,861,843     | 12,843,686    | 966,853,867        | 73,895,283   | 2,814,285,787 |
| الاست الك لمبتراكم:              |              |                                    |               |                 |               |                    |              |               |
| مبتراكم شركم فّ بّداّ للربّان    | (3,949,515)  | (84,357,216)                       | (103,971,677) | (100,565,571)   | (11,412,558)  | -                  | (1,359,811)  | (305,616,348) |
| مبتراكم للربّان                  | (4,375,000)  | (31,774,801)                       | (30,009,269)  | (27,491,544)    | (439,820)     | -                  | (5,882,692)  | (99,973,126)  |
| مبتبّعات                         | -            | -                                  | 5,231,011     | -               | -             | -                  | -            | 5,231,011     |
| للمبتراكم للربّان فّ نّ داّ      | (88,248,151) | (116,832,817)                      | (128,849,835) | (128,857,815)   | (118,528,781) | -                  | (78,428,663) | (466,858,863) |
| برصّفّ *                         |              |                                    |               |                 |               |                    |              |               |
| إخفاض لقّمّة:                    |              |                                    |               |                 |               |                    |              |               |
| نقّاض اللقّمّة قّداّ للربّان     | (48,305,252) | -                                  | -             | -               | -             | -                  | -            | (48,305,252)  |
| نقّاض اللقّمّة للربّان           | -            | -                                  | -             | -               | -             | -                  | -            | -             |
| نقّاض اللقّمّة فّ نّ داّ للربّان | (48,305,252) | -                                  | -             | -               | -             | -                  | -            | (48,305,252)  |
| مبتراكم للربّان                  |              |                                    |               |                 |               |                    |              |               |
| برصّفّ بّداّ للربّان             | 185,864,483  | 243,823,684                        | 197,878,787   | 99,896,183      | 58,484,222    | 966,853,867        | 66,871,682   | 2,814,285,787 |

\*تَغَاخْ بِلْ لِيْمَة مَخْ لَدَا فَشْ عَا غُخْ فَشْ عَا رَضَفْ شْ عَا دَسْعَبْ ( 76,853,156 بُرَة غُخْ فَشْ عَا رَضَفْ شْ عَا دَسْعَبْ ) رَدَّ ال عَزْلَاك الْخَا صَثَبْ 25,318,252 بُرَة غُخْ فَشْ عَا دَسْعَبْ 2017-12-31،

## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

10 موجودات غير ملموسة

يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة (أنظمة حاسوبية - موجودات معنوية أخرى) وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي.

| 2617               | 2618                | في ان            |
|--------------------|---------------------|------------------|
| نيدج سديج          | نيدج سديج           | ناتفج            |
| 100,490,398        | 103,767,298         | س طيفثاذية أغخ   |
| 3,276,900          | 6,541,030           | بلفب د           |
| <b>1638768298</b>  | <b>1168368328</b>   | أش طيد           |
|                    |                     | الطءاء           |
| (97,498,991)       | (99,750,602)        | س طيفثاذية أغخ   |
| (2,251,611)        | (3,624,185)         | الفثءء ءغخ       |
| -                  | -                   | أئدني خلاءي أغخ  |
| <b>(998756862)</b> | <b>(1638748787)</b> | أش طيد           |
| <b>4816896</b>     | <b>6833846</b>      | رصي ذو لويح لصرح |

### 11 موجودات أخرى

| 2017               | 2018                 | للبان                  |
|--------------------|----------------------|------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية           |                        |
| 190,543,245        | 263,848,406          | إيرادات برسم القبض (*) |
| 390,062,610        | 502,097,168          | مصروفات مدفوعة مقدماً  |
| 36,178,215         | 896,454,566          | دفعات مقدمة لشراء أصول |
| 3,200,000          | 3,200,000            | تأمينات مدفوعة للغير   |
| 100,000            | 100,000              | ذمم شركة تأمين (**)    |
| 104,052,810        | 111,094,720          | مدينون مختلفون         |
| 20,572,351         | 17,926,184           | مخزون طوابيع وقرطاسية  |
| <b>744,709,231</b> | <b>1,794,721,044</b> | <b>لمجموع</b>          |

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

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

### 12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

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

| 2017                 | 2018                 |                                                                    |
|----------------------|----------------------|--------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية           | ليرة سورية           |                                                                    |
| 281,698,513          | 281,698,513          | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية                               |
| 1,881,757,017        | 1,881,757,017        | رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) |
| <b>2,163,455,530</b> | <b>2,163,455,530</b> |                                                                    |

تم اللش مر 2019-03 تغذفة من ابالودعءال مجمدءلدى مصرف سورءة لامركزي منب ملتطءءه زءادة رأس مال للبنك خلال عام 2018

## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

13 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية:

| المجموع               |                       | خارج الجمهورية     |                    | داخل الجمهورية        |                       |                                         |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------------|
| 2017                  | 2018                  | 2017               | 2018               | 2017                  | 2018                  |                                         |
| ليرة سورية            | ليرة سورية            | ليرة سورية         | ليرة سورية         | ليرة سورية            | ليرة سورية            | حسابات جارية وتحت الطلب                 |
| 45,931,576,800        | 24,467,042,495        | 217,820,055        | 154,904,707        | 45,713,756,745        | 24,312,137,788        |                                         |
| 520,000,000           | 3,755,000,000         | -                  | -                  | 520,000,000           | 3,755,000,000         | حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية |
| <b>46,451,576,800</b> | <b>28,222,042,495</b> | <b>217,820,055</b> | <b>154,904,707</b> | <b>46,233,756,745</b> | <b>28,067,137,788</b> |                                         |

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء:

| 2017                                                                                                                                                                                       | 2018                  |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------|
| ليرة سورية                                                                                                                                                                                 | ليرة سورية            |                           |
| 25,581,331,871                                                                                                                                                                             | 34,266,674,669        | حسابات جارية / تحت الطلب: |
| 6,828,220,347                                                                                                                                                                              | 19,700,393,726        | بالليرة السورية           |
| <b>32,409,552,218</b>                                                                                                                                                                      | <b>53,967,068,395</b> | بالعملات الأجنبية         |
|                                                                                                                                                                                            |                       | <b>المجموع</b>            |
| بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 14,898,910,904 ليرة سورية أي ما نسبته (27.61 %) من إجمالي الودائع مقابل 14,159,813,914 ليرة سورية أي ما نسبته (43.69 %) في السنة السابقة . |                       |                           |

15 تأميمات نقدية  
للبيان

| 2017       |               | 2018       |               | البان                                           |
|------------|---------------|------------|---------------|-------------------------------------------------|
| الذاتية    | المشتركة      | الذاتية    | المشتركة      |                                                 |
| ليرة سورية | ليرة سورية    | ليرة سورية | ليرة سورية    |                                                 |
| -          | -             | -          | -             | تؤمّنات مقيبل ذمم البتوع لمجلة وأرصدة التهمولات |
| -          | 4,659,440,009 | -          | 5,050,717,381 | تؤمّنات مقيبلات سهلات غريم اشرة                 |
| -          | -             | -          | -             | هامشال جدة                                      |
| -          | 89,892,325    | -          | 194,348,817   | تأمينات أخرى                                    |
| -          | 4,749,332,334 | -          | 5,245,066,197 | المجموع                                         |

(\*) بلغت التأميمات التي لا تمنح عوائد مبلغ (5,239,807,917) في نهاية عام 2018 مقابل (4,708,866,099) في السنة السابقة.

16 ذمم دائنة:

| 2017       |             | 2018       |               | البيان |
|------------|-------------|------------|---------------|--------|
| الذاتية    | المشتركة    | الذاتية    | المشتركة      |        |
| ليرة سورية | ليرة سورية  | ليرة سورية | ليرة سورية    |        |
| -          | 137,394,330 | -          | 1,389,261,156 |        |
| -          | 137894836   | -          | 1889861856    |        |

## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

17 مخصصات متنوعة:

| رصيد بداية السنة   | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | ماتم رده للإيرادات | رصيد نهاية السنة   | 2018                               |
|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية        | ليرة سورية          | ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                    |
| 17,707,521         | -                 | -                   | -                  | 17,707,521         | مخصص فرققات القاطع للتشغيل         |
| 123,708,394        | 25,000,000        | -                   | -                  | 148,708,394        | مخصص لمواجهة مخاطر محتملة ***      |
| 9,893,859          | -                 | (7,005)*            | -                  | 9,886,854          | مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي |
| 1,462,500          | 255,000           | -                   | -                  | 1,717,500          | مخصص احتجاز تعويض صراف             |
| 85,390,417         | 25,000,000        | -                   | -                  | 110,390,417        | مخصص مخاطر نقل الأموال (**)        |
| 1,908,922          | -                 | -                   | -                  | 1,908,922          | مخصص تكليف ضريبي                   |
| <b>240,071,613</b> | <b>50,255,000</b> | <b>(7865)</b>       |                    | <b>290,319,608</b> | <b>المجموع</b>                     |

| رصيد بداية السنة   | المكون خلال السنة | المستخدم خلال السنة | ماتم رده للإيرادات | رصيد نهاية السنة   | 2017                               |
|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية        | ليرة سورية          | ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                    |
| 17,707,521         | -                 | -                   | -                  | 17,707,521         | مخصص فرققات القاطع للتشغيل         |
| 117,143,772        | 6,564,622         | -                   | -                  | 123,708,394        | مخصص لمواجهة مخاطر محتملة          |
| 9,900,595          | -                 | (6,736)*            | -                  | 9,893,859          | مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي |
| 1,077,500          | 385,000           | -                   | -                  | 1,462,500          | مخصص احتجاز تعويض صراف             |
| 71,669,297         | 13,721,120        | -                   | -                  | 85,390,417         | مخصص مخاطر نقل الأموال (**)        |
| 5,998,382          | -                 | (4,089,460)         | -                  | 1,908,922          | مخصص تكليف ضريبي                   |
| <b>223,497,067</b> | <b>20,670,742</b> | <b>(4,096,196)</b>  | <b>-</b>           | <b>240,071,613</b> | <b>المجموع</b>                     |

(\*) تغيير سعر صرف

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

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

## 18 ضريبة الدخل:

### 18-1 مخصص ضريبة دخل المصرف:

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

| البيان               | 2018<br>ليرة سورية                                                                                                                                                                                                   | 2017<br>ليرة سورية |
|----------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| رصيد بداية السنة     | 141,535,228                                                                                                                                                                                                          | 525,013,489        |
| ضريبة الدخل المدفوعة | (137,219,981)                                                                                                                                                                                                        | (521,048,152)      |
| ضريبة الدخل المدفوعة | 308,694,767                                                                                                                                                                                                          | 137,569,891        |
| رصيد نهاية السنة     | <b>313,010,014</b>                                                                                                                                                                                                   | <b>141,535,228</b> |
| -                    | في عتب 2007 خ كيع ل ه رليك ب كشيح . ل ج د خ ف ش ع أكشيج خ ز ط خ . ذيريج ب ي خ د ش ك و ب ذ ذ نتيج اع ب بامش اس سل 60 / 10 / 2013 اطلب من ب س ي خ 6-3-2013 ع ذ خ د أ كشيح ز غ م خ غ الشيب ذ نتيج ل ش ل خ غ ب س ح .     |                    |
| -                    | في عتب 2008 خ كيع ل ه رليك ب كشيح . ل ج د خ ف ش ع أكشيج خ ز ط خ . ذيريج ب ي خ د ش ك و ب ذ ذ نتيج اع ب بامش اس سل 206 / 5 / 2014 اطلب من ب س ي خ 3-7-2014 ع ذ خ د أ كشيح ز غ م خ غ الشيب ذ نتيج ل ش ل خ غ ب س ح .     |                    |
| -                    | في عتب 2009 خ كيع ل ه رليك ب كشيح . ل ج د خ ف ش ع أكشيج خ ز ط خ . ذيريج ب ي خ د ش ك و ب ذ ذ نتيج اع ب بامش اس سل 2745 / 42 / 2017 اطلب من ب س ي خ 29-01-2018 ع ذ خ د أ كشيح ز غ م خ غ الشيب ذ نتيج ل ش ل خ غ ب س ح . |                    |
| -                    | في عتب 2010 خ كيع ل ه رليك ب كشيح . ل ج د خ ف ش ع أكشيج خ ز ط خ . ذيريج ب ي خ د ش ك و ب ذ ذ نتيج اع ب بامش اس سل 2 / 4 / 2016 اطلب من ب س ي خ 8-2-2016 ل ذ ر ذر غ ي خ أكشيج خ ز غ م خ .                              |                    |



## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

#### 19 مطلوبات أخرى:

| 2017                 | 2018                 |                                                                     |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية           | ليرة سورية           |                                                                     |
| 2,580,821            | 17,885,837           | أرباح محققة لحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع |
| 936,507,675          | 1,444,520,965        | حوالات وأوامر دفع                                                   |
| 1,322,848,420        | 1,270,204,410        | نفقات مستحقة غير مدفوعة                                             |
| 103,738,646          | 105,999,860          | مستحق لجهات حكومية                                                  |
| 23,452,943           | 14,809,750           | ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي                                        |
| 811,084              | 1,268,008            | ذمم دائنة أخرى                                                      |
| 16,652,002           | 11,022,195           | تؤفقات متجزئة                                                       |
| 302,455,189          | 432,539,680          | موردن                                                               |
| 166,048,425          | 82,239,125           | خسائر بدائيات ذمم                                                   |
| <b>2,875,095,205</b> | <b>3,380,489,830</b> |                                                                     |

#### 20 حسابات الاستثمار المطلقة:

| 2017                  | 2018                  |                       |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| المجموع               | المجموع               | ليرة سورية            |
| مصارف ومؤسسات مالية   | مصارف ومؤسسات مالية   | ليرة سورية            |
| عملاء                 | عملاء                 | ليرة سورية            |
| 6,331,658,558         | 11,093,443,854        | 8,555,179,492         |
| 4,827,221,060         | 8,388,616,798         | 8,283,682,798         |
| 13,551,273,915        | 18,964,336,020        | 16,326,286,020        |
| <b>24,710,153,533</b> | <b>38,446,396,672</b> | <b>33,165,148,316</b> |
| 186,436,770           | 261,376,578           | 222,457,597           |
| <b>24,896,590,303</b> | <b>38,707,773,250</b> | <b>33,387,605,907</b> |

#### 21 احتياطي مخاطر الاستثمار:

| 2017               | 2018               |                       |
|--------------------|--------------------|-----------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         | ليرة سورية            |
| 154,499,510        | 171,225,534        | رصيد بداية السنة      |
| 18,910,763         | 39,826,666         | الإضافات خلال السنة   |
| (2,184,739)        | (222,728)          | فروق سعر الصرف        |
| <b>171,225,534</b> | <b>216,829,472</b> | الرصيد في نهاية السنة |

#### 22 رأس المال المكتب به وعلاوة ( خصم):

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

## 22 رأس المال المكتتب به وعلاوة (خضم) (تتمة):

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 رأس المال بالكامل.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المهلة لتصبح 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 المصرف بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 و تعديلاته سيتم متابعة موضوع الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من قبل الجهات الوصائية وفق اختصاصها لديها حسب الأصول .

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.

فأ 2018/10/1 صدر قرار مجلس مصرف وضّ هة الأوراق والأسواق المال السورية رقم 117/مبالحاق النة على عدم اداس مم زادة رأس مال المصرف عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة. وتمت زادة رأس مال المصرف بنقمة إجمالة 250,000,000 ل.س عن طريق عدم اد 2,500,000/س مبيع مة اسمة 100/ ل.س للسمم الواح، وذلك كبعت حو لقة الأسهم من الأرباح البتبركهم لملحق قة أصبح رأس مال كمال ل:

فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

| 2017          | 2018          |                              |
|---------------|---------------|------------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |                              |
| 5,000,000,000 | 5,250,000,000 | رأس المال المصرح والمكتتب به |
| 5,000,000,000 | 5,250,000,000 | رأس المال المدفوع            |

وبلغت مصاريف زيادة رأس المال مبلغ 4,152,148 ل.تم إقفالها مباشرة في حقوق الملكية حسب تعميم هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 26 لعام 2018، وهي تتكون ما يلي:

| ليرة سورية |                                                                                |
|------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| 2,227,148  | رسم طبع على زادة رأس مال                                                       |
| 175,000    | رسم تسجيل وإداع أسهم لزيادة فمركز القسط والخصم مركز زيف سوق دمشق للأوراق المال |
| 1,000,000  | بدلت قة م طاب إص دار أسهم ل هة الأوراق والأسواق المال السورية                  |
| 750,000    | بدلت سجة الأسهمف هة الأوراق والأسواق المال                                     |
| 4,152,148  |                                                                                |

## 23 احتياطي عام لمخاطر التمويل:

- بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن.ب/4) لعام 2012 الذي تم تمديده بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1079/م ن / ب 4 والصادر بتاريخ 29 كانون الثاني وبموجب التعميم 1/1145/م تاريخ 2015/04/06، وبموجب التعميم رقم (2271/م/1) تاريخ 2015/06/30، وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن.ب/4) تاريخ 2010/4/14 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن.ب/4) تاريخ 2009/12/9.
- يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام لمخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.
- يستمر العمل بأحكام المادة 14/ من المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.
- تم اجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتجزة، كما ارتأت إدارة المصرف الاحتفاظ بمخصصات إضافية، وبالتالي بلغ رصيد المخصصات الفائضة المحفوظ بها بتاريخ 2018/12/31 مبلغ 1,443,461,005 منها مبلغ 9,866,928 على الديون غير المباشرة.
- قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2018/12/31 بمبلغ 4,969,782 ل.س. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 19,926 ل.س.
- قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 2018/12/31 بمبلغ 1,273,839,923 ل.س. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 0 ل.س.
- ولم يتم البنك بتحميل أصحاب حسابات الاستثمار بأي أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية.
- تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها المصرف لنهاية عام 2018، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 2018/12/31 33,051,351 ل.س. وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 2011/12/31. مع العلم أن المصرف ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن.ب/4 وتعديله بالقرار 650/م.ن.ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن.ب/4.
- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 2018/12/31 مبلغاً وقدره 8,214,105 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 2012/9/30 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة بعد التاريخ المذكور.
- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن.ب/4) بمبلغ 4,696,397 ليرة سورية.

## 24 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات:

للبان

| 2017               | 2018               |
|--------------------|--------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية         |
| 301,981,384        | 2,175,411,384      |
| 1,873,430,000      | -                  |
| <b>28175811884</b> | <b>28175811884</b> |

بداية رصيد السنة  
القيمة العادلة للاستثمارات  
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات

## 25 الاحتياطات:

### 1-25 الاحتياطي القانوني

بناء على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني.

يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

### 2-25 الاحتياطي الخاص

بناء على أحكام المادة 97 من قانون النقد الأساسي 23 لعام 2002 ووفقاً للتعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يحدد الاحتياطي الخاص بنسبة 10% من صافي الأرباح السنوية حتى بلوغه 100% من رأس مال البنك.

## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

وتم احتساب الاحتياطي القانوني/الخاص للمصرف كما يلي كما يلي:

| 2017                          | 2018                        |
|-------------------------------|-----------------------------|
| ليرة سورية<br>(2,416,346,676) | ليرة سورية<br>1,167,136,466 |
| 3,106,312,496                 | -                           |
| (50,724)                      | (43,168)                    |
| 689,915,096                   | 1,167,093,298               |
| <b>689,915,096</b>            | <b>1,167,093,298</b>        |

الاحتياطي القانوني/الخاص 10%

وبلغ رصيد الاحتياطي القانوني حتى نهاية عام 2018 كما يلي:

| 2017                      | 2018                      |
|---------------------------|---------------------------|
| ليرة سورية<br>244,917,707 | ليرة سورية<br>313,909,216 |
| 68,991,509                | 116,709,330               |
| <b>313,917,216</b>        | <b>430,618,546</b>        |

س طيز الاحتياطي أم بنون  
الاحتياطي أم بنون  
الرصيد آخر الفترة

وبلغ رصيد الاحتياطي الخاص حتى نهاية عام 2018 كما يلي:

| 2017                      | 2018                      |
|---------------------------|---------------------------|
| ليرة سورية<br>244,917,707 | ليرة سورية<br>313,909,216 |
| 68,991,509                | 116,709,330               |
| <b>313,917,216</b>        | <b>430,618,546</b>        |

س طيز الاحتياطي الخاص  
الاحتياطي الخاص  
الرصيد آخر الفترة

## 26 الحقوق غير المسيطرة:

يمثل هذا البند حصة المساهمين الآخرين في نتائج أعمال وصافي موجودات الشركة التابعة.

## 27 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات: للبنان

| المشتركة      |               |
|---------------|---------------|
| 2017          | 2018          |
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |
| 4,057,310,091 | 4,607,373,963 |
| 48657816891   | 48678873863   |

الإرباح  
المجموع

## 28 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية: للبنان

| المشتركة    |             |
|-------------|-------------|
| 2017        | 2018        |
| ليرة سورية  | ليرة سورية  |
| 881,586,701 | 359,658,992 |
| 881,586,701 | 359,658,992 |

حسابات استئجار  
المجموع

**مصرف الشام ش.م.م**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2018**

**29 المصاريف التي يتحملها الوعاء المشترك:**

قوام اليقبتحتمل اليقبتحتمل الوعاء المشترك 50% فيقالسأساساتالمفلقعلها منقبل هيالوقيللشرع. لم قوام اليقبتحتمل اليقبتحتمل الوعاء المشترك 2018 ببنماق اليقبتحتمل اليقبتحتمل الوعاء المشترك 2017. قوام اليقبتحتمل اليقبتحتمل الوعاء المشترك 2018 ببنماق اليقبتحتمل اليقبتحتمل الوعاء المشترك 2017.

| 2017             | 2018       |                       |
|------------------|------------|-----------------------|
| ليرة سورية       | ليرة سورية |                       |
| 399,040          | -          | مصاريف الهير كوال ملف |
| 988,629          | -          | مصاريف طباعة قيرطس    |
| 2,129,600        | -          | إعلان ومعارض          |
| 1,333,333        | -          | تعويضات هيالوقيللشرع  |
| 1,392,626        | -          | مصاريف إقامة وضيفة    |
| 375,000          | -          | مصاريف أخرى           |
| <b>6,618,228</b> | <b>-</b>   |                       |

**30 العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار:**

**البيان**

| 2017               | 2018                 |                                                     |
|--------------------|----------------------|-----------------------------------------------------|
| ليرة سورية         | ليرة سورية           |                                                     |
|                    |                      | مصاريف وميلسات صرف                                  |
|                    |                      | مال (حساب التتشمات على أساس المضاربة):              |
|                    |                      | توفر                                                |
|                    |                      | لأجل                                                |
|                    |                      | عملاء حسابات التتشمات على أساس المضاربة (السيتمار*) |
|                    |                      | المجموع                                             |
| 66,817,334         | 134,356,835          |                                                     |
| 83,716,882         | 224,083,158          |                                                     |
| 337,986,504        | 824,412,779          |                                                     |
| <b>488,520,720</b> | <b>1,182,852,772</b> |                                                     |

\* لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية

**31 حصة المصرف من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال:**

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

**البيان**

| 2017                 | 2018                 |             |
|----------------------|----------------------|-------------|
| ليرة سورية           | ليرة سورية           |             |
| 188,808,416          | 398,150,285          | صفته مضارب  |
| 3,895,476,956        | 2,758,519,968        | صفته رب مال |
| <b>4,084,285,372</b> | <b>3,156,670,253</b> | المجموع     |

**32 صافي إيرادات الخدمات المصرفية:**

**البيان**

| 2017                 | 2018               |                          |
|----------------------|--------------------|--------------------------|
| ليرة سورية           | ليرة سورية         |                          |
| 1,760,600,030        | 1,252,714,681      | إيرادات العمولات والرسوم |
| (300,648,421)        | (291,944,925)      | أعباء الرسوم والعمولات   |
| <b>1,459,951,609</b> | <b>960,769,756</b> | المجموع                  |

## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

33 إيرادات أخرى:

اللبان

| 2017             | 2018               |                  |
|------------------|--------------------|------------------|
| ليرة سورية       | ليرة سورية         | أرباح أصول ثابتة |
| 6,814,170        | 4,173,500          | أخرى*            |
| 303,339          | 313,816,435        | المجموع          |
| <b>7,117,509</b> | <b>317,989,935</b> |                  |

\* تتضمن الإيرادات الأخرى مبلغ 312,784,281 عبارة عن مبلغ التعويض الذي تم منحه للبنك من قبل مالك عقار مبنى روتانا لقاء تنازل البنك عن منفعة الأصل المستأجر بناء على طلب المالك , تفادياً لوقوع أي ضرر على البنك جزاء تكبده تكاليف استئجار مدفوع عن كامل فترة العقد، بالإضافة لتكاليف تحسين للعقار.

34 نفقات الموظفين:

اللبان

| 2017                 | 2018                 |                                  |
|----------------------|----------------------|----------------------------------|
| ليرة سورية           | ليرة سورية           | رواتب ومفعل و الوات للموظفون     |
| 1,018,357,936        | 1,085,592,053        | مصاريف المصارف والضمان الاجتماعي |
| 35,336,124           | 41,361,043           | نفقات طبية                       |
| 13,216,986           | 20,425,462           | مصاريف قدرئيسفر                  |
| 4,062,052            | 7,386,320            | المجموع                          |
| <b>1,070,973,098</b> | <b>1,154,764,879</b> |                                  |

35 مصاريف أخرى:

اللبان

| 2017                 | 2018                 |                                                |
|----------------------|----------------------|------------------------------------------------|
| ليرة سورية           | ليرة سورية           | مصاريف إيجار                                   |
| 183,096,199          | 178,658,371          | مصاريف نظم معلومات                             |
| 164,343,784          | 138,851,191          | مصاريف الهاتف والبريد وخدمات                   |
| 18,072,128           | 17,826,371           | مصاريف بلديات                                  |
| 68,284,012           | 79,664,672           | مصاريف عالن ومعارض                             |
| 48,839,511           | 45,705,221           | مصاريف الكهباوالماء                            |
| 16,502,449           | 37,763,016           | مصاريف ادارة تصفيل الة                         |
| 39,130,085           | 46,243,344           | مصاريف قسفر ومؤسسات وضقة                       |
| 36,890,149           | 49,786,777           | مصاريف التوظيف                                 |
| 14,912,594           | 19,852,134           | رسوم وأجاء حكوم                                |
| 175,175,395          | 155,261,947          | مصاريف قسفر                                    |
| 14,965,052           | 16,735,204           | تعويضات قسفر قبل شرع                           |
| 18,611,112           | 27,683,333           | مصاريف حرس                                     |
| 15,327,297           | 14,853,725           | مصاريف طباعة قسفر                              |
| 15,598,809           | 18,058,198           | تعويضات ومصاريف مجلس إدارة ومصاريف قسفر العامة |
| 114,780,664          | 73,578,972           | مصاريف قسفر *                                  |
| 2,009,463,305        | 1,197,358,732        | تبرعات                                         |
| 4,451,850            | 4,215,100            | أخرى                                           |
| 117,741,076          | 88,092,946           | المجموع                                        |
| <b>3,076,185,471</b> | <b>2,210,189,255</b> |                                                |

\* تتضمن اتعاب قانونية لصالح مكتب محاماة في الولايات المتحدة الامريكية تم تكليفه من قبل البنك للعمل على رفع العقوبات المفروضة عليه من قبل الخزنة الأمريكية.



## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

تعود داخماً إلى ميزانية المصنوع

|                                            |   |             |   |                |                                            |
|--------------------------------------------|---|-------------|---|----------------|--------------------------------------------|
| -                                          | - | 128,467,037 | - | 96,230         | حسابات جارية: نفقات للطب:                  |
| -                                          | - | 150,000,000 | - | -              | حسابات الاستثمارات المملوكة/الرجل          |
| -                                          | - | -           | - | -              | مطويات أخرى                                |
| -                                          | - | 278,467,037 | - | 96,230         | مجموع المطلوبات                            |
| <b>بنود خارج الميزانية:</b>                |   |             |   |                |                                            |
| -                                          | - | -           | - | 13,952,000,000 | فالات واردة                                |
| <b>عناصر بيان الدخل:</b>                   |   |             |   |                |                                            |
| -                                          | - | -           | - | 348,408,220    | إيرادات الأنشطة الاستثمارية                |
| نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي |   |             |   |                |                                            |
| -                                          | - | 5,907,265   | - | -              | الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب    |
| -                                          | - | -           | - | -              | مصروفات إدارية وعمومية                     |
| -                                          | - | -           | - | -              | إيراد ضريبة الدخل                          |
| <b>معلومات إضافية</b>                      |   |             |   |                |                                            |
| -                                          | - | -           | - | -              | ذمم البيوع مؤجلة وأرصدة التمويلات          |
| -                                          | - | -           | - | -              | ذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات تحت المراقبة |
| -                                          | - | -           | - | -              | مخصص تندي                                  |
| -                                          | - | -           | - | -              | إيرادات معقدة                              |
| -                                          | - | -           | - | -              | ديون معدومة                                |

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

| 2017        | 2018        |                                          |
|-------------|-------------|------------------------------------------|
| ليرة سورية  | ليرة سورية  |                                          |
| 319,013,471 | 208,057,426 | الإدارة التنفيذية العليا:                |
|             |             | رواتب ومكافآت                            |
| 113,732,679 | 71,754,441  | مجلس الإدارة:                            |
|             |             | تعويضات والمفلات وحسابات إقامة واجتماعات |
| 19,944,445  | 27,683,333  | هيئة الرقابة الشرعية:                    |
|             |             | تعويضات                                  |
| 452,690,595 | 307,495,200 | المجموع                                  |

**46 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية:**

أولاً. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة:

يُظهر الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية في الميزانية العمومية التي لا تظهر بالقيمة العادلة في البيانات المالية

| 2617           | 2618           | البيان                                                                          | القيمة الدفترية | القيمة العادلة | القيمة الدفترية | القيمة العادلة |
|----------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 55,928,463,624 | 55,928,463,624 | إداعات وحسابات استثمار أروش هادات لدى المصارف وحسابات مصرفية نقدية لأشهر أو أقل | 43,705,791,587  | 43,705,791,587 | 55,928,463,624  | 55,928,463,624 |
| -              | -              | حسابات استثمار أروش هادات لدى المصارف وحسابات مصرفية نقدية لأشهر أو أقل         | 330,000,000     | 330,000,000    | -               | -              |
| 35,384,968,219 | 35,384,968,219 | ذمم البتوع للمجلة وأرصدة التمولات                                               | 47,981,064,955  | 47,981,064,955 | 35,384,968,219  | 35,384,968,219 |
| -              | -              | موجودات مالية متخفية                                                            | -               | -              | -               | -              |
| -              | -              | مطلوبات مالية                                                                   | -               | -              | -               | -              |
| 46,451,576,800 | 46,451,576,800 | إداعات وحسابات استثمار مصارف وحسابات مالية                                      | 28,222,042,495  | 28,222,042,495 | 46,451,576,800  | 46,451,576,800 |
| 25,108,781,082 | 25,108,781,082 | حقوق المساهمين في حسابات استثمارية                                              | 39,045,227,553  | 39,045,227,553 | 25,108,781,082  | 25,108,781,082 |
| 137,394,330    | 137,394,330    | ذمم تطلق                                                                        | 1,389,261,156   | 1,389,261,156  | 137,394,330     | 137,394,330    |
| 2,875,095,205  | 2,875,095,205  | مطلوبات أخرى                                                                    | 3,380,489,830   | 3,380,489,830  | 2,875,095,205   | 2,875,095,205  |

**41 إدارة المخاطر:**

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 حدث ووقعت.

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

**وظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر:**

مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن إدارة مخاطر المصرف إذ قام بتشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر ضمت ثلاث أقسام لإدارة كل من المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية، كما قام المجلس بتشكيل لجنة منبثقة عنه لإدارة المخاطر ضمت أعضاء من مجلس الإدارة (غير تنفيذيين) وكان مدير المخاطر أمين سر لهذه اللجنة.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد مستويات المخاطر التي تعتبر مقبولة يمكن للمصرف تحملها والقبول بها، وتقع على المجلس مسؤولية المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر والمصادقة على صلاحيات المخاطر ومستويات التعرض والمصادقة أيضاً على السياسة العامة لإدارة مخاطر المصرف.

يقوم مجلس الإدارة بالتأكد على مسؤوليات الإدارة العليا لتأسيس وإيجاد البنية التحتية المستقلة الملائمة والكافية لإدارة المخاطر وتوفير ما يلزم من الأنظمة التكنولوجية التي تكفل استمرار عمل إدارة المخاطر في تحديد وحصر وقياس ومتابعة وضبط المخاطر حسب الحدود والسياسات المصادق عليها، ويتابع المجلس بشكل دوري فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر معتمداً على جهة تدقيق ومراجعة مستقلة ويستلم تقارير دورية تعدها إدارة المخاطر تعكس المخاطر التي يتعرض لها المصرف في عمله.

#### 41 إدارة المخاطر (تتمة):

##### أولاً: الإفصاحات الوصفية:

###### لجنة إدارة المخاطر:

تقوم لجنة إدارة المخاطر بالعمل مع إدارة المخاطر في المصرف لرسم وتحديد سياسات هذه الإدارة التي تتعلق بنشاط المصرف ومنتجاته المصرفية وتتأكد وتتابع الإدارة العليا في معالجة التجاوزات التي يتم الإبلاغ عنها من قبل إدارة المخاطر، كما تقوم اللجنة بتقديم خطط الطوارئ والخطط اللازمة لإدارة الأزمات التي تواجه البنك والتي يتعرض لها.

###### الإدارة التنفيذية:

تقوم الإدارة التنفيذية بإيجاد البنى اللازمة لإدارة المخاطر وتقوم بوضع سياسات وإجراءات عمل وتحدد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب تعارض المصالح بين الأقسام، وتقوم الإدارة التنفيذية بتنفيذ نظام الضبط الداخلي وتحدد قنوات التواصل الإداري المطلوبة لمواجهة أنواع المخاطر التي يواجهها المصرف في عمله المصرفي، هذا وتقوم الإدارة التنفيذية بتنفيذ أعمالها ضمن استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ضمن السقوف المحددة.

###### إدارة المخاطر:

تقوم إدارة المخاطر بمتابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها المصرف وترسم سياسة إدارة المخاطر والصلاحيات بشكل واضح ويتناسب مع طبيعة وحجم أعمال المصرف أخذاً بعين الاعتبار منتجات المصرف ونشاطاته المصرفية بحيث تغطي وجود إجراءات ضبط كافية لهذه المنتجات والأنشطة، وتقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر بشكل منسجم مع قرارات مجلس النقد والتسليف وقرارات مصرف سورية المركزي وميثاق بازل II.

تقوم إدارة المخاطر بالمتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة وتتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة بالسياسة العامة لإدارة المخاطر وتضبط التجاوزات وتتابعها بشكل فوري مع الإدارة العليا، كما تقوم بقياس المخاطر تحت الظروف الطبيعية وتحت ظروف ضاغطة عن طريق إجراء اختبارات الجهد وتقوم إدارة المخاطر بإعداد تقارير دورية وطارئة ترفع إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة.

###### إدارة التدقيق الداخلي:

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بالتأكد من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر وتتأكد من استقلالية هذه الإدارة وتتحقق من مدى التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر، وتقيم مدى كفاية وفعالية أنظمة التعرف على المخاطر وآليات قياسها وتقيم فعالية وكفاية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعة للتحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها إضافة إلى تقييم سرعة الإبلاغ عن الانحرافات وإجراءات التصحيح المتخذة.

#### 1. التعرض للمخاطر وكيفية نشوئها:

يتعرض البنك أثناء ممارسته لعمله المصرفي للعديد من المخاطر التي يمكن تبويبها تحت المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية.

تنشأ المخاطر الائتمانية بالدرجة الأولى من احتمالية عدم سداد عملاء البنك أو إفلاسهم أو معوقات ائتمانية تحول دون التزامهم بجدول السداد الزمني المقرر لهم والمتفق عليه، وبهذا الصدد يعمل البنك على إدارة السقوف الائتمانية ومراقبتها على مستوى المحفظة الائتمانية ككل وعلى مستوى العملاء وبقس حجم التعرض الائتماني لكل قطاع ومنطقة جغرافية ومجموعة مترابطة.

تنشأ المخاطر السوقية من مخاطر المراكز المالية المفتوحة ضمن الميزانية والالتزامات المحتملة المسجلة خارج الميزانية نتيجة تحركات في الأسعار والتي يمكن إدراكها عن طريق المخاطر الناتجة من الارتفاع العام في الأسعار والانخفاض في القوة الشرائية للعملة المحلية والمخاطر الناتجة عن مراكز العملات الأجنبية وما يتعرض له البنك من خسائر نتيجة لحركات معاكسة في أسعار العوائد في السوق.

تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم الموائمة بين تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات نتيجة اختلاف آجال الودائع عن آجال التسهيلات إضافة إلى مخاطر تترافق مع التركزات القائمة في الودائع النقدية لدى المصرف التي قد تؤدي إلى هبوط نسب السيولة عن الحدود المسموحة، وكذلك حالات السحب المفاجئة التي يمكن أن يتعرض لها المصرف مما يحد من قدرته على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها والصعوبة في تمويل الموجودات، وبهذا الصدد يقوم البنك بإدارة ومراقبة السيولة بشكل يومي وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسب سيولة كافية ويلتزم بقرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بمتابعة السيولة.

تنشأ المخاطر التشغيلية بسبب أخطاء ناتجة عن عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو إخفاقات في أنظمة التكنولوجيا المطبقة أو عدم الالتزام بمحددات الشريعة الإسلامية التي ينتهجها البنك في عمله المصرفي، وبهذا الصدد يقوم البنك باعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة ويتم تبويب العمليات لتحديد نوع المخاطر التي تترافق معها لوضع أولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجتها، كما يتم وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها.

تمثل إدارة المخاطر في بنك الشام مجموعة المنطلقات والتوجهات التي تحكم أداء البنك في كيفية مواجهتها لعوامل المخاطرة المختلفة وفي كافة مجالات العمل ابتداءً من وضع استراتيجية عمل البنك وآليات تطبيق هذه الاستراتيجية وتطوير ذلك وانتهاءً بالنشاطات والأعمال والممارسات اليومية التي يقوم بها كافة العاملين في البنك وعلى مستوى كافة الإدارات التي يتضمنها الهيكل التنظيمي للبنك.

#### 41 إدارة المخاطر (تتمة):

##### أولاً: الإفصاحات الوصفية (تتمة):

#### 2. الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر:

قام البنك بوضع آلية العمل التي تحدد الرؤيا المستقبلية والأهداف والاستراتيجيات المتعلقة بعمل إدارة المخاطر من خلال إيجاد ثقافة مشتركة لإدارة عوامل المخاطرة بكافة أشكالها باعتماد إطار متكامل لإدارة عوامل المخاطرة، كما وتتضمن آلية العمل على إجراءات يتم اتباعها لمراقبة تنفيذ الخطط والبرامج الموضوعية، إذ يتم إجراء ما يلي:

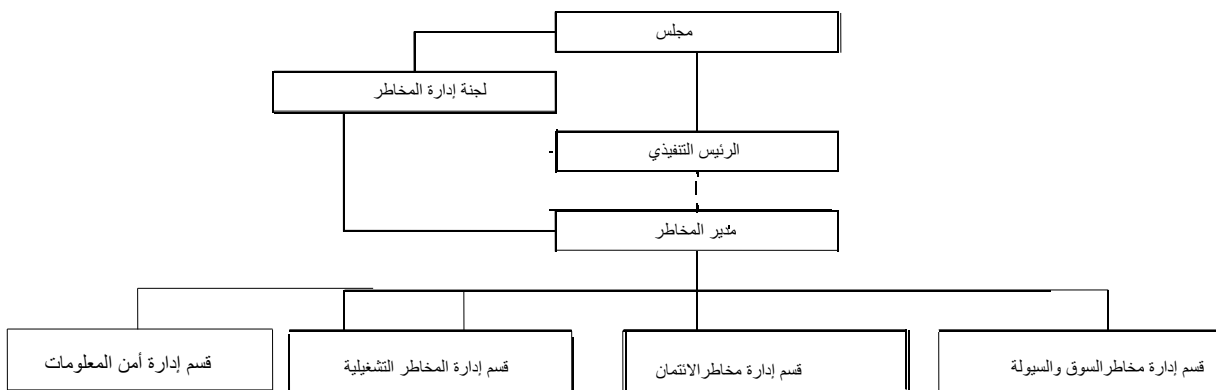
- تصميم واستحداث أنظمة تقوم بتوضيح الآثار المحتملة للمخاطر المختلفة ووضع إجراءات رقابية تضمن في حال وقوع الخطر أن يكون ذو أثر محدود ضمن المستوى المقبول.
  - الحد من المخاطر بما يتناسب مع إمكانيات البنك واستراتيجيته.
  - تحديد الحد المسموح به للمخاطر لمختلف الخدمات والمنتجات.
  - أن تكون حوافز الأداء المطبقة في المؤسسة منسجمة مع مستوى المخاطر.
  - تعيين حدود للمخاطر المتنوعة ومراقبة هذه الحدود ومراقبة مستويات التعرض الحالية للمخاطر.
  - التعرف على مستويات المخاطر من مستويات السياسات والإجراءات ومن ثم مستويات الدوائر والأقسام والفروع وتقييم الإجراءات الرقابية للسيطرة على هذه المخاطر وتحديد القصور وأثارها.
  - وضع خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل واختبار فعاليتها وتطويرها بشكل مستمر.
- هذا وقد تم وضع الضوابط وسياسات التحوط التي تخفف المخاطر مع تحديد المسؤوليات الواجب اتباعها لتفادي أي خلل قد يقع عن طريق اعتماد مهام وإجراءات عمل خاصة لإدارة كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر التشغيل، كما تم اعتماد إجراءات ضبط ورقابة من خلال:
- تنظيم أعمال إدارة المخاطر من حيث قدرتها على إدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي يواجهها البنك مع اعتماد الاستقلالية التامة لهذه الدائرة.
  - وضع نطاق وأنظمة القياس وأنظمة التقارير لكل نوع من أنواع المخاطر.
  - التأكيد على أن تكون سياسات البنك متحولة بشكل يخفف من المخاطر من حيث إجراءات الحصول على الضمانات وقبولها وسياسات التقييم الدوري لها.
  - وضع إجراءات الرقابة الفاعلة المستمرة للتحوط وتخفيف المخاطر.

#### 3. الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:

قام مصرف الشام بالعمل على تفعيل أداء دائرة إدارة المخاطر من خلال تفعيل أقسام تضمها الدائرة وتم تقسيم العمل من حيث توزيع المسؤوليات وتحديد المهام والإجراءات لكل قسم من هذه الأقسام وهي:

- قسم مخاطر الائتمان.
- قسم مخاطر السوق والسيولة.
- قسم مخاطر التشغيل.
- قسم أمن المعلومات.

تتبع إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، كما تتبع إدارياً للمدير العام.



#### 41 إدارة المخاطر (تتمة):

##### أولاً: الإفصاحات الوصفية (تتمة):

#### 4. السياسات والإجراءات المتبعة لتجنب التركيز في المخاطر:

يقوم المصرف بتطبيق السياسات والإجراءات التي تحد من التركيز في المخاطر التي يواجهها البنك في عمله المصرفي من خلال تطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي إضافة إلى التوصيات التي تصدر عن كل من لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ودائرة المخاطر في توزيع مخاطر المحفظة الائتمانية ومخاطر التركيزات في الدول ومخاطر التركيزات في البنوك المراسلة ومخاطر التركيزات في الودائع والحسابات الجارية وغير ذلك من التركيز في المنتجات المصرفية.

| 2017                   | 2018                   | البيان                                                                            |
|------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 34,123,155,507         | 48,369,248,201         | أرصدة لدى مصارف مركزية                                                            |
| 55,928,463,624         | 43,705,791,587         | إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| -                      | 330,000,000            | حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
|                        |                        | <b>ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:</b>                                       |
|                        |                        | <b>لأفراد:</b>                                                                    |
| 69,246,186             | 591,227,253            | لأفراد                                                                            |
| 1,731,492,731          | 1,665,344,597          | التمويلات العقارية                                                                |
|                        |                        | <b>للشركات:</b>                                                                   |
| 31,887,197,512         | 43,893,140,863         | الشركات الكبرى                                                                    |
| 1,697,031,790          | 1,831,352,242          | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)                                                 |
| -                      | -                      | للحكومة والقطاع العام                                                             |
| 2,380,850,000          | 2,380,850,000          | الاستثمارات في العقارات                                                           |
| 1,098,644,340          | 134,933,805            | صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                             |
| 4,016,696              | 6,933,540              | صافي الموجودات الثابتة غير المادية                                                |
| 1,693,854,054          | 6,627,130,010          | صافي الموجودات الثابتة المادية                                                    |
| 2,163,455,530          | 2,163,455,530          | الوديعة المجمدة لدى المصرف المركزي                                                |
| 1,361,139              | 1,338,589              | موجودات ضريبية مؤجلة                                                              |
| 744,709,231            | 1,794,721,044          | الموجودات الأخرى                                                                  |
|                        |                        | <b>بنود خارج الميزانية</b>                                                        |
| 3,645,533,390          | 2,375,868,232          | كفالات                                                                            |
| 5,278,411,627          | 4,053,909,940          | اعتمادات                                                                          |
| -                      | -                      | قبولات                                                                            |
| 9,042,656,201          | 12,455,170,002         | سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة و غير مباشرة                                       |
|                        |                        | أخرى                                                                              |
| <b>151.490,079,558</b> | <b>172.380.415.435</b> | <b>الإجمالي</b>                                                                   |

**4 السياسات والإجراءات المتبعة لتجنب التركيز في المخاطر (تتمة):**

تم وضع عدة طرق وفرضيات والمتغيرات التي يستخدمها البنك بإعداد تحاليل الحساسية للفترات المختلفة، إذ يتم إجراء اختبارات ضغط على محفظة التسهيلات الائتمانية للمصرف وفق سيناريوهات متعددة وتدرس أثر تغير تصنيف ديون هذه المحفظة ويتم إجراء اختبارات ضغط وفق سيناريوهات تخص الضمانات المقبولة ونسطيع القول أن السيناريوهات المتبعة مستقراً من الواقع وتحاكي الظروف الحالية، هذا ويتم إجراء اختبارات ضغط نوعية لكبار عملاء البنك في المحفظة التمويلية لكل منهم على حدى وفق ظروف متوقعة منوطة بنشاطه الاقتصادي وظروف عمله وضماناته.

قام المصرف بإعداد الترتيبات والضوابط والأنظمة والإجراءات الرقابية للتأكد من الالتزام بالشريعة الإسلامية ومنها مراجعة سياسات دوائر البنك وإجراءات العمل إضافة إلى التأكد من تطبيق هذه الإجراءات عن طريق المهمات الرقابية للنظر في مدى الالتزام بالقرارات والتوصيات والإجراءات المتبعة لتنفيذ هذه الأعمال.

قام البنك بتفعيل عملية مراجعة أدلة العمل لدوائره عن طريق مراجعة كافة السياسات وإجراءات عمل الدوائر ونماذجها المعتمدة وهذا يجعل من كافة السياسات والإجراءات متوافقة مع كافة التشريعات والقرارات الصادرة حديثاً ويؤدي إلى تخفيض المخاطر المنوطة بنشاط كل دائرة عن طريق إيلاء الاهتمام بمكامن المخاطر المرافقة لطبيعة عمل كل دائرة.

**5 أنظمة التقارير وخطوط التقارير وفقاً لكل نوع من المخاطر:**

يتم إعداد تقارير تظهر المخاطر التي يواجهها المصرف مقسمة حسب أنواع هذه المخاطر، إذ تم تبني منظومة تقارير تعكس المخاطر الائتمانية التي تواجهها المحفظة الائتمانية للمصرف لكل من محفظة التمويلات التجارية ومحفظة تمويلات الأفراد وتظهر منظومة التقارير التسهيلات المباشرة والتسهيلات غير المباشرة ويتم توزيعها على المنتجات التي يقدمها المصرف وتوزع أيضاً على القطاعات الجغرافية وتراقب التركيزات الائتمانية على مستوى كل عميل وعلى مستوى المجموعات المترابطة وتظهر تصنيف الديون من ديون منتجة وديون غير منتجة وتسلسل الضوء على الضمانات المقبولة التي تخفف من التعرضات الائتمانية وتراقب عملية التنفيذ القانوني على المديونيات التي تم تحويلها إلى الدائرة القانونية وتراقب التجاوزات على سقف العملاء إن وجدت إضافة إلى معلومات أخرى توضح مكامن العديد من المخاطر الأخرى التي تترافق مع النشاط الائتماني للمصرف.

وبخصوص المخاطر السوقية ومخاطر السيولة التي تواجه المصرف في عمله فيتم إعداد العديد من التقارير الدورية التي تراقب مراكز القطع التشغيلية وتراقب مخاطر البنوك المراسلة وتراقب التجاوزات على الخطوط الائتمانية الممنوحة لهذه البنوك وتراقب التركيزات ومخاطر سعر الصرف ومخاطر تقلب أسعار العوائد في السوق، كما يتم إعداد تقارير تظهر واقع سيولة المصرف وتراقبها مراقبة دقيقة عن طريق تسليط الضوء على حجم الموجودات والمطلوبات الإجمالية وحجم الموجودات والمطلوبات بالليرة السورية وحجم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية والفجوات الحاصلة وغيرها.

تتم مراقبة المخاطر التشغيلية عن طريق إعداد تقارير تراقب مكامن الخطر التشغيلي الذي يرافق المصرف في أعماله ويتم توضيح مدى قدرة الإجراءات الموضوعية والمطبقة على الحد من حدوث هذه المخاطر ومدى قدرتها على تخفيف أثرها إن حدث ووقعت.

يتم إعداد تقارير عن مدى تطبيق المصرف لوفاق بازل II التي تظهر كل من متطلبات الحد الأدنى من رأس المال وتوضح عمليات المراجعة الرقابية التي تعزز أساليب إدارة المخاطر لدى المصرف وتحدد مسؤوليات الإدارة في تقييم مدى كفاية رأس المال لتغطية أنواع المخاطر وتسلسل الضوء على موضوع انضباط السوق لتحقيق الشفافية عن طريق الإلمام بمتطلبات الإفصاح المطلوبة وتوضح مدى التعرضات للمخاطر بكافة أشكالها، كما يتم إعداد تقارير لمصرف سورية المركزي بناء على النماذج المعتمدة بموجب القرارات الصادرة التي تظهر واقع المخاطر التي يواجهها المصرف في عمله.

يتم إعداد التقارير بشكل دوري، فمنها تقارير يومية وتقارير نصف شهرية وتقارير ربعية وتقارير نصف سنوية وتقارير سنوية، هذا وتوجد تقارير متابعة وتقارير طارئة عند حدوث أي طارئ يستجد أو أي تجاوز للحدود قد يحصل وترفع هذه التقارير من دائرة المخاطر إلى لجنة المخاطر متضمنة توصية وتقوم لجنة المخاطر برفع تقاريرها إلى مجلس إدارة البنك، هذا ويتم إرسال تقارير توضح المخاطر التفصيلية على دوائر البنك ذات العلاقة.

**6 إجراءات مراجعة فعالية أدوات إدارة المخاطر:**

يتم إجراء مراجعة لمكامن الخطر القائمة في نشاطات المصرف وإدارته ويتم مراجعة الحدود القصوى المسموح بها من فترة لأخرى بناء على المستجدات الطارئة واحتياجات العمل المصرفي ويتم الأخذ بعين الاعتبار أن لا تتجاوز هذه الحدود المحددات الواردة بقرارات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي ويتم اعتماد التقييم الذاتي للمخاطر وطرق التحوط المطلوبة، ويتم التأكيد على ضرورة توافر المعلومات اللازمة لإعداد التقارير المطلوبة وفق نظام الرقابة الداخلي وأنظمة التحقق من مستوى الأداء كما تتم مراجعة سياسة وإجراءات عمل دائرة المخاطر بشكل دوري ويتم إضافة المقررات الصادرة عن كل من مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والتوصيات التي تصدر عن الجهات التي تمارس دوراً رقابياً على البنوك العالمية الخاصة بإدارة المخاطر والمراقبة.

## 41 إدارة المخاطر (تتمة):

## ثانياً: الإفصاحات الكمية:

## 1. مخاطر الائتمان:

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

يتم تصنيف التسهيلات الائتمانية وفق قرار التصنيف الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة ويتم الأخذ بعين الاعتبار تصنيف دين عملاء البنك في المؤسسات المالية والبنوك الأخرى بحسب المعلومات الواردة دورياً من قسم الأخطار المصرفية لدى مصرف سورية المركزي التي توجب التصنيف بحسب حالة العملاء لدى المؤسسات المالية والبنوك الأخرى، كما يتم الإبلاغ دورياً عن تصنيف عملاء البنك لدينا إلى المصرف المركزي ويتم إيلاء العناية الكاملة للديون المجدولة والمعاد هيكلتها في اعتماد التصنيف ومتابعة الدين القائم.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء من حيث عناصر المخاطر الائتمانية التي يواجهها العميل خلال فترة حصوله على التسهيلات واحتمالات عدم السداد إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك وحسب مستويات المخاطر لكل عميل.

قام البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع العميل الواحد أو مجموعة من العملاء كمجموعات مترابطة وتم تشكيل لجان ائتمانية لمنح القرار الائتماني وفق صلاحيات خاصة بها محددة حسب درجة الخطر ونوع التسهيل والأجل وتم فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة وكذلك توجد سلطة رقابة منفصلة عن كل من الجهة المانحة والجهة التي درست الوضع الائتماني للعميل.

لقياس مخاطر الائتمان قام المصرف بوضع نظام لإدارة مخاطر المحفظة الائتمانية بعد أن أخذ بعين الاعتبار ضرورة الفصل الوظيفي بين مهام من أوكل إليهم تنفيذ عملية منح الائتمان من دراسة ملف تسهيلات الزبون والتأكد من استيفائه للمستندات اللازمة والبيانات المالية الحديثة وكافة الشروط التي تؤمن الحد الأدنى من المعلومات المطلوبة وبين من يقومون بتنفيذ التسهيلات المقررة وبين من يقومون بمراقبة الإجراءات والعمليات المطلوبة لمنح الائتمان بشكل يتم التأكد معه من تنفيذ السياسات وإجراءات العمل المقررة التي تضمن تطبيق القرارات والتعليمات النافذة، هذا ويوجد لدى المصرف نظام لمراقبة مدى كفاية المؤشرات المقطعة بشكل يتم معه التقيد بمعايير قرارات مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة مع الأخذ بعين الاعتبار قياس المديونيات المضمونة بضمانات مقبولة ومدى كفاية هذه الضمانات وطريقة معالجة الديون الغير منتجة.

يعتمد المصرف في قياسه لمخاطر الائتمان على منظومة تقارير تعكس المخاطر الكامنة في محفظة التسهيلات الائتمانية الممنوحة والمستغلة، إذ تحدد طبيعة الائتمان الممنوح من تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة وتحدد أنواع التسهيلات الممنوحة من مرابحات أو منتجات مصرفية أخرى ...

كما تقوم هذه المنظومة بقياس المخاطر الاقتصادية للمحفظة الائتمانية عن طريق مراقبة حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لتمويل الأنشطة التجارية والصناعية والخدمية وغيرها من القطاعات الاقتصادية الأخرى إضافة إلى أنها تقوم بقياس التركيز الجغرافي القائم في المحفظة الائتمانية، كما تحدد المجموعات المترابطة وتسلب الضوء على العلاقة فيما بينها وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 395 لعام 2008 والتعديل بالقرار رقم 661 لعام 2010 وتقوم بقياس حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لكل مجموعة على حدى بشكل لا تتجاوز معه الحدود الائتمانية القصوى المسموح بها.

يتم قياس حجم الضمانات القائمة وتقسّم إلى ضمانات عينية وضمانات غير عينية ويتم تحديد قيمة الضمانات المقبولة التي تحتسب وفقاً لنماذج قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 ليتم احتساب صافي المديونيات بعد أن يتم تخفيضها بقيمة الضمانات المقبولة ليتم تحديد التعرضات الخطرة والنسبة الواجب تطبيقها على هذه التعرضات لاقتطاع مخصصات بناء على قرارات تصنيف الديون.

تتم مراقبة السقف الائتمانية الممنوحة بشكل يحول معه دون حدوث تجاوزات على الحدود التي تم منحها لكل عميل على حدى، كما يتم قياس حجم التسهيلات التي تم تحويلها إلى التنفيذ القانوني وتقرن بحجم الضمانات القائمة والمخصصات الائتمانية التي تم تشكيلها.

هذا ويتم إجراء اختبارات ضغط وفق عدة سيناريوهات لقياس ومراقبة حجم المخاطر الناتجة عن هذه السيناريوهات ومن ثم يتم اقتراح مخصصات إضافية لمواجهة مثل هذه المخاطر.

#### 46 إدارة المخاطر (تتمة):

##### • سياسة إدارة مخاطر الائتمان:

- تحقيق الأمان من خلال التأكد من مصادر سداد العميل وجدارته الائتمانية والضمانات المقدمة.
- تحقيق الانتشار والتنوع من خلال توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية وتوزيعها جغرافياً وعدم تركزها على مستوى الزبائن والمجموعات المترابطة ائتمانياً.
- تحقيق الربحية وتحقيق العائد المناسب.
- المواءمة بين آجال الاستحقاق للعوائد والتمويلات.
- تحقيق الاستمرارية من خلال تقييم المخاطر والتحوط منها.

##### • المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات:

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الإعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لدمج الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك واجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

##### • التركيز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية:

تم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وعلى مستوى كل مجموعة مترابطة وذلك حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 395/ من / ب 4 تاريخ 29 أيار 2008، حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة)، كما يتم تحديد حجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

41 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

(1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

| المجموع         | المصارف<br>والمؤسسات<br>المصرفية الأخرى | الشركات                  |                               |                       |                      | الأفراد            | 2618 |                          |
|-----------------|-----------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|------|--------------------------|
|                 |                                         | الحكومة<br>والقطاع العام | المؤسسات الصغيرة<br>والمتوسطة | الشركات الكبرى        | التمويلات العقارية   |                    |      |                          |
| ليرة سورية      | ليرة سورية                              | ليرة سورية               | ليرة سورية                    | ليرة سورية            | ليرة سورية           | ليرة سورية         |      | البيان                   |
| -               | -                                       | -                        | -                             | -                     | -                    | -                  |      | ديون متدنية المخاطر      |
| 46,827,872,372  |                                         |                          | 1,472,792,808                 | 43,072,235,700        | 1,662,024,197        | 620,819,667        |      | عادية (مقبولة المخاطر)   |
| 2,327,875,087   |                                         |                          | 363,154,920                   | 1,920,968,113         | 43,521,340           | 230,714            |      | تتطلب اهتماماً خاصاً     |
| 1,627,204,573   | -                                       | -                        | 264,213,827                   | 1,143,590,379         | 16,993,969           | 202,406,398        |      | <u>غير منتجة:</u>        |
| 12,358,652      |                                         |                          | -                             | 12,358,652            | -                    | -                  |      | دون المستوى              |
| 31,788,524      |                                         |                          | 17,522,755                    | 10,754,316            | 3,511,453            | -                  |      | مشكوك في تحصيلها         |
| 1,583,057,397   |                                         |                          | 246,691,072                   | 1,120,477,411         | 13,482,516           | 202,406,398        |      | رديئة                    |
| 50,782,952,033  | -                                       | -                        | 2,100,161,555                 | 46,136,794,192        | 1,722,539,507        | 823,456,779        |      | المجموع                  |
| (84,786,898)    |                                         |                          | (7,582,454)                   | (42,695,037)          | (3,973,827)          | (30,535,580)       |      | يطرح: الإيرادات المحفوظة |
| (2,717,100,179) |                                         |                          | (261,226,859)                 | (2,200,958,292)       | (53,221,082)         | (201,693,946)      |      | يطرح: مخصص التدني        |
| 47,981,064,955  | -                                       | -                        | <u>1,831,352,242</u>          | <u>43,893,140,863</u> | <u>1,665,344,597</u> | <u>591,227,253</u> |      | الصافي                   |

41 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

1) توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول:

| البيان                   | 2017          | الأفراد       | التمويلات العقارية | الشركات        |                               |                          | المصارف<br>والمؤسسات<br>المصرفية الأخرى | المجموع         |
|--------------------------|---------------|---------------|--------------------|----------------|-------------------------------|--------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
|                          |               |               |                    | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة<br>والمتوسطة | الحكومة<br>والقطاع العام |                                         |                 |
|                          |               | ليرة سورية    | ليرة سورية         | ليرة سورية     | ليرة سورية                    | ليرة سورية               | ليرة سورية                              | ليرة سورية      |
| ديون متدنية المخاطر      | -             | -             | -                  | -              | -                             | -                        | -                                       | -               |
| عادية (مقبولة المخاطر)   | 83,827,754    | 1,741,881,201 | 31,301,556,424     | 1,234,571,283  | -                             | -                        | -                                       | 34,361,836,662  |
| تتطلب اهتماماً خاصاً     | -             | 56,059,187    | 1,761,087,793      | 363,919,320    | -                             | -                        | -                                       | 2,181,066,300   |
| غير منتجة:               | 247,451,280   | 35,883,820    | 1,309,220,091      | 243,061,505    | -                             | -                        | -                                       | 1,835,616,696   |
| دون المستوى              | -             | -             | 167,780,156        | 4,562,856      | -                             | -                        | -                                       | 172,343,012     |
| مشكوك في تحصيلها         | -             | 4,777,982     | 19,125,045         | 1,439,483      | -                             | -                        | -                                       | 25,342,510      |
| رديئة                    | 247,451,280   | 31,105,838    | 1,122,314,890      | 237,059,166    | -                             | -                        | -                                       | 1,637,931,174   |
| المجموع                  | 331,279,034   | 1,833,824,208 | 34,371,864,308     | 1,841,552,108  | -                             | -                        | -                                       | 38,378,519,658  |
| يطرح: الإيرادات المحفوظة | (36,900,404)  | (8,131,001)   | (37,667,875)       | (6,692,631)    | -                             | -                        | -                                       | (89,391,911)    |
| يطرح: مخصص التدني        | (225,132,444) | (94,200,477)  | (2,446,998,920)    | (137,827,687)  | -                             | -                        | -                                       | (2,904,159,528) |
| الصافي                   | 69,246,186    | 1,731,492,731 | 31,887,197,512     | 1,697,031,790  | -                             | -                        | -                                       | 35,384,968,219  |

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2018

41 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

(2) توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذمم البيوع والتمويلات:

2618

الشركات

| الضمانات مقابل:*       | الأفراد     | التمويلات العقارية | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الحكومة والقطاع العام | الإجمالي       |
|------------------------|-------------|--------------------|----------------|----------------------------|-----------------------|----------------|
| البيان                 | ليرة سورية  | ليرة سورية         | ليرة سورية     | ليرة سورية                 | ليرة سورية            | ليرة سورية     |
| عادية (مقبولة المخاطر) | 561,200,393 | 1,205,020,930      | 42,386,758,383 | 1,457,476,647              | -                     | 45,610,456,354 |
| تتطلب اهتمام خاص       | -           | 43,521,341         | 1,835,973,549  | 294,209,117                | -                     | 2,173,704,007  |
| غير منتجة:             | 195,728,663 | 16,993,970         | 638,369,639    | 132,459,688                | -                     | 983,551,960    |
| دون المستوى            | -           | -                  | 12,358,652     | -                          | -                     | 12,358,652     |
| مشكوك فيها             | -           | 3,511,453          | 10,754,315     | 17,522,755                 | -                     | 31,788,524     |
| ردينة                  | 195,728,663 | 13,482,517         | 615,256,671    | 114,936,933                | -                     | 939,404,784    |
| المجموع                | 756,929,056 | 1,265,536,241      | 44,861,101,571 | 1,884,145,453              | -                     | 48,767,712,321 |
| منها:                  |             |                    |                |                            |                       | -              |
| تأمينات نقدية          | 3,410,984   | -                  | -              | -                          | -                     | 3,410,984      |
| كفالات مصرفية مقبولة   | -           | -                  | 22,362,848,304 | -                          | -                     | 22,362,848,304 |
| عقارية                 | 542,681,467 | 1,265,536,241      | 19,948,604,670 | 1,884,145,453              | -                     | 23,640,967,831 |
| أسهم متداولة           | -           | -                  | -              | -                          | -                     | -              |
| سيارات وآليات          | 210,836,605 | -                  | 2,549,648,597  | -                          | -                     | 2,760,485,202  |

\* الضمانة تساوي مقدار الدين أو أقل منه على مستوى كل عميل وبشكل افرادي.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

41 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

2 ( توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات:

فيما يلي توزيع القيمة العادلة للضمانات المقدمة مقابل ذم البيوع والتمويلات:

2017

الشركات

| الضمانات مقابل:*       | الأفراد            | التمويلات العقارية   | الشركات الكبرى        | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الحكومة والقطاع العام | الإجمالي              |
|------------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|----------------------------|-----------------------|-----------------------|
| البيان                 | ليرة سورية         | ليرة سورية           | ليرة سورية            | ليرة سورية                 | ليرة سورية            | ليرة سورية            |
| عادية (مقبولة المخاطر) | 96,239,352         | 1,740,105,668        | 27,999,365,394        | 1,329,346,139              | -                     | 31,165,056,553        |
| تتطلب اهتمام خاص       | -                  | 74,159,788           | 1,717,666,864         | 300,940,084                | -                     | 2,092,766,736         |
| غير منتجة:             | 240,436,502        | 30,822,067           | 805,342,733           | 123,476,105                | -                     | 1,200,077,407         |
| دون المستوى            | -                  | -                    | 167,780,156           | 4,660,288                  | -                     | 172,440,444           |
| مشكوك فيها             | -                  | 5,349,422            | 20,336,923            | 1,454,567                  | -                     | 27,140,912            |
| رديئة                  | 240,436,502        | 25,472,645           | 617,225,654           | 117,361,250                | -                     | 1,000,496,051         |
| <b>المجموع</b>         | <b>336,675,854</b> | <b>1,845,087,523</b> | <b>30,522,374,991</b> | <b>1,753,762,328</b>       | -                     | <b>34,457,900,696</b> |
| منها:                  | -                  | -                    | -                     | -                          | -                     | -                     |
| تأمينات نقدية          | -                  | -                    | 3,156,456             | -                          | -                     | 3,156,456             |
| كفالات مصرفية مقبولة   | -                  | -                    | 15,941,519,108        | -                          | -                     | 15,941,519,108        |
| عقارية                 | 91,338,152         | 1,845,087,523        | 12,367,878,838        | 1,753,762,328              | -                     | 16,058,066,841        |
| أسهم متداولة           | -                  | -                    | -                     | -                          | -                     | -                     |
| سيارات وآليات          | 245,337,702        | -                    | 2,209,820,589         | -                          | -                     | 2,455,158,291         |

\* الضمانة تساوي مقدار الدين أو أقل منه على مستوى كل عميل وبشكل افرادي.

### 1. مخاطر الائتمان (تتمة):

#### الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وتبلغ في نهاية الفترة الحالية : 15,045,551 ل.س وهي معاد جدولتها بموجب قلب دين ( مقابل : 110,279,246 ل.س منها 102,526,570 ل.س معادل جدولتها بموجب قلب الدين كما في نهاية السنة السابقة).

#### الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح... الخ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وتبلغ في نهاية الفترة الحالية: 236,772,853 ل.س (مقابل 98,248,519 ليرة سورية ، كما في نهاية السنة السابقة).

#### الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية:

يعتمد المصرف على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفق معايير وأسس معتمدة مصنفة حسب العمليات الائتمانية مع المؤسسات التجارية وحسب العمليات الائتمانية مع الأفراد، إذ يتم قبول رهونات العقارية للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

و تقوم سياسة البنك على التأكد والتحقق من صحة الضمانات المقدمة وموائمتها ومطابقتها ومتابعة تجديدها حسب الحاجة ويتم تقييمها وفق قرارات وتعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بهذا الشأن.

من الممكن أن تتعرض الضمانات العقارية لخطر مباشر يؤثر على القيمة السوقية لها أو يعيق موضوع التنفيذ القانوني عند البيع في المزاد العلني نتيجة الظروف التي يمكن أن تتعرض لها المنطقة الجغرافية التي وجدت فيها هذه العقارات، ولتدارك هذا الخطر يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات ويتم مراجعة القيمة السوقية لها عند تجديد التسهيلات وكلما دعت الحاجة لذلك ويتم إجراء التخمين العقاري إن أمكن ويتم التحفظ على نسبة من القيمة السوقية تتناسب وواقع المنطقة التي يوجد بها العقار، ويتم دراسة مدى كفاية المخصصات التي يتم تشكيلها لمواجهة صافي مديونية الزبائن وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي وقرارات مجلس النقد والتسليف رقم 597 لعام 2009 ورقم 902 لعام 2012.

#### اختبارات الجهد للمحفظة الائتمانية:

قام البنك بإجراء عدة اختبارات جهد وفق الفرضيات التالية:

##### اختبار الجهد الأول

فرضية الاختبار : تم إجراء اختبار جهد للمحفظة الائتمانية على صافي مديونيات العملاء غير المغطاة بضمانات مقبولة أو مغطاة بتغطية جزئية و تم التحفظ على نسبة 5% من قيمة الضمانات العقارية القائمة.

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 610,823 ل.س.

##### اختبار الجهد الثاني

فرضية الاختبار : تم إجراء اختبار جهد للمحفظة الائتمانية على صافي مديونيات العملاء غير المغطاة بضمانات مقبولة أو مغطاة بتغطية جزئية بحيث تم التحفظ على نسبة 5% من قيمة ضمانات السيارات والآليات القائمة.

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 0 ل.س.

##### اختبار الجهد الثالث

فرضية الاختبار : تم إجراء اختبار جهد للمحفظة الائتمانية على صافي مديونيات العملاء غير المغطاة بضمانات مقبولة أو مغطاة بتغطية جزئية وفقاً للسيناريوهات التالية:

- التأخر عن سداد المديونية لمدة 180 يوم.
- التحفظ على نسبة 5% من قيمة الضمانات العقارية.
- التحفظ على نسبة 5% من قيمة ضمانات السيارات والآليات.

**اختبارات الجهد للمحفظة الائتمانية (تتمة):**

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 1,044,730,029 ل.س.

o اختبار الجهد الرابع:

فرضية الاختبار : هبوط تصنيف حوالي 60% من صافي الديون المصنفة بتصنيف الديون العادية لتصبح ضمن تصنيف الديون التي تتطلب اهتمام خاص.

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 40,196,997 ل.س.

o اختبار الجهد الخامس:

فرضية الاختبار : هبوط تصنيف الديون المصنفة بتصنيف الديون التي تتطلب اهتمام خاص إلى ديون دون المستوى.

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 25,688,166 ل.س.

o اختبار الجهد السادس:

فرضية الاختبار : هبوط تصنيف الديون المصنفة بتصنيف الديون دون المستوى والديون المشكوك في تحصيلها إلى ديون رديئة.

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 0 ل.س.

o اختبار الجهد السابع:

فرضية الاختبار : هبوط تصنيف العملاء الذين تم تصنيف مديونياتهم ضمن الديون المنتجة بعد إجراء عملية الجدولة لتصبح ضمن التصنيفات السابقة التي تم تصنيفهم بها ضمن الديون غير المنتجة قبل عملية الجدولة.

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 0 ل.س.

o اختبار الجهد الثامن:

فرضية الاختبار : تم إجراء اختبار جهد للمحفظة الائتمانية على عينة تتضمن مديونية أكبر 15 عميل التي تشكل قيمة صافي مديونياتها ما نسبته حوالي 75% من قيمة صافي مديونيات المحفظة الائتمانية وفقاً لعدة سيناريوهات تتناول المخاطر المحتملة الخاصة بكل عميل على حدى.

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 626,098,081 ل.س.

o اختبار الجهد التاسع:

فرضية الاختبار : تحول جميع التسهيلات غير المباشرة إلى تسهيلات مباشرة بحيث تكون الضمانات المقابلة لها هي صافي الضمانات القائمة لكل عميل على حدى بعد تخفيضها بقيمة التسهيلات المباشرة له إن وجدت، مع الأخذ بعين الاعتبار قيمة التأمينات النقدية المحتفظ بها مقابل التسهيلات غير المباشرة.

نتيجة الاختبار:

بلغت قيمة الزيادة عن المخصصات المشكلة بموجب القرار 902 بعد الأخذ بعين الاعتبار المخصصات المشكلة بموجب قرارات صادرة عن لجنة المخصصات 20,636 ل.س.

أوصت إدارة المخاطر باعتماد السيناريو الثالث (الأشد) لتحديد قيمة المخصصات المناسبة لمواجهة المخاطر المحتملة وقررت إدارة البنك اعتماد تلك التوصية.

## مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

41 إدارة المخاطر (تتمة):

1. مخاطر الائتمان (تتمة):

### التركز الجغرافي:

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي: (توزع حسب بلد الإقامة للطرف المقابل)

| المنطقة الجغرافية                                                                  | داخل القطر      | دول الشرق الأوسط<br>الأخرى | أوروبا      | آسيا*      | أفريقيا*   | أمريكا     | دول أخرى   | الإجمالي        |
|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|----------------------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-----------------|
| البند                                                                              | ليرج س.ي.ح      | ليرج س.ي.ح                 | ليرج س.ي.ح  | ليرج س.ي.ح | ليرج س.ي.ح | ليرج س.ي.ح | ليرج س.ي.ح | ليرج س.ي.ح      |
| أرصدة لدى جراف مركز                                                                | 48,369,248,201  |                            |             | -          | -          | -          | -          | 48,369,248,201  |
| إداعات حسيات استثمارات أروش هاداتلدي لجراف وليسات<br>جرف قل مدة التدة اش مر أو أقل | 9,045,027,370   | 34,491,720,257             | 169,043,960 | -          | -          | -          | -          | 43,705,791,587  |
| حسيات استثمارات أروش هاداتلدي لجراف وليسات جرف<br>لمدقتز عن التدة اش مر            | 330,000,000     | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | 330,000,000     |
| ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية<br>بالصافي                             | -               | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | -               |
| للأفراد:                                                                           | -               | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | -               |
| للأفراد                                                                            | 591,227,253     | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | 591,227,253     |
| التمويلات العقارية                                                                 | 1,665,344,597   | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | 1,665,344,597   |
| للشركات:                                                                           | -               | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | -               |
| الشركات الكبرى                                                                     | 43,893,140,863  | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | 43,893,140,863  |
| المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)                                                  | 1,831,352,242   | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | 1,831,352,242   |
| للحكومة والقطاع العام                                                              | -               | -                          | -           | -          | -          | -          | -          | -               |
| موجودات أخرى                                                                       | 2,175,119,092   | 252,184,844                | -           | -          | -          | -          | -          | 2,427,303,936   |
| الإجمالي / 2018/12/31                                                              | 107,900,859,618 | 34,743,905,101             | 169,043,960 | -          | -          | -          | -          | 142,813,808,679 |
| الإجمالي / 2017/12/31 **                                                           | 79,904,866,828  | 47,869,558,802             | 217,263,898 | -          | -          | -          | -          | 127,879,058,668 |

\* باستثناء دول الشرق الأوسط

\*\* بتوجيهات من مصرف سورية المركزي تم تعديل بعض البنود في هذا الإيضاح ، وتم تعديل بيانات الفترة المقارنة (2017) للتوافق معه.

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2018**

## 1. مخاطر الائتمان (تتمة):

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

\* بتوجيهات من مصرف سورية المركزي تم تعديل بنود في هذا الإيضاح ، وتم تعديل بيانات الفترة المقارنة (2017) للتوافق معه.

## 2. مخاطر السوق:

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

لقياس احتياجات التمويل الصافية يقوم المصرف 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 المصرف بإجراء اختبارات ضغط لتحديد حجم الخطر الناتج عن تقلبات حادة وتغيرات في العوامل التي تعتبر مصدر خطر من المخاطر السوقية على أنشطة المصرف 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 المصرف.

### سياسة إدارة مخاطر السوق:

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

### الإفصاحات الوصفية:

- يقوم البنك باستخدام تحليل الحساسية (Sensitivity Analysis) لقياس كل نوع من أنواع مخاطر السوق (هوامش أو معدلات) للمرابحة واسعار صرف العملات، إذ يتم دراسة نسب أرباح التمويل وحجم العمليات التمويلية المتوقعة لفترة قادمة للوصول إلى أرباح تمويلية متوقعة وبعد أن يتم تحديد تكلفة النقد والنسبة المستهدفة التي يتم من خلالها توزيع عائد على الودائع الآجلة المودعة في المصرف يتم إجراء تحليل حساسية من حيث حجم التمويلات المتوقع منحها ونسبة الأرباح الممكن استيفاؤها على هذه التمويلات وحصة البنك كمضارب والودائع المستقطبة للنظر في الأثر المحتمل لهذا التحليل على نسبة العائد على الودائع التي يمكن توزيعها وما يرافق ذلك من الأثر النهائي على قائمة الدخل.
- أما فيما يخص تحليل حساسية أسعار صرف العملات فيتم بشكل يومي مراقبة مراكز القطع المفتوحة بحيث لا يتجاوز كل من مركز القطع التشغيلي الصافي ومركز القطع الإجمالي النسب المحددة بالقرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، (يذكر أن بنك الشام قد حصل على استثناء من مجلس النقد والتسليف - مصرف سورية المركزي بأن يكون الحد الأقصى لمركز القطع الإجمالي هو 80% بدلاً من 60% وفق شروط محددة) وبموجب التغيرات اليومية يتم استقرار تغيرات أخرى يتم من خلالها إجراء تحليل الحساسية للحكم على ما ستؤول إليه النسب المذكورة من حيث الحدود المسموحة والمنصوص عنها بموجب قرار النقد والتسليف رقم 362 م/ن/ 1 لعام 2008 وتعديلاته اللاحق والقرار رقم 1409 م/ن/ 4 لعام 2016، ويؤخذ بعين الاعتبار إجراء تحليل حساسية على سعر صرف العملة المحلية للنظر في الأثر المحتمل على قيمة المراكز المفتوحة وقيم التوظيفات التي تشكل حدود التركزات القائمة في البنوك المراسلة الناتجة عن ارتباطها بحجم

#### 41 إدارة المخاطر (تتمة):

##### 2 مخاطر السوق (تتمة):

##### الإفصاحات الوصفية (تتمة):

الأموال الخاصة الصافية.

- يقوم المصرف بشكل يومي بإجراء اختبارات جهد على نسب السيولة اليومية وفق السيناريوهات التالية:
  - استثناء بعض الحسابات الخاصة بكبار العملاء لمراقبة أثر هذا الاستثناء على نسب السيولة.
  - استثناء أكبر الحسابات تركزاً في الحسابات الجارية لمراقبة الأثر الحاصل على ما ذكر.
  - استثناء 50% من قيمة الحسابات الجارية.
  - استثناء 2% من كل من الحسابات الجارية والودائع الآجلة.

بناء على تحليل الحساسية الذي يتم إجراؤه يتم التوجيه لتعزيز النسب المتدنية في نتائجها والتي تقترب من الحد الأدنى المسموح به وهو النسب المحددة بموجب قرارات مجلس النقد والتسليف التي تبلغ 30% لكافة العملات بحيث لا تنقص نسب السيولة بالليرة السورية عن 20%.

يذكر أن إدارة المخاطر هي عضو في لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات في المصرف التي تهتم بدراسة نسب السيولة وربحية التموليات وأثر تغير نسب أرباح التسهيلات على نسبة العائد الموزعة على الودائع المصرفية القائمة ومراقبة تكلفة النقد، كما تقوم اللجنة بدراسة آجال الاستحقاق وطرق معالجة الفجوات السالبة.

يقوم مجلس الإدارة بوضع حدود لقيم المخاطر المقبولة ويتم مراقبة ذلك من قبل لجنة إدارة الموجودات والمطلوبات بشكل دوري إذ تعقد اللجنة اجتماعاً دورياً لمناقشة وتداول ما تم ذكره بهذا الخصوص، إلا أن المراقبة اليومية والاحتساب اليومي لكل من حدود مراكز القطع المفتوحة ونسب السيولة اليومية بكافة العملات وبالليرة السورية وبالعملات الأجنبية تقوم بها إدارة المخاطر وإدارة الرقابة المالية إذ يتم بشكل يومي الوقوف على هذه الحدود ومراقبتها والتوجيه لضمان سير الأعمال ضمن الحدود المحددة من قبل مجلس الإدارة.

تقوم إدارة المخاطر بمراقبة المخاطر المنوطة بالبنوك المراسلة من حيث تصنيف تلك البنوك حسب تصنيف شركات التصنيف العالمية وتصنيف الدول التي تتواجد بها هذه البنوك وتراقب الحدود الموافق عليها من قبل مجلس الإدارة من حيث التوظيف والإيداع والاستثمار في هذه البنوك ضمن الحدود القصوى المنصوص عنها في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 501 لعام 2009 وتعديلاته اللاحقة الذي يتناول الحدود القصوى للتركيزات في البنوك المراسلة كنسبة من الأموال الخاصة الصافية للمصرف مع الأخذ بعين الاعتبار نسب التثقل المعتمدة بناء على تصنيف هذه البنوك لاحتساب الحد الأقصى المسموح به. كما تعتمد دائرة المخاطر إلى مراقبة التصنيف الدوري الصادر عن شركات التصنيف الائتماني للنظر في قيمة الحد الأقصى بهدف منع التجاوز الممكن حدوثه في حال هبوط تصنيف أحد البنوك المراسلة للبنك مع مراقبة عناصر المخاطر الأخرى بهدف التحوط، هذا ويتم الوقوف على تجديد سقف هذه البنوك فور استحقاقها ومراقبة عملية تجديدها.

##### أ- 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 حياة الاستثمار والبضائع وبالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقلل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق إذ أنه وبموجب عقد المضاربة يتحمل المودع خسارة أمواله في حين يخسر البنك بصفته المضارب جهده، أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك لكامل الخسارة.

يقوم البنك بقياس مخاطر السوق بطريقة القياس المعيارية القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المحتفظ بها بغرض المتاجرة عن طريق تثقيفها ومن ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية والصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد ومن ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد والبنك لم يقدّم 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 إلى وضع سقف وحدود للتعاملات بالعملات الأجنبية ومراكز القطع وسقوف للدول والبنوك المختلفة بشكل يحقق التنوع الجيد مما يسهم بعدم تركيز المخاطر، كما يتعرض البنك إلى مخاطر انخفاض الودائع ومخاطر تغيرات العائد الموزع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير المراجعات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

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

## 41 إدارة المخاطر (تتمة):

## 2. مخاطر السوق (تتمة):

## ب- 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 المربحة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلبي التوقعات الحالية في السوق أو نتيجة لمخاطر سوق أخرى، وبهذا الصدد يقوم البنك بالتحكم بنسبة المضارب وإدارة مخاطر السيولة مع الاحتفاظ بمعدل كفاية رأس مال يكفي لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة.

## ج- المخاطر الخاصة بالعقود:

هي المخاطر التي تحول إلى المساهمين من أجل حماية أصحاب الحسابات الاستثمار من تحمل بعض أو كل المخاطر التي يكونون معرضين لها تعاقدياً في عقود التمويل بالمضاربة. وفقاً لعقد المضاربة والذي يتم بموجبه المشاركة في الأرباح وتحمل الخسائر، يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، من حيث المبدأ، المخاطر الناشئة عن الموجودات التي تم استثمار أموالهم فيها، ولكنهم يستفيدون من المخاطر التجارية المنقولة التي تتحملها مؤسسة الخدمات المالية الإسلامية، وتحقق هذه المشاركة في المخاطر من خلال إنشاء واستخدام الاحتياطات 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 تمكن 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.

## د- 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 +1-1% من قيمة الأموال الخاصة بالصافي للمصرف، وتتم أيضاً مراقبة مركز القطع الإجمالي الذي يجب أن لا يتجاوز ما نسبته 60% من قيمة الأموال الخاصة بالصافي (حصل البنك على استثناء من مصرف سورية المركزي-مجلس النقد والتسليف بأن يكون الحد الأقصى لمركز القطع الإجمالي هو 70% بدلاً من 60% وفق شروط محددة) 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. يقوم البنك بالاحتفاظ بفجوة مناسبة لكافة العملات الأجنبية.

## هـ- مخاطر أسعار الأسهم

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

## و- مخاطر السلع:

تنشأ مخاطر السلع عن تقلبات 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 المصرف قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتج المربحة حالياً الذي يجنب البنك الاحتفاظ بالسلعة لفترة طويلة إذ أن الفترة الفاصلة ما بين شراء البضائع وبيعها لا تتضمن المخاطر التي تتضمنها منتجات السلم والإجارة المنتهية بالتسليم وغيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، وفيما يخص نكول عميل البنك عن شراء السلعة بعد قيام البنك بشرائها يقوم البنك بالتحوط من هذا النوع من الخطر عن طريق تضمين عقد شراء البضاعة حق الرجوع على المورد خلال فترة زمنية محددة، ويقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك. يقوم البنك باستخدام أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة على سعر السلع (مستوى التضخم-سعر الصرف-الظروف الاقتصادية-تكلفة الإنتاج-مدى توفر البديل-الاستقرار السياسي).

#### 41 إدارة المخاطر (تتمة):

##### 2. مخاطر السوق (تتمة):

##### ز- مخاطر العملات:

مخاطر العملات الأجنبية هي المخاطر الناتجة عن تغير قيمة الادوات المالية نتيجة التغير في أسعار الصرف للعملات الأجنبية مع الاعتبار أن الليرة السورية عملة الأساس للبنك، وتتم إدارة مخاطر العملات الأجنبية فيما بينها بناء على تحديد حد أقصى للخسارة اليومية في عمليات الفوركس. وفيما يلي أثر سيناريو زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%:

| 2018                 |                  |                            |                        |
|----------------------|------------------|----------------------------|------------------------|
| العملة               | مركز القطع       | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|                      |                  | قبل الضريبة                |                        |
| دولار أمريكي (دائن)  | 9,798,133,424    | 979,813,342                | 1,150,662,613          |
| يورو (دائن)          | 10,362,739       | 1,036,274                  | 777,205                |
| جنيه استرليني (مدين) | (6,355,297)      | (635,530)                  | (476,647)              |
| ين ياباني (دائن)     | -                | -                          | -                      |
| عملات أخرى (مدين)    | 7,124,941,348    | 712,494,135                | 534,370,601            |
| 2017                 |                  |                            |                        |
| العملة               | مركز القطع       | الأثر على الأرباح والخسائر | الأثر على حقوق الملكية |
|                      |                  | قبل الضريبة                |                        |
| دولار أمريكي (دائن)  | 27,359,376,884   | 2,735,937,688              | 2,467,755,872          |
| يورو (دائن)          | 16,772,237       | 1,677,224                  | 1,257,918              |
| جنيه استرليني (مدين) | (4,393,589)      | (439,359)                  | (329,519)              |
| ين ياباني (دائن)     | -                | -                          | -                      |
| عملات أخرى (مدين)    | (10,596,560,850) | (1,059,656,085)            | (794,742,064)          |

##### اختبارات الجهد:

بهدف التعرف على حجم المخاطر السوقية المحتملة فقد تم إجراء عدة اختبارات جهد وفق الفرضيات التالية:

اختبارات جهد على المجموعة المصرفية لبنك الشام:

بلغت قيمة الأرصدة القائمة داخل الميزانية بعد التثقيف 25,5 مليار ل.س، و بلغت قيمة الأرصدة القائمة خارج الميزانية بعد التثقيف 10,4 مليار ل.س بقيمة إجمالية لداخل و خارج الميزانية بعد التثقيف 35,9 مليار ل.س، في حين أن قيمة التجاوز الفعلي القائم للبيانات داخل الميزانية بلغت 2,6 مليار ل.س.

- الحسابات داخل الميزانية: اختبار أثر هبوط التصنيف الائتماني للبنك التجاري الكويتي إلى درجة تصنيف BBB: بلغت قيمة الأرصدة القائمة داخل الميزانية بعد التثقيف 47.5 مليار ل.س و قد تجاوزت الحد الأقصى المسموح به بقيمة 25.1 مليار ل.س.

- الحسابات خارج الميزانية: اختبار أثر هبوط التصنيف الائتماني للبنك التجاري الكويتي إلى درجة تصنيف BBB: بلغت قيمة الأرصدة القائمة خارج الميزانية بعد التثقيف 20.3 مليار ل.س.

##### اختبارات جهد على البنوك المراسلة الخارجية:

- الحسابات داخل الميزانية: اختبار أثر هبوط التصنيف الائتماني للبنوك المراسلة ليصبح ضمن الشريحة التالية الأكثر خطورة. أظهرت نتيجة الاختبار عدم وجود تجاوز في حسابات البنوك عن الحد الأقصى المسموح به.

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

41 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

| العملة<br>البند                              | دولار أمريكي         | يورو                 | جنيه استرليني        | ين ياباني            | فرنك سويسري          | عملات أخرى           | إجمالي         |
|----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| 2018 بالاعتماد على الأصلية في وقت قبلة لسورة | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية |                |
| الموجودات                                    |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سور                      | 8,163,791,190        | 1,575,889,713        | 2,898,192            | -                    | -                    | 1,360,355            | 9,743,939,450  |
| إداعك لدى البنوك ول مجلس اتل مال             | 27,295,845,849       | 7,274,329,465        | 702,751              | -                    | -                    | 4,707,493,350        | 39,278,371,415 |
| نعم وأرصدة الأشرطة التمول                    | 1,249,798,194        | 2,683,212,140        | -                    | -                    | -                    | 18,742,374,661       | 22,675,384,995 |
| صافال موجودات ق د السيتل مار لئالصف          | 9                    | 169,760              | -                    | -                    | -                    | 712                  | 170,481        |
| استل مار ات ع قار                            | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -              |
| نعم لكات ومعدات                              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -              |
| موجودات غر ملعوس                             | 481,303,744          | 19,921,419           | -                    | -                    | -                    | 23,446,966           | 524,672,129    |
| موجودات أخرى                                 | 1,881,757,017        | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 1,881,757,017  |
| و دعة مج مدفدى مصرف سور                      | 39,072,496,003       | 11,553,522,497       | 3,600,942            | -                    | -                    | 23,474,676,044       | 74,104,295,487 |
| مج موع ل موجودات                             |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                |
| لمطيات حقوق لئ حاب و طاع السيتل مار ل مطق    |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                |
| حقوق للمسا هم ن                              | 7,037,846,456        | 1,997,666,061        | 8,296,350            | -                    | 22,622,961           | 15,538,918,156       | 24,605,349,984 |
| لحسب اتل جار و إداع اتل لنوك ولع اس اتل مال  | 14,942,029,559       | 4,633,719,126        | 1,659,889            | -                    | -                    | 122,985,152          | 19,700,393,726 |
| أرصدة لئ حسب اتل جار ق ل ع ال                | 457,956,537          | 4,141,490,981        | -                    | -                    | -                    | -                    | 4,599,447,518  |
| تؤم لئ نقد                                   | 999,631,272          | 41,638,982           | -                    | -                    | -                    | 347,991,580          | 1,389,261,834  |
| ذم طنة                                       | 159,098,811          | 159,437              | -                    | -                    | -                    | -                    | 159,258,248    |
| مخصص انتنوع                                  | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -              |
| مخصص ضرب ل دخل                               | 1,490,539,235        | 108,433,341          | -                    | -                    | -                    | 317,216,848          | 1,916,189,424  |
| مطيات أخرى                                   | 25,087,101,870       | 10,923,107,927       | 9,956,239            | -                    | 22,622,961           | 16,327,111,735       | 52,369,900,733 |
| مج موع لمطيات                                | 3,660,061,232        | 530,390,175          | -                    | -                    | -                    | -                    | 4,190,451,407  |
| حقوق لئ حاب حسب اتل السيتل مار ل طلق         | 527,199,476          | 89,661,656           | -                    | -                    | -                    | -                    | 616,861,132    |
| حقوق المساهم ن                               | 29,274,362,579       | 11,543,159,758       | 9,956,239            | -                    | 22,622,961           | 16,327,111,735       | 57,177,213,272 |
| إجمل لمطيات و حقوق لئ حاب حسب اتل السيتل مار | 9,798,133,424        | 10,362,739           | (6,355,297)          | -                    | (22,622,961)         | 7,147,564,309        | 16,927,082,215 |
| لمطق حقوق للمسا هم ن                         |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                |
| بطف ائشروض داخ أميزانئ                       |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                |

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2018**

## 2. مخاطر السوق (تتمة):

العملة  
البند

## ل موجودات

## مجموع ل موجودات

لمطويات وحقوق أصحاب واطاع الامتثال لطلوق وحق  
لعمادهم

إِجْمَاعُ لَمْ يَطُوبَات وَيُوقِ أَصْحَابُ حَسَبَات الِاسْتِثْمَارِ لَطَلَقَ  
وَيُوقِ لَمْ يَهْأَمْنَ

صَفْهُ لِيُكَرِّرَ دَاخِلَ لَمْ يَزَلْ

لتزامات محتاجة خارج لم زل<sup>٣٤</sup>ة

| دولار أمريكي         | يورو                 | جنيه استرليني        | ين ياباني            | فرنك سويسري          | عملات أخرى           | إجمالي         |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------|
| مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية | مقوم بالليرة السورية |                |
| 57,859,154,185       | 14,940,272,571       | 6,158,576            | -                    | -                    | 3,318,886,922        | 76,124,472,253 |
| 30,499,777,302       | 14,923,500,335       | 10,552,164           | -                    | 22,689,436           | 13,892,758,336       | 59,349,277,573 |
| 27,359,376,883       | 16,772,236           | (4,393,588)          | -                    | (22,689,436)         | (10,573,871,415)     | 16,775,194,680 |

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

41 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

فجوة العائد

| الاجمالي       | أكثر من سنة    | أكثر من 9 أشهر إلى سنة | أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر | أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر | أكثر من شهر إلى 3 أشهر | أكثر من 7 أيام إلى شهر | حتى 7 أيام    | 2018                                                |
|----------------|----------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|---------------|-----------------------------------------------------|
|                | ل.س            | ل.س                    | ل.س                       | ل.س                       | ل.س                    | ل.س                    | ل.س           |                                                     |
| 13,363,260,000 | -              | -                      | -                         | 330,000,000               | 6,580,000,000          | 35,000,000             | 6,418,260,000 | الموجودات<br>أرصدة لدى المصارف<br>والمؤسسات المالية |
| 49,155,747,460 | 4,398,728,260  | 2,563,476,649          | 2,974,077,006             | 16,785,970,370            | 19,356,280,529         | 1,333,642,203          | 1,743,572,443 | ذمم وأرصدة الأنشطة<br>التمويلية                     |
| 62,519,007,460 | 4,398,728,260  | 2,563,476,649          | 2,974,077,006             | 17,115,970,370            | 25,936,280,529         | 1,368,642,203          | 8,161,832,443 | مجموع الموجودات                                     |
| 5,258,280      | -              | -                      | -                         | -                         | -                      | 4,733,280              | 525,000       | تأمينات نقدية                                       |
| 3,755,000,000  | 155,000,000    | -                      | -                         | -                         | 1,744,000,000          | 1,856,000,000          | -             | أرصدة الوكالات الاستثمارية<br>المطلقة               |
| 3,760,258,280  | 155,000,000    | -                      | -                         | -                         | 1,744,000,000          | 1,860,733,280          | 525,000       | مجموع المطلوبات                                     |
| 38,446,396,672 | 1,384,034,385  | 5,044,196,033          | 4,137,241,347             | 6,743,132,431             | 9,569,632,183          | 8,834,646,809          | 2,733,513,483 | حقوق أصحاب الاستثمار<br>المطلق                      |
| 42,206,654,952 | 1,539,034,385  | 5,044,196,033          | 4,137,241,347             | 6,743,132,431             | 11,313,632,183         | 10,695,380,089         | 2,734,038,483 | مجموع المطلوبات وحقوق<br>الاستثمار المطلق           |
| 20,312,352,508 | 2,859,693,875  | (2,480,719,384)        | (1,163,164,341)           | 10,372,837,938            | 14,622,648,346         | (9,326,737,886)        | 5,427,793,960 | الفجوة في كل فترة                                   |
|                | 20,312,352,508 | 17,452,658,633         | 19,933,378,017            | 21,096,542,358            | 10,723,704,420         | (3,898,943,925)        | 5,427,793,960 | الفجوة التراكمية                                    |

41 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

فجوة العائد (تتمة):

| الاجمالي       | أكثر من سنة    | أكثر من 9 أشهر إلى سنة | أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر | أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر | أكثر من شهر إلى 3 أشهر | أكثر من 7 أيام إلى شهر | حتى 7 أيام     |                                              |
|----------------|----------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|----------------|----------------------------------------------|
|                | ل.س            | ل.س                    | ل.س                       | ل.س                       | ل.س                    | ل.س                    | ل.س            | 2617                                         |
| 52,215,088,219 | 3,882,189,112  | 1,222,495,141          | 5,006,479,923             | 18,610,719,151            | 10,134,947,148         | 2,736,760,116          | 10,621,497,628 | مجموع الموجودات                              |
| 25,270,619,769 | 808,633,156    | 2,851,408,657          | 3,023,075,176             | 3,305,594,846             | 7,921,282,270          | 3,032,953,502          | 4,327,672,162  | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق |
| 26,944,468,450 | 3,073,555,956  | (1,628,913,516)        | 1,983,404,747             | 15,305,124,305            | 2,213,664,878          | (296,193,386)          | 6,293,825,466  | الفجوة في كل فترة                            |
|                | 26,944,468,450 | 23,870,912,494         | 25,499,826,010            | 23,516,421,263            | 8,211,296,958          | 5,997,632,080          | 6,293,825,466  | الفجوة التراكمية                             |

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

41 إدارة المخاطر (تتمة):

2. مخاطر السوق (تتمة):

تحليل الحساسية لمخاطر العائد:

الفجوة التراكمية لغاية سنة

| العملة     | الفجوة           | الاثـر على الأرباح والخسائر | الاثـر على حقوق الملكية |
|------------|------------------|-----------------------------|-------------------------|
| 2018       |                  | %2                          | 75%                     |
| ليرة سورية | (10,824,723,660) | (216,494,473)               | (162,370,855)           |
| دولار      | 960,235,355      | 19,204,707                  | 14,403,530              |
| يورو       | 7,138,912,277    | 142,778,246                 | 107,083,684             |
| عملات أخرى | 20,178,234,661   | 403,564,693                 | 302,673,520             |

| العملة     | الفجوة          | الاثـر على الأرباح والخسائر | الاثـر على حقوق الملكية |
|------------|-----------------|-----------------------------|-------------------------|
| 2017       |                 | %2                          | %75                     |
| ليرة سورية | (4,982,006,321) | (99,640,126)                | (74,730,095)            |
| دولار      | 18,558,817,966  | 371,176,359                 | 278,382,269             |
| يورو       | 10,294,100,849  | 205,882,017                 | 154,411,513             |
| عملات أخرى | -               | -                           | -                       |

### 3. مخاطر السيولة:

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

يقوم المصرف 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 المصرف 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 بالليرات السورية 63.13% كما في 31 كانون الأول 2018 بينما بلغت 66.39% كما في 31 كانون الأول 2017.

يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال عام 2018 كانت قد بلغت 66.89% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال العام 57.75%

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

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

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

### اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

يقوم المصرف 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 المصرف بإجراء اختبارات جهد على نسب السيولة اليومية بالليرات السورية وفق عدة سيناريوهات للتقييم درجة تحمل المصرف 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 بنك الشام.

مصرف الشام ش.م.م

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

## 41 إدارة المخاطر (تتمة):

### 3. مخاطر السيولة (تتمة)

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

| المجموع     | خمس سنوات<br>فأكثر | من سنة الى<br>خمس سنوات | أكثر من 9 أشهر<br>إلى سنة | أكثر من 6 أشهر<br>إلى 9 أشهر | أكثر من 3 أشهر<br>إلى 6 أشهر | أكثر من شهر إلى<br>3 أشهر | أكثر من 7 أيام إلى<br>شهر | حتى 7 أيام | لكم فـ 31 كلون الأول 2018<br>المبلغ بالآلاف الليرات السورية |
|-------------|--------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------|-------------------------------------------------------------|
| 51,582,819  |                    |                         |                           |                              |                              |                           |                           | 51,582,819 | لجى داخ<br>نقد أسطف ذ. ظلف بحية أشوض                        |
| 43,705,792  | 19,164,380         | -                       | -                         | -                            | -                            | 6,580,000                 | 35,000                    | 17,926,411 | زغبببحرية وإذا عبد لطيف الخ ذ. ل. ن<br>أؤعغب أبئ            |
| 330,000     | -                  | -                       | -                         | -                            | 330,000                      | -                         | -                         | -          | ايداعات ذ. ل. ن أؤعغب أبئ                                   |
| 47,981,065  | -                  | 4,398,728               | 2,563,477                 | 2,974,077                    | 16,785,970                   | 19,356,281                | 1,333,642                 | 568,890    | رُ أسطف ألطوخ اُر تليخ                                      |
| 134,934     | -                  | 134,934                 |                           |                              |                              |                           |                           |            | طبفر أؤخذ اد قيد ال عتبس أؤظفيخ                             |
| 2,380,850   | 2,380,850          |                         |                           |                              |                              | -                         | -                         | -          | اعتبس اععبس                                                 |
| 6,627,130   | 6,627,130          | -                       | -                         |                              |                              | -                         | -                         | -          | أؤيبد أؤخذ اد بس بع سذ كنفيز                                |
| 6,934       | 6,934              | -                       | -                         |                              |                              | -                         | -                         | -          | . نخد اد غيخ ء تخ                                           |
| 1,339       | -                  | -                       | -                         |                              | 1,339                        | -                         | -                         | -          | . نخد اد كشخ اذ خ أؤخ                                       |
| 1,794,721   | -                  | 143,872                 | 293,944                   | 22,777                       | 934,576                      | 243,073                   | 78,719                    | 77,761     | . نخد اد اش .<br>الوديعة أؤذ ح ذ. ظلف بحية أشوض             |
| 2,163,456   | 2,163,456          |                         |                           |                              |                              |                           |                           |            | مجى ع لجى داخ                                               |
| 156,709,038 | 30,342,749         | 4,677,535               | 2,857,420                 | 2,996,854                    | 18,051,885                   | 26,179,353                | 1,447,361                 | 70,155,881 | سل غيبب لبحرية وإذا عبء. ن أؤعغب أبئ                        |
| 28,222,042  | -                  | 155,000                 | -                         | -                            | -                            | 1,744,000                 | 1,856,000                 | 24,467,042 | أسطف سل غيبب للبية ع الء                                    |
| 53,967,068  | -                  | 5,396,707               | 5,396,707                 | 8,095,060                    | 8,095,060                    | 8,095,060                 | 8,095,060                 | 10,793,414 | رأ يات نقديخ                                                |
| 5,245,066   | -                  | -                       | 267,095                   | 123,319                      | 3,411,686                    | 1,008,000                 | 48,862                    | 386,103    | ر طاخ                                                       |
| 1,389,261   |                    |                         |                           |                              |                              |                           |                           | 1,389,261  | رخ ظظبد ز رخ                                                |
| 290,320     | 286,693            | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | 3,626      | رخ ظض كشخ اذخ                                               |
| 313,010     |                    | -                       | -                         | -                            | 313,010                      | -                         |                           | -          | . طبب اش .                                                  |
| 3,380,490   | -                  | -                       | -                         | -                            | 0                            | 11,700                    | 1,097,238                 | 2,271,551  | مجى ع لمطهت اخ                                              |
| 92,807,258  | 286,693            | 5,551,707               | 5,663,802                 | 8,218,380                    | 11,819,757                   | 10,858,761                | 11,097,161                | 39,310,998 | ز مق اطسبة زغببب ال عتبس أطك                                |
| 39,045,228  | -                  | 1,603,310               | 5,078,839                 | 4,167,236                    | 6,793,338                    | 9,632,703                 | 9,020,291                 | 2,749,510  | مجى ع لمطهت اخ وحق لصحاب حى داخ الايتدمار                   |
| 131,852,485 | 286,693            | 7,155,017               | 10,742,641                | 12,385,616                   | 18,613,095                   | 20,491,464                | 20,117,452                | 42,060,508 | لمطهك                                                       |
| 24,856,552  | 30,056,056         | (2,477,482)             | (7,885,221)               | (9,388,761)                  | (561,210)                    | 5,687,889                 | (18,670,091)              | 28,095,373 | فجى لبريخ 2618                                              |

## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

#### 41 إدارة المخاطر (تتمة):

#### 3. مخاطر السيولة (تتمة):

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

| المجموع     | خمس سنوات<br>فاكثر | من سنة الى<br>خمس سنوات | أكثر من 9 أشهر<br>إلى سنة | أكثر من 6 أشهر<br>إلى 9 أشهر | أكثر من 3 أشهر<br>إلى 6 أشهر | أكثر من شهر إلى<br>3 أشهر | أكثر من 7 أيام<br>إلى شهر | حتى 7 أيام | كما في 31 كانون الأول 2017<br>المبلغ بالآلاف الليرات السورية                                                   |
|-------------|--------------------|-------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------------------|---------------------------|---------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 36,216,904  | -                  | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | 36,216,904 | لدي حياخ                                                                                                       |
| 55,928,463  | -                  | -                       | -                         | -                            | -                            | 6,392,520                 | 405,871                   | 49,130,072 | نقد أسطح "ذ. طرف عينية أشروض"                                                                                  |
| -           | -                  | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | -          | زغب غبيرة وإذا عبد لطيف الخ "ذ. ل. ن. أ. و. غ. ب. د."                                                          |
| 35,384,968  | 355,036            | 3,527,153               | 1,222,495                 | 5,006,480                    | 18,610,719                   | 3,742,427                 | 2,701,760                 | 218,898    | إيداعات "ذ. ل. ن. أ. و. غ. ب. د."                                                                              |
| 1,098,644   | 1,098,644          | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | -          | ر. أسطح الشريط "أ. ت. ل. ي. ح."                                                                                |
| 2,380,850   | 2,380,850          | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | -          | طب. أ. "ن. خ. د. ا. ق. د. ا. ل. ع. ب. س. أ. ل. ط. ف. ي. ح."                                                    |
| 1,693,854   | 1,693,854          | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | -          | ا. ع. ب. س. ي. ح.                                                                                              |
| 4,017       | 4,017              | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | -          | أ. ز. ي. ب. د. "أ. ع. د. ا. د. س. ب. ي. ع. ر. س. د. ل. ن. ف. ي. د."                                            |
| 1,361       | -                  | -                       | -                         | -                            | 1,361                        | -                         | -                         | -          | ل. "ن. خ. د. ا. د. غ. ب. ي. ح. أ. و. خ. ح."                                                                    |
| 744,710     | -                  | 233,018                 | -                         | 20,681                       | 36,989                       | 190,010                   | 229,275                   | 34,737     | ل. "ن. خ. د. ا. د. أ. ح. ل. ح."                                                                                |
| 2,163,455   | 2,163,455          | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | -          | الوديعة أ. د. د. ح. ذ. طرف عينية أشروض "                                                                       |
| 135,617,226 | 6,597,212          | 4,858,815               | 1,222,495                 | 5,027,161                    | 18,649,069                   | 10,324,957                | 3,336,906                 | 85,600,611 | م. ح. ي. ع. ل. د. ح. ي. د. ا. ح.                                                                               |
| 46,451,577  | -                  | 155,000                 | -                         | -                            | -                            | -                         | 325,000                   | 45,971,577 | ل. غ. ب. ي. ب. د. ل. ب. ر. ي. د. وإذا عبد ل. ن. أ. و. غ. ب. د. أ. ب. ي. ح.                                     |
| 32,409,552  | -                  | 3,240,955               | 3,240,955                 | 4,861,433                    | 4,861,433                    | 4,861,433                 | 4,861,433                 | 6,481,910  | أسطح ل. غ. ب. ي. ب. د. ل. ب. ر. ي. د. ل. ع. الـ                                                                |
| 4,749,332   | -                  | -                       | 527,956                   | 173,182                      | 490,240                      | 1,262,004                 | 852,833                   | 1,443,117  | ر. أ. ي. ا. ت. ن. ق. د. ي. ح.                                                                                  |
| 137,394     | -                  | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | 137,394    | ر. ل. ط. ا. ح.                                                                                                 |
| 240,071     | 236,700            | -                       | -                         | -                            | -                            | -                         | -                         | 3,371      | ل. ح. ط. ظ. ب. د. ل. ز. ن. ح.                                                                                  |
| 141,535     | -                  | -                       | -                         | -                            | 141,535                      | -                         | -                         | -          | ل. ح. ط. ظ. ب. د. ل. ز. ن. ح. أ. د. ح.                                                                         |
| 2,875,096   | -                  | 68                      | -                         | -                            | -                            | 8,144                     | 1,104,988                 | 1,761,896  | ل. ط. ي. ب. د. أ. ح. ل.                                                                                        |
| 87,004,557  | 236,700            | 3,396,023               | 3,768,911                 | 5,034,615                    | 5,493,208                    | 6,131,581                 | 7,144,254                 | 55,799,265 | م. ح. ي. ع. ل. د. ح. ي. د. ا. ح.                                                                               |
| 25,108,783  | 0                  | 856,297                 | 2,864,818                 | 3,057,153                    | 3,344,037                    | 7,931,771                 | 2,756,828                 | 4,297,879  | ز. م. ق. أ. ط. س. ب. د. ز. ي. ب. ب. د. ل. ع. ب. س. أ. ل. ط. ك.                                                 |
| 112,113,340 | 236,700            | 4,252,320               | 6,633,729                 | 8,091,768                    | 8,837,245                    | 14,063,352                | 9,901,082                 | 60,097,144 | م. ح. ي. ع. ل. د. ح. ي. د. ا. ح. و. ح. ي. ق. ل. ح. ا. ب. ح. ي. د. ا. ح. ا. ل. د. ي. ت. د. ا. ر. ل. د. م. ط. ك. |
| 23,503,886  | 6,360,512          | 606,495                 | (5,411,234)               | (3,064,607)                  | 9,811,824                    | (3,738,395)               | (6,564,176)               | 25,503,467 | ف. ح. ي. ح. ل. د. ي. ح. 2617                                                                                   |

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

| 31 كانون الأول-2018 | لغاية سنة | من 1 لغاية 5 سنوات | ألف من 5 سنوات | لمجموع         |
|---------------------|-----------|--------------------|----------------|----------------|
| لرؤسورة             | لرؤسورة   | لرؤسورة            | لرؤسورة        | لرؤسورة        |
| 4,053,909,940       | -         | -                  | -              | 4,053,909,940  |
| 12,455,170,001      | -         | -                  | -              | 12,455,170,001 |
| 2,375,868,232       | -         | -                  | -              | 2,375,868,232  |
| 18,884,948,173      | -         | -                  | -              | 18,884,948,173 |

إلى عبد الله أمجد  
ع مف غش غش غش غش غش  
جيش غش  
فالبال د  
أ د ع

| 31 كانون الأول-2017 | لغاية سنة | من 1 لغاية 5 سنوات | ألف من 5 سنوات | لمجموع         |
|---------------------|-----------|--------------------|----------------|----------------|
| لرؤسورة             | لرؤسورة   | لرؤسورة            | لرؤسورة        | لرؤسورة        |
| 5,278,411,627       | -         | -                  | -              | 5,278,411,627  |
| 9,042,656,202       | -         | -                  | -              | 9,042,656,202  |
| 3,645,533,390       | -         | -                  | -              | 3,645,533,390  |
| 17,966,601,219      | -         | -                  | -              | 17,966,601,219 |

إلى عبد الله أمجد  
ع مف غش غش غش غش غش  
جيش غش  
فالبال د  
أ د ع

4. المخاطر التشغيلية:

وهي المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج إما بسبب خلل في أنظمة الضبط الداخلي الناتجة عن عدم كفاية سياسات وإجراءات العمل المعتمدة أو بسبب أخطاء في الأنظمة التقنية المطبقة أو بسبب أخطاء يرتكبها الموظفون أو المخاطر المصاحبة لمنتجات المصرف المعتمدة والخدمات المصرفية المقدمة.

يتم اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك ويتم التحوط من المخاطر التشغيلية عن طريق مراجعة السياسات وإجراءات العمل وتحديثها بشكل يتوافق مع القرارات والقوانين الصادرة وما تقتضيه الفترة وتتم مراقبة الأنظمة التقنية مراقبة دقيقة ويتم اختبار كافة التطبيقات قبل اعتمادها وكذلك يتم إخضاع الموظفين لبرامج تدريبية تؤهلهم وتصل خبراتهم بشكل يمكنهم من فهم طبيعة العمل المصرفي المنوط بهم كما يتم دراسة منتجات المصرف وتحديد المخاطر المرافقة لها.

يتم الأخذ بعين الاعتبار النقاط التالية:

- إقرار مصفوفة صلاحيات محددة وفق المستويات الإدارية ومستويات التعرض للمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- تأمين الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- إجراء المطابقات للعمليات والحسابات والتحقق منها بشكل دوري.
- توفير إجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد ولأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- وضع خطط للتدقيق الداخلي مبنية على المنهج القائم على المخاطر.
- وضع نظام ضبط داخلي محكم.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من شرعية الأنشطة المصرفية التي يقوم بها البنك.
- وضع خطط طوارئ وخطط استمرارية عمل مع إجراء اختبارات لها تضمن استمرار العمل إن حدثت أعطال قاسية (كتعطل الاتصالات وتوقف عمل مخدمات الأنظمة الأساسية).



- تَفْ رَالْ أَتْ اسْتَعَادْ قُلُوشْ غُلْ اَلْ طَبَّ عَوَّاسْتَعَادَ اَلْ نَلَاتْ وَ اَلْ طَبَّقَاتْ .

مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

| البيان                             | الأفراد<br>ليرة سورية | المؤسسات<br>ليرة سورية | الخزينة<br>ليرة سورية | التجارة الخارجية<br>ليرة سورية | أخرى<br>ليرة سورية | 2018<br>ليرة سورية | 2017<br>ليرة سورية |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| إخ. الإيرادا د                     | 290,453,010           | 4,316,920,953          | 502,163,588           | 594,871,645                    | 683,888,047        | 6,388,297,242      | 3,414,901,044      |
| خ. ضرر رذني لا زيلدا د             | -                     | 185,000,000            | -                     | -                              | -                  | 185,000,000        | (677,198,549)      |
| رذني ليمخ اعقبسا دبال د            | -                     | -                      | -                     | -                              | -                  | -                  | -                  |
| ونلئج أعمال لدمطاع                 | 290,453,010           | 4,501,920,953          | 502,163,588           | 594,871,645                    | 683,888,047        | 6,573,297,242      | 2,737,702,495      |
| ظب سليف غير موزع ع لطلب د          | -                     | -                      | -                     | -                              | (5,406,160,775)    | (5,406,160,775)    | (5,154,049,171)    |
| زط خ أظشف أتبذع غيش (أش شوب د أضيخ | -                     | -                      | -                     | -                              | -                  | -                  | -                  |
| نارتح لثمناض رئة                   | 290,453,010           | 4,501,920,953          | 502,163,588           | 594,871,645                    | (4,722,272,729)    | 1,167,136,466      | (2,416,346,676)    |
| كش خ أذخ                           | -                     | -                      | -                     | -                              | (308,694,767)      | (308,694,767)      | (137,382,891)      |
| طفي (رتح) غلئ (ل د ح               | 290,453,010           | 4,501,920,953          | 502,163,588           | 594,871,645                    | (5,030,967,496)    | 858,441,699        | (2,553,729,567)    |
| خذا د أمطع                         | 2,256,571,850         | 45,724,493,105         | 97,881,598,686        | 164,315,447                    | -                  | 146,026,979,088    | 127,720,878,754    |
| خذا د غير موزع ع لطلب د            | -                     | -                      | -                     | -                              | 10,682,058,583     | 10,682,058,583     | 7,896,347,743      |
| م ج ع ل د ح داخ                    | 2,256,571,850         | 45,724,493,105         | 97,881,598,686        | 164,315,447                    | 10,682,058,583     | 156,709,037,671    | 135,617,226,497    |
| نل د لطلب                          | -                     | -                      | 28,239,928,332        | 5,971,824,417                  | -                  | 34,211,752,749     | 51,236,223,433     |
| نل د غير موزع ع لطلب د             | -                     | -                      | -                     | -                              | 58,595,504,946     | 58,595,504,946     | 35,768,334,295     |
| م ج ع ل د مطوات خ                  | -                     | -                      | 28,239,928,332        | 5,971,824,417                  | 58,595,504,946     | 92,807,257,695     | 87,004,557,728     |

## مصرف الشام ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

**42 التحليل القطاعي (تتمة):**

### • قطاع التوزيع الجغرافي:

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

2018

| الإيرادات                                              | داخل سورية             | خارج سورية            | المجموع                |
|--------------------------------------------------------|------------------------|-----------------------|------------------------|
| إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بنال مصرف              | 4,618,624,735          | 348,408,220           | 4,967,032,955          |
| وحسب إيرادات الاستثمارات المملوكة                      | (1,810,362,703)        | -                     | (1,810,362,703)        |
| حصة صاحب الاستثمار المملوكة                            | 960,769,756            | -                     | 960,769,756            |
| صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى        | 142,504,595            | -                     | 142,504,595            |
| الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية | -                      | -                     | -                      |
| أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة              | 317,989,935            | -                     | 317,989,935            |
| إيرادات أخرى                                           | <b>4,229,526,319</b>   | <b>348,408,220</b>    | <b>4,577,934,539</b>   |
| إجمالي الأرباح التشغيلية                               | (3,179,954,134)        | -                     | (3,179,954,134)        |
| مصاريف تشغيلية                                         | (230,843,939)          | -                     | (230,843,939)          |
| مخصصات تشغيلية أخرى                                    | <b>818,728,247</b>     | <b>348,408,220</b>    | <b>1,167,136,466</b>   |
| صافي الأرباح قبل الضريبة                               | (308,694,767)          | -                     | (308,694,767)          |
| مصروف ضريبة الدخل                                      | -                      | -                     | -                      |
| صافي أرباح السنة                                       | <b>121,796,088,610</b> | <b>34,912,949,061</b> | <b>156,709,037,671</b> |
| الموجودات                                              |                        |                       |                        |
|                                                        |                        |                       | 2017                   |
| الإيرادات                                              | داخل سورية             | خارج سورية            | المجموع                |
| إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بنال مصرف              | 4,091,557,387          | 840,721,177           | 4,932,278,564          |
| وحسب إيرادات الاستثمارات المملوكة                      | (847,993,192)          | -                     | (847,993,192)          |
| حصة صاحب الاستثمار المملوكة                            | 1,459,951,609          | -                     | 1,459,951,609          |
| صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى        | 115,247,629            | -                     | 115,247,629            |
| الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية | (3,106,312,496)        | -                     | (3,106,312,496)        |
| أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة              | 7,117,509              | -                     | 7,117,509              |
| إيرادات أخرى                                           | <b>1,719,568,446</b>   | <b>840,721,177</b>    | <b>2,560,289,623</b>   |
| إجمالي الأرباح التشغيلية                               | (4,824,357,118)        | -                     | (4,824,357,118)        |
| مصاريف تشغيلية                                         | (152,279,181)          | -                     | (152,279,181)          |
| مخصصات تشغيلية أخرى                                    | <b>(3,257,067,853)</b> | <b>840,721,177</b>    | <b>(2,416,346,676)</b> |
| صافي الأرباح قبل الضريبة                               | (137,382,891)          | -                     | (137,382,891)          |
| مصروف ضريبة الدخل                                      | -                      | -                     | -                      |
| صافي أرباح السنة                                       | <b>87,730,192,043</b>  | <b>47,887,034,454</b> | <b>135,617,226,497</b> |
| الموجودات                                              |                        |                       |                        |

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كمايلي:

---

72

## مصرف الشام ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2018

#### 44 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات:

31 كانون الأول 2018 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)  
الموجودات

| المجموع            | أكثر من سنة       | لغاية سنة          |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| 51,582,819         | -                 | 51,582,819         |
| 43,705,792         | 19,164,380        | 24,541,411         |
| 330,000            | -                 | 330,000            |
| 47,981,065         | 4,398,728         | 43,582,337         |
| 134,934            | 134,934           | -                  |
| 2,380,850          | 2,380,850         | -                  |
| 6,627,130          | 6,627,130         | -                  |
| 6,934              | 6,934             | -                  |
| 1,339              | -                 | 1,339              |
| 1,794,721          | 143,872           | 1,650,849          |
| 2,163,456          | 2,163,456         | -                  |
| <b>156,709,038</b> | <b>35,020,284</b> | <b>121,688,754</b> |

قد وأرصدة لدى مصرف سور "المركزي  
حسابات جار"ة واستثمارات لدى المصرف والمؤسسات المالية  
الدعوى لدى البنوك والمؤسسات المالية  
نعم وأرصدة النقطة المتداولة  
صافى موجودات دالستثمار أو الخصوف  
استثمارات فاعقارات  
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ  
موجودات غير ملموسة  
موجودات ضرر بالداخل  
موجودات أخرى  
الدعوى المدفوعة لدى مصرف سور "المركزي

#### مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

#### المطلوبات

|                    |                   |                    |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| 28,222,042         | 155,000           | 28,067,042         |
| 53,967,068         | 5,396,707         | 48,570,362         |
| 5,245,066          | -                 | 5,245,066          |
| 1,389,261          | -                 | 1,389,261          |
| 290,320            | 286,693           | 3,626              |
| 313,010            | -                 | 313,010            |
| <u>3,380,490</u>   | <u>-</u>          | <u>3,380,490</u>   |
| <b>92,807,258</b>  | <b>5,838,400</b>  | <b>86,968,858</b>  |
| <u>39,045,228</u>  | <u>1,603,310</u>  | <u>37,441,918</u>  |
| <b>131,852,485</b> | <b>7,441,710</b>  | <b>124,410,775</b> |
| <u>24,856,552</u>  | <u>27,578,574</u> | <u>(2,722,021)</u> |

الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

تأمينات نقدية

ذمم دائنة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

#### مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق  
الصافي

31 كانون الأول 2017 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)  
الموجودات

| المجموع            | أكثر من سنة       | لغاية سنة          |
|--------------------|-------------------|--------------------|
| 36,216,904         | -                 | 36,216,904         |
| 55,928,464         | -                 | 55,928,464         |
| -                  | -                 | -                  |
| 35,384,968         | 3,882,189         | 31,502,779         |
| 1,098,644          | 1,098,644         | -                  |
| 2,380,850          | 2,380,850         | -                  |
| 1,693,854          | 1,693,854         | -                  |
| 4,017              | 4,017             | -                  |
| 1,361              | -                 | 1,361              |
| 744,708            | 233,017           | 511,691            |
| 2,163,456          | 2,163,456         | -                  |
| <b>135,617,226</b> | <b>11,456,027</b> | <b>124,161,199</b> |

نقد وأرصدة لدى مصرف سور "المركزي  
حسابات جار"ة واستثمارات لدى المصرف والمؤسسات المالية  
الدعوى لدى البنوك والمؤسسات المالية  
نعم وأرصدة النقطة المتداولة  
صافى موجودات دالستثمار أو الخصوف  
استثمارات فاعقارات  
الممتلكات والمعدات ومشاريع تحت التنفيذ  
موجودات غير ملموسة  
موجودات ضرر بالداخل  
موجودات أخرى  
الدعوى المدفوعة لدى مصرف سور "المركزي

#### مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

#### المطلوبات

|                    |                  |                    |
|--------------------|------------------|--------------------|
| 46,451,577         | 155,000          | 46,296,577         |
| 32,409,552         | 3,240,955        | 29,168,597         |
| 4,749,332          | -                | 4,749,332          |
| 137,395            | -                | 137,395            |
| 240,071            | 236,700          | 3,371              |
| 141,535            | -                | 141,535            |
| 2,875,095          | 68               | 2,875,027          |
| <b>87,004,557</b>  | <b>3,632,723</b> | <b>83,371,834</b>  |
| <u>25,108,781</u>  | <u>856,297</u>   | <u>24,252,484</u>  |
| <b>112,113,338</b> | <b>4,489,020</b> | <b>107,624,318</b> |
| <u>23,503,888</u>  | <u>6,967,007</u> | <u>16,536,881</u>  |

الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

تأمينات نقدية

ذمم دائنة

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

#### مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق  
الصافي

**45 ارتباطات والتزامات محتملة ( خارج الميزانية ):****أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:**

| 2017                  | 2018                  |                              |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية            |                              |
| 5,278,411,627         | 4,053,909,940         | إهدامات منقذة                |
| -                     | -                     | قبولات                       |
| 3,645,533,390         | 2,375,868,232         | كفالات:                      |
| 22,000,000            | 94,979,917            | لقاء فع                      |
| 3,315,290,022         | 1,886,703,215         | لقاء منصف ذ                  |
| 308,243,368           | 394,185,100           | لقاء مشترك فخصات             |
| <u>9,042,656,202</u>  | <u>12,455,170,001</u> | سوق وفتس هالت منقذة غر منقذة |
| <u>17,966,601,219</u> | <u>18,884,948,173</u> |                              |

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

| 2017        | 2018       |                                                                           |
|-------------|------------|---------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية  | ليرة سورية |                                                                           |
| -           | -          | ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:                                             |
| -           | -          | تستحق خلال سنة                                                            |
| -           | -          | مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد |
| 12,434,486  | 24,572,781 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:                                          |
| 115,938,699 | 22,666,199 | تستحق خلال سنة                                                            |
| 128,373,185 | 47,238,980 | تستحق خلال أكثر من سنة                                                    |
|             |            | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد  |

**46 القضايا المقامة من المصرف:**

الدعوى المفوعة من بين لطلشام في شركة دارالسيتمار:  
شمارل هلفصل أض من الإضاح رقم 5).

**الدعوى الأخرى:**

تم تحريك دعوى مطالبة بالتعويض عن حادث سرقة فرع بنك الشام بمدينة حمص امام محكمة البداية المدنية 19 بدمشق برقم اساس 12419 لعام 2014 و تم سماع الشهود بجلسة 2017/5/30 وصدر قرار إعدادي من القاضي بتكليفنا بإثبات الأضرار اللاحقة من جراء السرقة وأنها مشمولة بعقد التأمين وفي جلسة 2018/2/19 تم طلب مهلة من قبلنا لاستكمال الوثائق المطلوبة من قبل المحكمة فتأجلت لموعد 2018/3/12 وفي موعد الجلسة تم ابراز الوثائق المطلوبة و تم تحديد يوم 2018/4/16 موعداً للجلسة القادمة و المؤجلة لجواب الخصم (التأمين)، و ما زالت الدعوى تخضع لتبادل الدفوع و بانتظار صدور حكم فيها علماً أن الجلسة القادمة محددة بتاريخ 2019/3/13م.

**47 الأحداث لهامة:**

قامت إدارة الخزينة الأمريكية في الولايات المتحدة الأمريكية بفرض عقوبات على البنك خلال النصف الأول من العام 2017، والتي تتمثل بتجميد أصول بنك الشام في الولايات المتحدة الأمريكية ومنع الأفراد والشركات الأمريكيين من التعامل مع البنك، وفي هذا السياق نؤكد عدم وجود أي أصول أو أرصدة أو مبالغ للبنك في الولايات المتحدة الأمريكية . وإن أثر هذه العقوبات على البنك هو تجميد أصول البنك لدى المؤسسة الأم.

ونؤكد أن جميع تعاملات البنك لا تشوبها شائبة سواء من الناحية القانونية أو من الناحية الشرعية ولدينا كافة الوثائق والمستندات التي تثبت صحة ذلك، و قد قامت إدارة البنك باتخاذ الاجراءات والخطوات المناسبة لتفادي أثر العقوبات ونؤكد على استمرارية العمل بكافة المجالات والأنشطة والخدمات المصرفية المعمول بها والتي يقدمها الى عملائه.

ونؤكد أن جميع المواد المستوردة والمتعامل بها في البنك هي بضائع ومواد مسموح باستيرادها الى سورية، ولم تصدر أي قرارات بمنع توريدها لسورية من أي جهة كانت.

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

مؤخراً تم تقديم طلب إعادة النظر لوزارة الخزانة الأمريكية - مكتب مراقبة الأصول الامريكي (OFAC) وبانتظار النتائج.