

بنك الشامش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إلى مساهمي بنك الشام شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2023 وبيان الدخل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم يتم تغطيتها في معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤوليتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد وفينا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة.

في اعتقادنا، إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت لها، بحسب تقديرنا المهني، الأهمية البالغة عند تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. وقد تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا وتكوين رأينا في البيانات المالية الموحدة ككل، ونحن لا نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور.

كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق

تكونت عملية التدقيق من سلسلة من الإجراءات والاختبارات، منها:
- تكوين فهم شامل حول السياسات المحاسبية والأدوات والنماذج المستخدمة من قبل المجموعة

الأمور الهامة في التدقيق

الخسائر الائتمانية المتوقعة

حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30 "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية"، يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية للمجموعة (الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي، إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف

لغرض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
تحديد نظم الرقابة الداخلية المطبقة لدى المجموعة ذات العلاقة بموضوع الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإجراء اختبارات على هذه النظم لتقييم مدى فعاليتها،
تقييم مدى ملاءمة أحكام وتقديرات الإدارة المطبقة لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة،
تقييم مدى صحة مدخلات المعلومات المستخدمة ضمن نماذج احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
تقييم دقة عمليات احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
تقييم ملاءمة الإفصاحات الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم 30.

ومؤسسات مصرفية، ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية/ داخل وخارج الميزانية).
يعتبر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لتعقيد عملية تقدير المخاطر الائتمانية والحاجة لاستخدام نماذج إحصائية، حيث يختلف التعرض باختلاف أوضاع السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الزمن. يتطلب تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام التقديرات، حيث يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر (إيضاح 2، إيضاح 3، إيضاح 4، إيضاح 5، إيضاح 6، إيضاح 17، إيضاح 39، إيضاح 44).

أمور أخرى

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأياً غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 29 آذار 2023.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2023، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية المدققة وتقرير المدقق حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

لا يغطي رأينا في البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، ونحن لا نندي أي شكل من أشكال التأكيد بخصوصها.

وفيما يتصل بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تتمثل في قراءة المعلومات الأخرى المحددة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، والنظر عند القيام بذلك فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متسقة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعرفة التي حصلنا عليها أثناء التدقيق، أو ما إذا كانت تبدو محرفة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم يتم تغطيتها في معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي، وهي المسؤولة عن تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لتمكينها من إعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن الأمور المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تكن لدى الإدارة نية في تصفية المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ما لم يكن لديها خيار واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة هم المسؤولون عن الإشراف على آلية التقرير المالي للمجموعة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الوصول إلى تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي قمنا به وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهرية دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع أن تؤثر، بمفردها أو بمجموعها، على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

وكجزء من التدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نمارس الحكم المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك نقوم بما يلي:

- ❖ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة وتوفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن عدم اكتشاف خطأ جوهرية ناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلية.
- ❖ الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلية ذو الصلة بعملية التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمجموعة.
- ❖ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومنطقية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- ❖ التوصل إلى استنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، وفيما إذا وجد شك جوهرية متعلق بأحداث وظروف قد تثير شكوكاً حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة بالاستناد لأدلة التدقيق التي تم الحصول عليها. في حال تبين لنا وجود شك جوهرية، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو أن نقوم بتعديل رأينا إذا كانت الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجنا مبني على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- ❖ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تعبر عن العمليات والأحداث التي تمثلها بطريقة تحقق عرضاً عادلاً.
- ❖ الحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة فيما يتعلق بالمعلومات المالية للمنشآت أو أنشطة الأعمال داخل المجموعة، لإبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. نحن مسؤولون عن توجيه عملية التدقيق للمجموعة والإشراف عليها وتنفيذها، ونظل مسؤولين فقط عن رأينا.

نتواصل مع المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق، من بين أمور أخرى، بنطاق وتوقيت عملية التدقيق المخطط لهما ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي أوجه قصور مهمة في نظام الرقابة الداخلية اكتشفناها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، ويؤكد على تواصلنا معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الوقائية إن لزم الأمر.

من بين الأمور التي نتواصل بشأنها مع المكلفين بالحوكمة، تلك الأمور التي كانت لها الأهمية البالغة عند تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبناءً على ذلك تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بوصف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو الأنظمة الإفصاح العلني عن أي منها، أو عندما نرى، في حالات نادرة جداً، أن الأمر يجب أن لا يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن التبعات السلبية لذلك يتوقع أن تزيد على المنافع الإيجابية المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

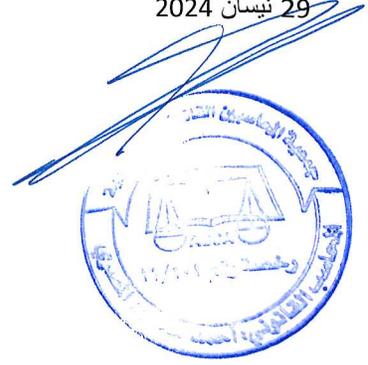
تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع تعليمات وأنظمة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.
- تحتفظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية، وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أحمد المصري

دمشق - الجمهورية العربية السورية

29 نيسان 2024



بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
470,002,067,891	2,011,877,645,470	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
203,033,092,781	864,419,890,921	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
72,888,735,239	267,777,213,477	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
225,094,167,497	839,050,631,400	6	ذمم البايوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
-	3,284,633,996	31	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
152,810,816	1,485,502,647	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,173,500,000	17,570,000,000	8	استثمارات عقارية
21,875,415,313	48,997,474,396	9	موجودات ثابتة
651,714,140	759,929,466	10	موجودات غير ملموسة
1,739,062,145	1,327,253,271	11	أصول حق استخدام
1,003,595,999	4,735,885	18	موجودات ضريبية مؤجلة
5,442,480,030	18,796,897,707	12	موجودات أخرى
13,794,307,240	55,198,743,564	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,021,850,949,091	4,130,550,552,200		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
			المطلوبات
491,730,846,745	2,050,811,755,651	14	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
261,663,459,173	404,239,448,802	15	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
13,443,381,489	659,634,905,403	16	تأمينات نقدية
1,676,432,409	6,537,880,262	17	مخصصات متنوعة
69,441,711	5,708,229,579	18	مخصصات ضريبية
38,386,710,552	159,035,640,426	19	مطلوبات أخرى
806,970,272,079	3,285,967,860,123		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
78,709,969,735	278,857,012,031	20	حسابات الاستثمار المطلقة
681,429,867	1,593,036,506	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
153,879,232	435,230,699	25	احتياطي معدل الأرباح
79,545,278,834	280,885,279,236		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
886,515,550,913	3,566,853,139,359		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
10,000,000,000	12,000,000,000	22	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
6,386,201,576	17,771,941,696	23	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,290,620,993	3,000,000,000	24	احتياطي قانوني
1,290,620,993	5,555,374,853	24	احتياطي خاص
1,233,900,659	8,646,513,416	25	احتياطي معدل الأرباح
113,090,106,273	487,329,783,257	26	الأرباح المدورة غير المحققة
2,041,028,042	29,390,896,085	26	الأرباح المدورة المحققة
135,332,478,536	563,694,509,307		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,919,642	2,903,534	27	الحقوق غير المسيطرة
135,335,398,178	563,697,412,841		مجموع حقوق الملكية
1,021,850,949,091	4,130,550,552,200		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

محمد زاهر الطحان
مدير مجموعة الشؤون المالية

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (50) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

2022	2023	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,304,477,415	31,179,235,903	28	إيرادات ندم البيع المؤجلة وأرصدة التمويلات
2,168,440,925	7,166,784,932	29	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	30	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
17,472,918,340	38,346,020,835		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
(2,367,768)	(190,470,180)	25	احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(393,539,250)	(4,471,823,806)	25	احتياطي معدل الأرباح الخاص بالبنك
17,077,011,322	33,683,726,849		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بعد احتياطي معدل الأرباح
(1,785,023,415)	(3,548,134,021)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي
(85,050,997)	(159,816,929)	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,699,972,418)	(3,388,317,092)	32	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
15,291,987,907	30,135,592,828	33	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارباً ووكيلاً بالاستثمار ورب مال
-	307,306,509	31	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
6,798,787,671	29,806,065,993	34	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
3,585,921,233	28,202,627,953	35	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
19,187,955,119	374,239,676,984		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
136,798,716	12,327,655	36	إيرادات أخرى
45,001,450,646	462,703,597,922		إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(8,756,695,079)	(19,545,396,657)	37	نفقات الموظفين
(794,771,190)	(2,247,336,810)	9-10	استهلاكات وإطفاءات
(13,398,912,690)	(17,511,451,392)	38	مصاريف إدارية وعمومية
(1,117,141,647)	(6,172,679,880)	39	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(59,540,000)	(339,550,000)	17	مخصصات متنوعة
(24,127,060,606)	(45,816,414,739)		إجمالي المصروفات
20,874,390,040	416,887,183,183		الربح قبل الضريبة
(97,799,692)	(6,873,591,030)	18	مصروف ضريبة الدخل
(68,573,334)	(425,326,997)	18	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
20,708,017,014	409,588,265,156		صافي الربح
20,707,997,274	409,588,281,264		ويعود إلى
19,740	(16,108)	27	مساهمي البنك
20,708,017,014	409,588,265,156		الحقوق غير المسيطرة
172.57	3,413.24	40	حصة السهم من ربح السنة

محمد زاهر الطحان
مدير مجموعة الشؤون المالية

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (50) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	إيضاح	
20,874,390,040	416,887,183,183		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي النتيجة قبل الضريبة
			تعديلات لتبويب غير نقدية:
794,771,190	2,247,336,810	9-10	استهلاكات وإطفاءات
1,785,023,415	3,548,134,021		عائد حسابات الاستثمار المُنطقة
923,467,947	1,808,800,874	11	إطفاء أصول حق استخدام
1,117,141,647	6,172,679,880	39	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(307,306,509)		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(2,799,247)	(2,174,580)		أرباح وخسائر بيع/استبعاد موجودات ثابتة
(19,187,955,119)	(374,239,676,984)		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
59,540,000	339,550,000	17	مخصصات متتوعة
6,363,579,873	56,454,526,695		صافي الدخل قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(21,780,278,584)	(163,310,932,001)		الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(993,352,741)	(26,580,052,503)		حسابات مقيدة
(3,382,229,804)	(11,188,741,972)		الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(63,336,098,080)	(246,580,960,591)		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات
(4,091,220,251)	(12,482,546,654)		الموجودات الأخرى
-	358,629,753,761		ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(337,078,783)	(661,270,045)	18	الضريبة المدفوعة
4,759,947,377	633,099,739,946		تأمينات
10,770,403,602	72,493,572,678		مطلوبات أخرى
(72,026,327,391)	659,873,089,314		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
82,643,750	(1,330,702,828)		الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(545,032,000)	(339,621,000)	10	شراء موجودات غير ملموسة
(5,568,792,548)	(29,150,525,519)	9	شراء موجودات ثابتة
3,000,000	3,950,000		النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	(2,977,327,487)		استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(100,000,000)	(200,000,000)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(6,128,180,798)	(33,994,226,834)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(953,448,823)	165,997,444,163		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة
393,539,249	4,471,823,806		حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
75,322,946,356	82,244,739,040		الحسابات الجارية
(1,672,211,017)	(3,009,075,705)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(12,300,630)	(24,603,370)		مصاريف إصدار أسهم
73,078,525,135	249,680,327,934		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
9,358,932,495	(20,304,670,758)		تأثير تغييرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
4,282,949,441	855,254,519,656		صافي التغيير في النقد وما في حكمه خلال السنة
			يضاف
36,071,056,423	40,354,005,864		النقد وما في حكمه في بداية السنة
40,354,005,864	895,608,525,520	41	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

محمد زاهر الطحان
مدير مجموعة الشؤون المالية

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (50) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشامش م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

مجموع حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققة	أرباح السنة	الأرباح المدورة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي معدل الأرباح	الاحتياطيات	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به (المنفوع)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2023
135,335,398,178	2,919,642	135,332,478,536	2,041,028,042	-	113,090,106,273	6,386,201,576	1,233,900,659	1,290,620,993	1,290,620,993	10,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
11,385,740,120	-	11,385,740,120	-	-	-	11,385,740,120	-	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 23)
7,412,612,757	-	7,412,612,757	-	-	-	-	7,412,612,757	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	(2,000,000,000)	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	زيادة رأس المال (إيضاح 22)
(24,603,370)	-	(24,603,370)	(24,603,370)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 50)
409,588,265,156	(16,108)	409,588,281,264	-	409,588,281,264	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	29,374,471,413	(409,588,281,264)	374,239,676,984	-	-	4,264,753,860	1,709,379,007	-	تخصيص ربح السنة
<u>563,697,412,841</u>	<u>2,903,534</u>	<u>563,694,509,307</u>	<u>29,390,896,085</u>	-	<u>487,329,783,257</u>	<u>17,771,941,696</u>	<u>8,646,513,416</u>	<u>5,555,374,853</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>12,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2023
114,840,626,413	2,899,902	114,837,726,511	1,870,570,843	-	93,902,151,154	7,034,311,456	786,735,398	1,121,978,830	1,121,978,830	9,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(648,109,880)	-	(648,109,880)	-	-	-	(648,109,880)	-	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 23)
447,165,261	-	447,165,261	-	-	-	-	447,165,261	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	(1,000,000,000)	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000	زيادة رأس المال (إيضاح 22)
(12,300,630)	-	(12,300,630)	(12,300,630)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 50)
20,708,017,014	19,740	20,707,997,274	-	20,707,997,274	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	1,182,757,829	(20,707,997,274)	19,187,955,119	-	-	168,642,163	168,642,163	-	تخصيص ربح السنة
<u>135,335,398,178</u>	<u>2,919,642</u>	<u>135,332,478,536</u>	<u>2,041,028,042</u>	-	<u>113,090,106,273</u>	<u>6,386,201,576</u>	<u>1,233,900,659</u>	<u>1,290,620,993</u>	<u>1,290,620,993</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022

محمد زاهر الطحان
مدير مجموعة الشؤون المالية

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (50) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو ساحة النجمة، دمشق، الجمهورية العربية السورية. تأسس البنك برأس مال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011 تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة /91/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 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 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50,000,000 سهم، وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

تم إدراج أسهم البنك في سوق دمشق للأوراق المالية بتاريخ 25 أيار 2014. بتاريخ 1 تشرين الأول 2018 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (117/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأسمال البنك بقيمة إجمالية 250,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 2,500,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المدورة المحققة، ليصبح إجمالي قيمة رأس المال 5,250,000,000 ليرة سورية.

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 7 حزيران 2022 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية، وبتاريخ 6 أيلول 2022 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك. خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 23 أيار 2023 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 12,000,000,000 ليرة سورية، وبتاريخ 23 أيار 2023 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة عشر فرعاً وثلاثة مكاتب ثابتة بالإضافة إلى مكتب متنقل 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.

1 معلومات عامة (تتمة)

يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

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

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 8 آذار 2024.

هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من أربعة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي رئيساً للهيئة، فضيلة الأستاذ عبد السلام محمداه نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور عدنان الخضر عضواً، فضيلة الدكتور عبد الرحمن السعدي عضواً تنفيذياً).

وافقت الجمعية العامة في اجتماعها على تجديد انتخاب أعضاء هيئة الرقابة الشرعية لولاية جديدة، ولمدة ثلاثة أعوام، مشروطاً بموافقة مجلس النقد والتسليف، وارتأى مجلس النقد والتسليف عدم الموافقة على ترشيح فضيلة الدكتور أحمد حسن لعضوية هيئة الرقابة الشرعية في بنك الشام بموجب الكتاب رقم (16/4632/ص) تاريخ 28 آب 2023، ثم صدرت موافقته على ترشيح السادة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي، والأستاذ عبد السلام محمداه، والدكتور عدنان الخضر، والدكتور عبد الرحمن السعدي بموجب القرار رقم 319/ م ن، تاريخ 22 تشرين الثاني 2023.

تم التعاقد مع الدكتور أنس الديرشوي عضواً متديراً لدى هيئة الرقابة الشرعية بعد استكمال الإجراءات اللازمة للتعيين، والحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف على التعاقد معه بموجب القرار أعلاه.

لا يجوز عزل أي من أعضاء الهيئة إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته للتأكد من التزام الإدارة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للبنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أسس توحيد البيانات المالية (تتمة)

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

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

التغييرات في المعايير المحاسبية

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 1 "العرض والإفصاح العام في القوائم المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية" (المعدل 2021)

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 1/ المعدل في عام 2021، ويحسن معيار المحاسبة المالي رقم 1/ المعالجة المحاسبية بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1/ السابق.

يحدد هذا المعيار متطلبات العرض في البيانات المالية ومحتوياتها وترتيبها المفضل الذي يسهل العرض العادل بما يتناسب مع مبادئ وأحكام الشريعة، ويسهل المقارنة مع البيانات المالية للفترة السابقة والبيانات المالية للمؤسسات الأخرى. إن تعديل معيار المحاسبة المالي رقم 1 يتماشى مع التعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالي. بعض التعديلات الجوهرية على المعيار كما يلي:

- أ- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لإعداد التقارير المالية.
 - ب- تم إدخال تعريف شبه حقوق الملكية.
 - ت- تم تعديل وتحسين التعريفات.
 - ث- تم إدخال مفهوم الدخل الشامل.
 - ج- يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة.
 - ح- تم نقل الإفصاح عن الزكاة والتبرعات الخيرية إلى الإيضاحات.
 - خ- تم إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل.
 - د- تم إدخال معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء.
 - ذ- تم تحسين إفصاحات الأطراف ذوي العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية.
 - ر- تم تحسين إعداد التقارير بشأن العملات الأجنبية، وتقارير القطاعات.
 - ز- تم تقسيم متطلبات الإفصاح والعرض لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث ينص على الوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- كان هذا المعيار نافذاً للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه عام 2022 تم تأجيل تاريخ سريان معيار المحاسبة المالية 1 من 1 كانون الثاني 2023 إلى 1 كانون الثاني 2024.

- معيار المحاسبة المالي رقم 45 "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 45/ عام 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ تحديد، وقياس، وعرض أدوات "أشبه حقوق الملكية" في البيانات المالية للمؤسسات المالية الإسلامية.

يحدد المعيار مبادئ إعداد التقارير المالية لأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، حيث تقوم المؤسسة المالية الإسلامية بالسيطرة على الأصول الأساسية (في الغالب، كشريك عامل)، نيابة عن أصحاب المصلحة، عدا أصحاب حقوق الملكية. المعيار يوفر المعايير العامة لمحاسبة أدوات الاستثمار التشاركية وأشبه حقوق الملكية في بيان المركز المالي، وكذلك تجميع، واحتساب، وإلغاء احتساب، وقياس، وعرض، والإفصاح عن أشبه حقوق الملكية. هذا المعيار نافذاً للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وغير النافذة بعد (تتمة)

- معيار المحاسبة المالي رقم 46 "الموجودات خارج الميزانية تحت الإدارة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 46/ عام 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ وقواعد الاحتساب، والقياس، والإفصاح، وإلغاء الاحتساب للموجودات خارج الميزانية تحت إدارة البنك، بناء على أفضل الممارسات الشرعية والدولية. يهدف المعيار إلى تحسين الشفافية، والقابلية للمقارنة، والمساءلة، والحوكمة في التقارير المالية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية العمومية تحت الإدارة. ينطبق هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية التي تتحمل مسؤوليات انتمائية على الموجودات، بدون سيطرة، باستثناء مايلي: هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر. يجب تطبيق هذا المعيار في نفس وقت تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار).

- معيار المحاسبة المالي رقم 47 "تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 47/ عام 2023. الهدف من هذا المعيار هو وضع إرشادات بخصوص المعالجة المحاسبية والإفصاحات لتحويلات الموجودات بين الأوعية الاستثمارية، التي تديرها نفس المؤسسة أو أطرافها ذوي العلاقة. هذا المعيار يسري على تحويلات الموجودات التي لا تشكل جزءاً من دمج الأعمال، أو بيع عمل تجاري، أو إعادة هيكلة المؤسسة. هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023

- معيار المحاسبة المالي رقم 39 "التقارير المالية للزكاة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 39/ في عام 2021، ويحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 9/ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسة المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في البيانات المالية. لا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. تقوم المجموعة بالرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. ليس لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

- معيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقرير المالي المرحلي"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 41/ عام 2022. الهدف من هذا المعيار هو بيان مبادئ التقرير المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، كما يجب أن يُقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. وبطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها، أو تكون ملزمة بذلك. ليس لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023 (تتمة)

- معيار المحاسبة المالي رقم 44 " تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال "

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم /44/ عام 2023 وهو قابل للتطبيق بأثر فوري.

الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ واضحة ومتسقة لتقييم ما إذا، ومتى كانت المؤسسة تسيطر على أصل أو نشاط تجاري، سواء في سياق الهياكل التشاركية أو لأغراض التوحيد.

يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية، والمنشآت التي تعتبر طرفاً في الهياكل والمعاملات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية (كما هو مسموح به وفقاً للإطار التنظيمي وإطار إعداد التقارير. يغطي هذا المعيار الترتيبات داخل الميزانية العمومية وخارجها، بما في ذلك الهياكل التشاركية مثل المضاربة، والمشاركة، والصكوك. ليس لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية الموحدة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة أن تطرأ، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التعيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل الموحد.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة خلال السنة هي كما يلي:

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

مبدأ الاستمرارية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

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

بالنسبة للأدوات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة، فإن القيمة العادلة لتلك الأدوات يتم تقييمها استناداً إلى التدفقات النقدية المستقبلية المخصومة باستخدام معدل العائد الحالي السائد في السوق لأدوات مالية مشابهة.

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة معقولة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة.

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

المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (الودائع والادخار) في حال توافر شروط وجوب الزكاة، وذلك لعدم وجود تفويض من الجمعية العمومية للبنك بإخراج الزكاة عن المساهمين.

بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك الشام مبلغاً قدره 116.38 ليرة سورية، تحتسب الزكاة بمعدل 2.577% سنوياً حسب السنة الميلادية، بعد تحديد وعاء الزكاة وفق طريقتين: طريقة صافي الموجودات وطريقة صافي الأموال المستثمرة، وتم اختبار الطريقتين وظهرت النتيجة واحدة، حيث بلغ الوعاء الزكوي 540,277,598,305 ليرة سورية.

تم استبعاد الوديعة الإلزامية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من وعاء الزكاة، حيث تزكي لمرّة واحدة عند قبضها وذلك حسب معيار الزكاة رقم 35/ في الفقرة 8/4/3/5 الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تقوم أسهم البنك بحسب الغرض الذي اقتنيت من أجله، فالأسهم المكتتاة بقصد النماء (أي بغرض الاستفادة من ريعها مصدراً للدخل) تزكي بمبلغ 116.38 ليرة سورية للسهم الواحد، أما الأسهم المكتتاة بغرض المتاجرة فتعامل معاملة عروض التجارة فيخرج مالكةا نسبة 2.577% من قيمتها السوقية وقت وجوب الزكاة حسب السنة الميلادية الحالية.

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى حساب الخيرات) يظهر في بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

خلال عام 2023 تم ترحيل مبالغ مقدارها 7,995,233 ليرة سورية إلى حساب الخيرات بناءً على قرارات هيئة الرقابة الشرعية، مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 60,358,500 ليرة سورية خلال عام 2022. وهذه المبالغ ناتجة عن:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,900,000	7,995,233	تجنيب أرباح معاملات غير شرعية
1,088,500	-	زيادة بالحساب
55,370,000	-	أخرى
60,358,500	7,995,233	إجمالي إيرادات حساب الخيرات
		كانت حركة حساب الخيرات كما يلي:
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
372,676	56,309,000	رصيد حساب الخيرات بداية السنة
60,358,500	7,995,233	الزيادة خلال السنة
(4,422,176)	(56,309,000)	الاستخدامات خلال السنة
56,309,000	7,995,233	رصيد حساب الخيرات آخر السنة

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

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وإيرادات ناجمة عن عمليات البنك، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمليات البنك وعن أرباح المتاجرة بالعملة والاستثمار في الأدوات المالية بالقيمة العادلة بالإضافة إلى جزء من عوائد عقود الوكالات مع المصارف الأخرى تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك، ولأن أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة (مضاربة) لا يتحملون نفقاتها.

يتم فصل الإيرادات المتأتية من الاستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال (الاستثمارات الذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة). 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 المُنطقة (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة (عقود الوكالة) وذلك وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

2022	2023	
%30	%30	حساب التوفير
-	%70	حساب التوفير (بدائتي)
%90	%90	وديعة الأمان
%90	%90	وديعة التوفير للأطفال
%55	%55	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة شهر
%75	%75	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
%80	%80	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
%85	%85	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
%90	%90	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

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

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة 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، وفق ما قرره المعايير الشرعية.

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

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

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

في حال أظهرت نتائج الاستثمار تحقيق خسائر فيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار وحدهم هذه الخسارة، ولا يضمن وكيل الاستثمار (البنك) إلا في حال التعدي و/أو التقصير و/أو مخالفة شروط الوكالة وقبورها، فيضمن وفق ما قرره المعايير الشرعية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2022			31 كانون الأول 2023			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
5.09%	0.78%	0.39%	0.32%	0.67%	5.94%	

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

31 كانون الأول 2022			31 كانون الأول 2023			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
11.84%	1.84%	0.83%	0.76%	1.52%	13.03%	

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

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

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

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

قام البنك بالتبرع بعدم تحميل الوعاء الاستثماري بأي نفقات (من النفقات الموافقة على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) خلال عام 2023.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع نسب التوزيع المتفق عليها وفق العقد الخاص الموقع مع المتعامل والخاضع للسياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م.ن/ب4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

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

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، فتعالج أرباح الوديعة المكسورة على أساس تنازل الموعد عن أرباحه لصالح الوعاء الاستثماري

إن تم إعطاؤه مبلغ الوديعة المكسورة من الوعاء الاستثماري، وفي حال تحقق الخسارة فإنها تحمل على احتياطي مخاطر الاستثمار ما لم يكن البنك متعدياً أو مقصراً.

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

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 بالعملات الأجنبية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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 وموجودات التمويل – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق والغاء الاعتراف
❖ الأدوات المالية

تتضمن الاستثمارات المالية: استثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات الدين واستثمارات في أدوات حقوق ملكية.

تصنيف الأدوات المالية

إن الأدوات المالية هي أدوات ذات طبيعة أدوات الدين وأدوات حقوق ملكية.
إن الأدوات ذات طبيعة أدوات الدين هي أدوات ذات مدفوعات ربح ورأسمال ثابت أو قابل للتحديد لحامل الأداة، بينما أدوات حقوق الملكية هي أدوات لا تظهر عليها دلالات الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات دين وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المجموعة بعد خصم جميع مطلوباتها.

أدوات ذات طبيعة أدوات دين

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات دين "بالتكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل".
يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات دين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدية أو عدم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة وعدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
يتضمن الاستثمار في "أدوات ذات طبيعة أدوات دين مصنفة ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (لتجنب عدم الاتساق في الاعتراف والقياس بين الموجودات والمطلوبات).

أدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" أو "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر".
تتضمن "الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أو استثمارات مصنفة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.
يتم تصنيف الاستثمار على أنه محتفظ به للمتاجرة لو نشأ أصلاً بغرض تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر.
يقوم البنك عند الاعتراف الأولي باختيار غير قابل للإلغاء بتصنيف بعض أدوات حقوق الملكية التي لا يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل ليتم تصنيفها كاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر.

تاريخ الاعتراف والغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.
يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.
تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية، أو عندما تقوم بتحويل الموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي، أو في الحالة التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية، كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.
تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ج. الأدوات المالية وموجودات التمويل – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق والغاء الاعتراف (تتمة)

❖ الأدوات المالية (تتمة)

الاعتراف الأولي

يتم الاعتراف الأولي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة، باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد. تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالمستحقات من البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحقات لبنوك ومطلوبات التمويل في التاريخ الذي تنشأ فيه، ويتم الاعتراف الأولي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة. يتم الاعتراف الأولي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة لاقتنائها أو إصدارها (باستثناء البنود المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل).

القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها. بعد الاعتراف الأولي، تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي مخصوماً منها خسارة الانخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد. يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض قيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الربح أو الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات المقيدة

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

❖ موجودات التمويل

عقود المُرَابحة

بغرض التقادي والتقليل من المخاطر المترتبة على البنك نتيجة شرائه للسلع ثم نكول العميل طالب الشراء عن الشراء من البنك، يلتزم بنك الشام بتطبيق خيار الشرط مع البائع الأول في عملية الشراء، ويقوم بتوقيع العميل على وعد ملزم بالشراء، ويأخذ البنك منه هامش الجدية، ويعتبر هامش الجدية التزاماً على البنك باعتباره من المطلوبات. وفي حال تطبيق خيار الشرط وتوقيع العميل على وعد ملزم للشراء وأخذ هامش جدية منه، فإن هامش الجدية يعاد كاملاً للعميل. أما حالة نكول العميل عن تنفيذ وعده الملزم، لا يجوز للبنك حجز هامش الجدية وينحصر حقه فيه بمقدار الضرر الفعلي، وذلك بتحميل العميل الفرق الحاصل بين ثمن السلعة المباعة للغير والتكلفة التي تكبدها البنك. أما في حالة إتمام 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 المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز الفترة المالية الحالية. في حالة المرابحة آجلة الدفع أو البيوع الآجلة الأخرى، يتم الاعتراف بالفرق بين الإيرادات وتكلفة المبيعات كأرباح مؤجلة في حساب مقابل للمبالغ مستحقة التحصيل ضمن حسابات ذمم البيوع المؤجلة، ليتم تحويل الأرباح المؤجلة إلى بيان الدخل على طول الفترة التعاقدية لعقد المرابحة.

❖ موجودات التمويل (تتمة)

السلم والسلم المُوازي

يتم إثبات التمويل بالسلم عند دفع رأس المال إلى المُسلم إليه أو وضعه تحت تصرفه ويتم إثبات السلم المُوازي عند قبض البنك لرأس المال.

يُقاس رأس المال بالمبلغ الذي تم دفعه أو قبضه، وإذا كان عيناً أو منفعة فيُقاس بالقيمة العادلة. عند تسلم البنك للمُسلم فيه يتم تسجيل الموجودات التي تسلمها البنك 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 المُوازي بإثبات الفرق بين المبلغ الذي سبق تسلمه من المسلم (المشتري النهائي) وبين تكلفة المسلم فيه (البضاعة) كربح أو خسارة في بيان الدخل.

الاستصناع والاستصناع المُوازي

تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل البنك منذ نشوء التعاقد، وتظهر عقود الاستصناع المُوازي 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 المُوازي بطريقة نسبة الإتمام. يتم إثبات أي تكاليف إضافية يدفعها البنك في عقود الاستصناع المُوازي نتيجة الإخلال بشروط الالتزامات التعاقدية كخسائر في بيان الدخل ولا تدخل في حساب تكاليف الاستصناع.

في حال احتفاظ البنك 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.

التمويل بالمُضاربة

يتم تسجيل عمليات تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال (نقداً 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 البنك من رأسمال المُضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المُضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمّا في حال استمرار التمويل بالمُضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأسمال المُضاربة.

إذا لم يسلم المُضارب إلى البنك رأسمال المُضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم إثبات المستحقات ذمماً على المُضارب.

في حالة وقوع خسائر عند استمرار عمل الشركة أو عند التصفية بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب وفق ما قرره المعايير الشرعية.

التمويل بالمُشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأسمال المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة 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 البنك في رأسمال المُشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المُشاركة المُتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المبيعة ربحاً أو خسارة في بيان الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمُشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمّا في حالة استمرار المُشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأسمال المُشاركة.

يتم إثبات حصة البنك في رأسمال المُشاركة أو مبلغ الأرباح بعد التصفية أو التحاسب التام ذمماً على الشريك في حال لم يسلم الشريك إلى البنك نصيبه منها، وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي أو تقصير الشريك أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ج. الأدوات المالية وموجودات التمويل – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق وإلغاء الاعتراف (تتمة)

❖ موجودات التمويل (تتمة)

موجودات متاحة للبيع الأجل

يتم إثبات الموجودات المتاحة للبيع الأجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (ثمن الشراء وأية مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء).

يتم تقييم الموجودات المتاحة للبيع الأجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة، وفي حال كانت أعلى من التكلفة تثبت المكاسب غير المحققة الناتجة عن التقييم في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات، وفي حال كانت أقل من التكلفة تثبت الخسائر غير المحققة في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات إلى الحد الذي يسمح به رصيد الاحتياطي السابق، وما يزيد عن ذلك من الخسائر فيثبت في بيان الدخل. يتم إثبات الأرباح في عمليات البيع الأجل وفقاً لمبدأ الاستحقاق موزعة على الفترات المالية لمدة العقد بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الربح، وتُسجل أرباح السنوات القادمة في حساب الأرباح المؤجلة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

تقوم المجموعة بتطبيق منهجية المراحل الثلاث لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة

يقوم البنك بتصنيف التعرضات تجاه الجهات التي يتعامل معها إلى تعرضات سيادية وتعرضات تجاه المؤسسات المالية والبنوك المراسلة وتعرضات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية، وتطبق منهجية لإدارة هذه التعرضات وتصنيفها ضمن المراحل الثلاث واحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لها.

يقوم البنك بتصنيف التعرضات ضمن ثلاث مراحل:

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر

تتضمن المرحلة الأولى موجودات مالية عند الاعتراف الأولي وتلك التي لم تزد مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي.

يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المصنفة ضمن المرحلة الأولى على أساس 12 شهر.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة لـ 12 شهر هي تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لأحداث تعثر ممكنة الحدوث خلال فترة الـ 12 شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي.

يقوم البنك بتصنيف التعرض ضمن المرحلة الأولى عند عدم حدوث زيادة هامة في المخاطر الائتمانية منذ تاريخ الاعتراف الأولي وعند انطباق المؤشرات التالية:

- التزام العميل بسداد الأقساط والعوائد بالتواريخ المحددة، وعلى ألا يمضي على استحقاق أحدها أكثر من ثلاثين يوماً.
- ألا تزيد فترة التأخر عن تجديد عقود التعرضات الائتمانية المتجددة عن ثلاثين يوماً اعتباراً من تاريخ انتهاء عقدها.
- تحسن المؤشرات المتعلقة بالتعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثانية وزوال كافة الدلائل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية المتعلقة بها.

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان – غير مضمحلة ائتمانياً

تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي ازدادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي دون وجود دليل موضوعي على اضمحلالها.

يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المصنفة ضمن المرحلة الثانية على مدار عمر الائتمان.

إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الائتمان هي تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لجميع أحداث التعثر ممكنة الحدوث خلال كامل عمر الأصل المالي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ج. الأدوات المالية وموجودات التمويل – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق والغاء الاعتراف (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

يقوم البنك بتصنيف التعرض ضمن المرحلة الثانية عند حدوث زيادة هامة في المخاطر الائتمانية، وتعتبر المؤشرات التالية في حال انطباق أحدها أحد عوامل الزيادة الهامة في تلك المخاطر:

- انخفاض التصنيف الائتماني الداخلي للعميل لثلاث درجات ضمن درجات الاستثمار أو درجة واحدة ضمن درجات المضاربة، أو انتقاله من درجات الاستثمار إلى درجات المضاربة وذلك بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر مقارنةً بتاريخ الاعتراف الأولي.
- التغييرات السلبية الهامة في الأنشطة التشغيلية للعميل والتي من شأنها التأثير سلباً على قدرة العميل على سداد التزاماته.
- إعادة هيكلة التعرضات الائتمانية المصنفة في المرحلة الأولى.
- إعادة جدولة التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة.
- تدني تصنيف العميل أو مجموعته المترابطة إلى المرحلة الثالثة لدى المصارف الأخرى.
- التأخر عن تسديد المستحق من أصل التعرض أو العوائد لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً.
- التأخر في تجديد عقود التعرضات الائتمانية المتجددة لمدة تزيد عن ثلاثين يوماً.
- عدم توفر بيانات مالية مدققة وموقوفة بتاريخ حديث يسبق تاريخ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بأكثر من سنة.

المرحلة الثالثة: الموجودات المالية المضمحلة

تتضمن المرحلة الثالثة الموجودات المالية التي يوجد دليل موضوعي على اضمحلالها في تاريخ بيان المركز المالي (تعثر العميل)، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة على مدار عمر الائتمان.

يعتبر البنك العميل متعثراً في الحالات التالية:

- عند مضي تسعين يوم أو أكثر على استحقاق التعرض أو أحد أقساطه أو عوائده.
- عند مضي تسعين يوم أو أكثر على انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة.
- عندما تخضع أحد/كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين خلال عمر التسهيل دون الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة.
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

يقوم البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (Expected Credit Loss - ECL) كما يلي:

الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL) = احتمال التعثر (PD) × الخسارة عند التعثر (LGD) × التعرض عند التعثر (EAD)
حيث يتم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة مرجحة باحتمالية التعثر خلال 12 شهراً القادمة من عمر الدين للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الأولى، ولكامل عمر الدين للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثانية والثالثة.

احتمال التعثر (PD)

يقوم البنك بتقدير احتمال التعثر للتسهيلات الائتمانية في تاريخ محدد بالاستعانة بنماذج إحصائية، تعتمد هذه النماذج بشكل أساسي على بيانات داخلية تاريخية تتضمن عوامل كمية ونوعية ويتم معالجتها لعكس نظرة مستقبلية، ويتم الاستعانة بالتقييم الائتماني الخارجي لتعرضات البنوك والمؤسسات المالية.

تجاه الشركات

يتم دراسة البيانات التاريخية لعملاء البنك بعد أن يتم تصنيفهم بنظام تصنيف ائتماني بغرض احتساب احتمالية التعثر المستقبلية على أساس كل درجة تصنيف ائتماني.

تجاه الأفراد

يقدّر احتمال التعثر لتعرضات التجزئة على مستوى كل مجموعة من التعرضات بالاستناد إلى معدل التعثر التاريخي بعد أن يتم تحديد كل مجموعة بناءً على نوع التمويل وخصائص العميل.

تم إجراء دراسة إحصائية لتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر إحصائياً على احتمالية تعثر الزبائن عن طريق دراسة البيانات التاريخية، فتبين أن معدل نمو الناتج المحلي ذو دلالة إحصائية مؤثرة على احتمال تعثر الزبائن المصنفين وفقاً لنظام التصنيف الداخلي الخاص بالبنك، و بعد أن تم تحديد هذا المتغير تم إجراء معايرة لاحتمالات تعثر الزبائن بالقيم المتوقعة لمعدل نمو الناتج المحلي و تم إجراء التنبؤ المستقبلي لعدة سنوات قادمة وفق ثلاث سيناريوهات (متفائلة – متشائمة – وسطي) وتم اعتماد السيناريو الوسطي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ج. الأدوات المالية وموجودات التمويل – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق وإلغاء الاعتراف (تتمة)

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

الخسارة عند التعثر (LGD)

وهي حجم الخسائر المتوقعة في حال حدوث التعثر، يقدر البنك الخسارة عند التعثر بالاستعانة بنماذج إحصائية تعتمد على بيانات داخلية تاريخية وذلك بالنسبة لتعرضات التسهيلات الائتمانية، بينما يتم اعتماد النسب الموصى بها بالنسبة لتعرضات البنوك والمؤسسات المالية حسب وفاق بازل وتوجيهات مصرف سورية المركزي. لتقدير الخسارة عند التعثر يتم احتساب معدل الاسترداد التاريخي للتعرضات المضمونة وفق الحدود الدنيا التي نصت عليها تعليمات القرار رقم (4/م) لعام 2019 الصادر عن مجلس النقد والتسليف (20% للضمانات العقارية – 25% للضمانات السيارات والآلات) وغير المضمونة بضمانات مقبولة بنسبة محتسبة بناءً على البيانات التاريخية للسنوات السابقة.

التعرض عند التعثر (EAD)

تمثل قيمة التعرض عند التعثر التعرضات المتوقعة في حالة التعثر، يقوم البنك عند احتساب قيمة التعرض عند التعثر بالأخذ بعين الاعتبار التسديدات المتوقعة بناءً على الشروط التعاقدية الخاصة بالأصل، بالإضافة إلى السقوف غير المستغلة وغيرها من الالتزامات التعاقدية خارج بيان المركز المالي إن وجدت.

يُقدّر التعرض عند التعثر بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلة الثالثة بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً منه الأرباح المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنفة ضمن المرحلتين الأولى والثانية فيتم تقدير قيمة التعرض عند التعثر من خلال الاعتماد على القيمة الدفترية للتعرض بتاريخ القياس مضافاً إليها الأرباح المحققة غير المستحقة مع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية من خلال حساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة، ويتم الاعتراف بالخسارة في بيان الدخل في بند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة.

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص المعد عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات قد تم تسيلها أو تم نقلها للبنك.

إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في الخسائر الائتمانية المتوقعة التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف، فإن مبلغ الخسارة المعترف به سابقاً يتم زيادته أو تخفيضه من خلال عملية تعديل رصيد المخصص.

إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم إعدامها فإن المتحصلات يتم إثباتها في بيان الدخل كإيرادات للجهة التي تحملت مخصص الخسائر الائتمانية عند تكوينه (البنك، أصحاب حسابات الاستثمار).

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

لأغراض تصنيف العملاء، تم تصميم نظام ائتماني داخلي يتكون من قسمين: قسم المؤشرات الكمية وقسم المؤشرات النوعية. يعتمد قسم المؤشرات الكمية على تقييم استمرارية الشركة من خلال تقييم النسب المالية الرئيسية تحت فئات متعددة بما في ذلك التشغيل وهيكل رأس المال والسيولة، في حين أن قسم المؤشرات النوعية يقيم السلوك والاستقرار وإدارة المنتج الذي تعمل فيه الشركة. يتم تصنيف العملاء ضمن 10 درجات تصنيف لأغراض احتساب احتمالية التعثر التاريخية والمستقبلية، إذ تعكس الدرجات من 1 إلى 4 درجات الاستثمار والدرجات من 5 إلى 7 درجات المضاربة في حين أن الدرجات من 8 إلى 10 تعكس حالات التعثر.

ح. الكفالات المالية (Financial guarantees)

- يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة بإصدار 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 (العلاوة، العمولة) (Premium).
- بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك 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.
- العلاوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

خ. استثمارات في شركات زميلة

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

د. الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

يقوم البنك عند بداية كل عقد بتحديد فيما إذا كان العقد إجارة أو أحد مكوناته يحتوي على إجارة، حيث يتحقق ذلك عندما ينص العقد على نقل حق الانتفاع (وليس السيطرة) على أصل محدد لفترة من الزمن مقابل مبلغ مالي متفق عليه، ولا يجوز للبنك إعادة تقييم هذا العقد إلا في حال تم تغيير شروط وأحكام العقد.

البنك بصفته مستأجر:

الاعتراف الأولي

يتم الاعتراف الأولي بأي إيجارات مدفوعة مقدماً من قبل البنك قبل تاريخ البدء باعتبارها "سلف إجارة مدفوعة"، وعندما تبدأ مدة الإيجار ويتم تحديد إجمالي التزامات عقود الإجارة وصافي التزامات عقود الإجارة يتم تخفيض قيمة هذه السلف من إجمالي التزامات الإجارة، حيث يعترف البنك عند بداية العقد بما يلي:

1. أصل حق الاستخدام (حق الانتفاع).
 2. صافي التزامات عقود الإجارة، والذي يتكون من:
 - أ- إجمالي التزامات عقود الإجارة (تمثل إجمالي مبالغ الإيجار المستحقة الدفع).
 - ب- تكاليف التزامات عقود إجارة (هي الفرق بين إجمالي التزامات عقود الإجارة والتكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام).
- تشمل تكلفة أصل حق الاستخدام: التكلفة الأولية لأصل حق الاستخدام مضافاً إليها أي تكاليف مباشرة أولية يتكبدها البنك لتجهيز الأصل وتكاليف التفكيك أو وقف التشغيل.
- أما تكاليف التزامات عقود الإجارة فتشمل تكاليف الإجارة الثابتة (مطروحاً منها أي حوافز مستحقة القبض) وتكاليف الإجارة المتغيرة بالإضافة إلى أي دفعات، الإيجارات الإضافية لإنهاء عقد الإجارة (إن وجدت).

القياس اللاحق

عند بدء العقد يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها مجمع الإطفاء وأي خسائر تراكمية لانخفاض القيمة بالإضافة إلى تعديلات لأي أثر من آثار تعديل الإجارة أو إعادة التقييم.

يقوم البنك بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ بدء العقد وحتى نهاية عمره الإنتاجي باستخدام طريقة القسط الثابت.

عند بدء العقد يتم قياس التزامات عقود الإجارة عن طريق:

- أ- تخفيض القيمة الدفترية لإجمالي التزامات عقود الإجارة لتعكس مبالغ الإيجار التي دفعت.
 - ب- زيادة صافي القيمة الدفترية لتعكس العائد على التزامات الإجارة - عن طريق إطفاء تكاليف الإجارة المؤجلة.
 - ت- إعادة قياس القيمة الدفترية لتعكس أي عمليات إعادة تقييم أو تغييرات أو تعديلات على عقود الإجارة.
- يقوم البنك بمحاسبة مبسطة بالنسبة لعقود الإجارة قصيرة الأجل (أقل من 12 شهر) وعقود الإجارة التي يكون فيها الأصل منخفض القيمة، حيث لا يقوم بتسجيل أصل حق استخدام والتزامات عقود إجارة، ويقوم بدلاً من ذلك بتسجيل مصاريف إجارة بطريقة القسط الثابت على مدة عقد الإيجار.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

د. الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك (تتمة)

البنك بصفته مؤجر:

- تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستخدام عند نقل حق السيطرة إلى البنك.
- تُقاس 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.
- يتم تحميل مبلغ الاستهلاك على الدخل على مدى عمره الإنتاجي بشكل يعكس المنافع الاقتصادية المتوقعة الناشئة عنه.
- تُسجل إيرادات الإجارة في بيان الدخل على أساس الاستحقاق، وتطبق طريقة القسط الثابت.
- يتم إثبات تكاليف الإجارة المتكبدة في كسب إيرادات الإجارة كمصروفات في بيان الدخل. وتشمل هذه التكاليف:
- اهتلاك الأصل.
 - إطفاء التكلفة المباشرة الأولية.
 - التكاليف الأخرى المتعلقة بملكية الأصول مثل الإصلاح والصيانة الرئيسية (بخلاف الإصلاح والصيانة التشغيلية) والضرائب وما إلى ذلك.

ذ. الاستثمارات في العقارات

- يتم تسجيل الاستثمارات في العقارات المقتناة 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 المُطلقة.

ر. احتياطي مُعدّل الأرباح

- هو المبلغ الذي يجنبه البنك من دخل أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى مُعين 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.
- في حالة التصفية يؤول الرصيد المتبقي من احتياطي معدل الأرباح فيما يخص حصة المساهمين إليهم، وتؤول حصة أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة إلى وجوه الخير بعد التنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية.

ز. الموجودات الثابتة

- تُسجل 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 بطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية والأعمار الإنتاجية التالية:

النسبة المئوية	البيان
2.50%	المباني
10% أو مدة الإيجار أيهما أقل	تحسينات على العقارات المستأجرة
20%	أجهزة الكمبيوتر
من 10% حتى 15%	تجهيزات 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 التغيير 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

س. احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أي 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 لمواجهةها على أن يؤول الرصيد المتبقي إلى جهات البر.

ش. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ بيان المركز المالي 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.

ص. 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 المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.
- تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات.
- إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع 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.

ض. رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

يتم قيد أي تكاليف ناتجة عن إصدار أو شراء أسهم البنك في حقوق الملكية. إذا لم تستكمل عملية الإصدار أو الشراء فيتم قيد هذه التكاليف كمصاريف على بيان الدخل.

ط. 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 البنك قد قام باستثمارها لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وفقاً لشروط الاتفاق بين البنك وصاحب الحساب، ويقتصر دور البنك على إدارتها سواء على أساس عقد المضاربة أو على أساس عقد الوكالة، وبالتالي لا تعتبر الاستثمارات المقيدة موجودات للبنك ولا تظهر في قوائمه المالية، وفي العادة يقوم البنك بتمويل الاستثمارات المقيدة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة وبدون أن يستخدم موارده الذاتية في تمويل هذه الاستثمارات.

في حال تكييف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة على أساس عقد المضاربة يحصل البنك على حصته من صافي ما يتحقق من أرباح تعويضاً لجهده وفي حال الخسارة لا يحصل البنك 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 البنك حصته من الخسارة بقدر حصته من ماله في الأموال المستثمرة.

في حال تكييف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة على أساس عقد الوكالة يحصل البنك 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ظ. الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي ضمن بند موجودات قيد الاستثمار والتصفية وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك 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.

ع. النقص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة، وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس النقص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

غ. النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى مصارف، وتنزل ودائع لدى مصارف تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

ف. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بضم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة، حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة. يحقق البنك 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. العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

(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 الانتهاء 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 المنفق عليها.

الإيرادات الخاصة بضم البيوع المؤجلة

في حالة المراجعة آجلة الدفع أو البيوع الآجلة الأخرى، يتم الاعتراف بالفرق بين الإيرادات وتكلفة المبيعات كأرباح مؤجلة في حساب مقابل للمبالغ مستحقة التحصيل ضمن حسابات ذمم البيوع المؤجلة. يتم تحويل الأرباح المؤجلة إلى بيان الدخل على طول الفترة التعاقدية لعقد المراجعة كما يلي: للعقود التي تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن اثني عشر شهراً: يتم تحويل الأرباح المؤجلة إلى بيان الدخل باتباع طريقة معدل الربح الفعلي المبنية على الربح الضمني لعقد المراجعة. للعقود التي لا تزيد فترة استحقاقها الأصلية عن اثني عشر شهراً: يتم تحويل الأرباح المؤجلة إلى بيان الدخل باتباع طريقة القسط الثابت.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ق. الموجودات المالية المرهونة

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

ك. التوزيعات النقدية للأسهم

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

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 البنك 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 محددة أو لفترة غير محددة، 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 أيّ مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية، كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أيّ تعديلات على الفترات اللاحقة.
- يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي، فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى: برامج معلوماتية 20%.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	نقد في الخزينة أرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسابات جارية / ودائع تحت الطلب متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*) (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
18,362,348,027	49,360,888,267	
434,853,669,076	1,929,898,495,455	
16,868,600,455	32,957,836,974	
(82,549,667)	(339,575,226)	
<u>470,002,067,891</u>	<u>2,011,877,645,470</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 32,957,836,974 ليرة سورية مقابل مبلغ 16,868,600,455 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7/ م الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
451,722,269,531	-	-	451,722,269,531	رصيد 1 كانون الثاني 2023
542,965,890,946	-	-	542,965,890,946	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة
968,168,171,952	-	-	968,168,171,952	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>1,962,856,332,429</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,962,856,332,429</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
371,278,512,274	-	-	371,278,512,274	رصيد 1 كانون الثاني 2022
35,354,368,129	-	-	35,354,368,129	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة
45,089,389,128	-	-	45,089,389,128	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>451,722,269,531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>451,722,269,531</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
82,549,667	-	-	82,549,667	رصيد 1 كانون الثاني 2023
(29,461,119)	-	-	(29,461,119)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
286,486,678	-	-	286,486,678	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>339,575,226</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>339,575,226</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
77,746,136	-	-	77,746,136	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(9,289,952)	-	-	(9,289,952)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
14,093,483	-	-	14,093,483	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>82,549,667</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>82,549,667</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية			
	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
81,484,297,830	268,449,229,362	10,390,193,959	39,171,911,366	71,094,103,871	229,277,317,996	حسابات جارية وتحت الطلب وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
132,778,226,501	583,381,151,864	132,778,226,501	583,381,151,864	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل (بنزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,058,456,760	72,152,260,243	1,058,456,760	72,152,260,243	-	-	
(12,287,888,310)	(59,562,750,548)	(12,276,678,210)	(59,511,131,032)	(11,210,100)	(51,619,516)	
203,033,092,781	864,419,890,921	131,950,199,010	635,194,192,441	71,082,893,771	229,225,698,480	

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. بلغت الأرصدة المقيدة السحب 595,108,030,230 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 136,452,145,585 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

فيما يلي الحركة على أرصدة إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
215,320,981,091	140,459,851,059	57,149,428	74,803,980,604	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	-	(27,050,312)	27,050,312	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	32,707,833,873	(32,707,833,873)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
203,223,480,428	67,615,430,428	-	135,608,050,000	التعرضات الجديدة
-	-	-	-	التعرضات المسددة
(49,063,532,823)	31,070,072,007	-	(80,133,604,830)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
554,501,712,773	444,941,786,955	187,808,361	109,372,117,457	أثر تغيرات أسعار الصرف
923,982,641,469	684,087,140,449	32,925,741,350	206,969,759,670	رصيد 31 كانون الأول 2023
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
64,875,926,004	11,045,337,421	50,719,779	53,779,868,804	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
108,591,306,655	108,591,306,655	-	-	التعرضات الجديدة
(142,267,000)	-	-	(142,267,000)	التعرضات المسددة
27,650,315,650	12,108,143,627	(54,241)	15,542,226,264	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
14,345,699,782	8,715,063,356	6,483,890	5,624,152,536	أثر تغيرات أسعار الصرف
215,320,981,091	140,459,851,059	57,149,428	74,803,980,604	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
12,287,888,310	12,276,654,176	9,211	11,224,923	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	-	(4,360)	4,360	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	10,929,298	(10,929,298)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
8,363,317,095	8,359,077,299	(14,328)	4,254,124	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
38,911,545,143	38,875,332,273	30,270	36,182,600	أثر تغيرات أسعار الصرف
59,562,750,548	59,511,063,748	10,950,091	40,736,709	رصيد 31 كانون الأول 2023
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
10,138,197	30,893	8,495	10,098,809	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
12,214,529,713	12,215,327,761	(60,232)	(737,816)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
63,220,400	61,295,522	60,948	1,863,930	أثر تغيرات أسعار الصرف
12,287,888,310	12,276,654,176	9,211	11,224,923	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

المجموع	مصروف خارجية		مصروف محلية		
	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
80,442,946,010	395,154,116,506	80,442,946,010	395,154,116,506	-	-
31,948,298,695	37,211,777,116	9,948,298,695	3,420,370,000	22,000,000,000	33,791,407,116
(39,502,509,466)	(164,588,680,145)	(39,501,731,887)	(164,587,379,668)	(777,579)	(1,300,477)
72,888,735,239	267,777,213,477	50,889,512,818	233,987,106,838	21,999,222,421	33,790,106,639

وكالات استثمارية لدى
بنوك ومؤسسات مالية
حسابات استثمار
مطلقة
(ينزل): مخصص
الخسائر الائتمانية
المتوقعة (*)

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

ما يلي الحركة على أرصدة حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
112,391,244,705	80,442,946,010	-	31,948,298,695	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
109,590,357,116	97,798,950,000	1,791,407,116	10,000,000,000	التعرضات الجديدة
-	-	-	-	التعرضات المسددة
(50,397,348,695)	(41,269,950,000)	-	(9,127,398,695)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
260,781,640,496	258,182,170,496	-	2,599,470,000	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>432,365,893,622</u>	<u>395,154,116,506</u>	<u>1,791,407,116</u>	<u>35,420,370,000</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
186,878,089,245	168,619,559,795	-	18,258,529,450	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
26,127,398,695	-	-	26,127,398,695	التعرضات الجديدة
(112,194,008,967)	(108,591,306,655)	-	(3,602,702,312)	التعرضات المسددة
11,067,351,860	20,511,142,870	-	(9,443,791,010)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
512,413,872	(96,450,000)	-	608,863,872	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>112,391,244,705</u>	<u>80,442,946,010</u>	<u>-</u>	<u>31,948,298,695</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
39,502,509,466	39,500,753,045	-	1,756,421	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(3,642,484)	(2,996,943)	404,171	(1,049,712)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
125,089,813,163	125,088,798,899	-	1,014,264	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>164,588,680,145</u>	<u>164,586,555,001</u>	<u>404,171</u>	<u>1,720,973</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
42,334,844,756	42,331,369,487	-	3,475,269	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(11,409,184,949)	(11,407,224,940)	-	(1,960,009)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
8,576,849,659	8,576,608,498	-	241,161	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>39,502,509,466</u>	<u>39,500,753,045</u>	-	<u>1,756,421</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

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

أصدرت المحكمة المختصة "الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات" حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. بناءً 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 أيلول 2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية.

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

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

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

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

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

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

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

تم رفع دعوى من قبل بنك الشام موضوعها نذب خبير لبيان المديونية المستحقة للبنك في ذمة شركة دار الاستثمار وانتهى تقرير الخبرة إلى القول بانشغال ذمة دار الاستثمار تجاه بنك الشام بمبلغ 22,978,597 دينار كويتي ما يعادل 938,417,178,609 ليرة سورية، وعلقت الدعوى لسداد الرسوم من قبل البنك. علماً أن البنك قد حصل جزء من مديونته من قبل البنك التجاري الكويتي. وعليه تكون قيمة المبلغ المستحق لبنك الشام فقط 13,100,403 دولار أمريكي ما يعادل 164,567,266,506 ليرة سورية وقد تم أخذ مخصص بكامل المبلغ من قبل بنك الشام في السنوات الماضية.

مؤخراً تم العمل على رفع دعوى مطالبة بمبلغ بحق شركة دار الاستثمار وقد صدر القرار القضائي بتاريخ 25 أيلول 2023 لصالح بنك الشام مع إلزام الجهة المدعى عليها (دار الاستثمار) بمصاريف الدعوى. وقد مضى الوقت اللازم لاستئناف الحكم من قبل دار الاستثمار وعليه يعتبر الحكم قطعياً بالنسبة لبنك الشام.

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

مع التنويه أن هذه المبالغ ستدخل ضمن احتساب المديونيات كاملة على دار الاستثمار وبالتالي المبلغ الذي من الممكن أن يعود إلى بنك الشام مرهون بحجم أصول دار الاستثمار الحالية وحجم المديونيات بالنسبة لكافة الدائنين وبالمدة الزمنية المطلوبة للانتهاء من اجراءات التصفية. وبالتالي لا يعني هذا الحكم ان المبالغ قد عادت أو ستعود بمجملها إلى بنك الشام لعدم وضوح قيمة أصول الشركة تحت التصفية أو قيمة مجموع المديونيات المستحقة على دار الاستثمار اتجاه المدينين الآخرين وبالتالي عدم معرفة حصة بنك الشام من قيمة أصول الشركة تحت التصفية، كما أن المبالغ التي من الممكن استردادها ستعود إلى بنك الشام والبنك التجاري الكويتي حسب ما سيتم الاتفاق عليه لاحقاً مقابل المديونية المسددة من قبل البنك التجاري الكويتي لبنك الشام تحصيلاً من مديونية دار الاستثمار.

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي

المجموع	ذاتية		مشتركة		31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
249,922,374,036	915,244,058,051	-	-	249,922,374,036	915,244,058,051	249,922,374,036
744,518,696	70,453	-	-	744,518,696	70,453	744,518,696
250,666,892,732	915,244,128,504	-	-	250,666,892,732	915,244,128,504	250,666,892,732
(21,930,437,787)	(67,911,966,848)	-	-	(21,930,437,787)	(67,911,966,848)	(21,930,437,787)
(43,588,690)	(39,378,204)	-	-	(43,588,690)	(39,378,204)	(43,588,690)
(3,598,698,758)	(8,242,152,052)	-	-	(3,598,698,758)	(8,242,152,052)	(3,598,698,758)
225,094,167,497	839,050,631,400	-	-	225,094,167,497	839,050,631,400	225,094,167,497

المرابحة والمرابحة
للأمر بالشراء
يضاف: ذم أخرى
(*)
(ناقصاً): الأرباح
المؤجلة للسنوات
القادمة
(ينزل): الأرباح
المحفوظة
(ينزل): مخصص
الخسائر الائتمانية
المتوقعة (**)
صافي ذم البيوع
المؤجلة وأرصدة
التمويلات

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

(**) لم يقم البنك بتحميل الوعاء الاستثماري بأي أعباء تتعلق بمخصصات تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. إن كافة ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية أعلاه هي استثمارات مشتركة مع أصحاب حسابات الاستثمار.

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

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
228,692,866,255	5,605,146,507	154,682,251,655	68,405,468,093	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	(943,380)	(65,647,187,370)	65,648,130,750	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	32,821,702,127	(32,821,702,127)	محول إلى المرحلة الأولى
-	78,835,311,325	(78,794,421,940)	(40,889,385)	محول إلى المرحلة الثانية
354,838,530,602	19,727,522	85,216,676,557	269,602,126,523	محول إلى المرحلة الثالثة
(175,613,490,115)	(3,611,155,726)	(154,792,333,851)	(17,210,000,538)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
67,106,355,909	3,121,973,942	56,891,281,324	7,093,100,643	التسهيلات المسددة خلال السنة
372,268,520,801	259,241,243,016	-	113,027,277,785	التغير في الأرصدة
847,292,783,452	343,211,303,206	30,377,968,502	473,703,511,744	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2023

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
173,094,534,719	6,300,400,453	13,950,688,027	152,843,446,239	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(2,136,933,868)	2,136,933,868	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	11,404,550,559	(11,404,550,559)	محول إلى المرحلة الأولى
-	174,226,729	(163,763,565)	(10,463,164)	محول إلى المرحلة الثانية
198,983,540,672	11,212,834	143,480,185,685	55,492,142,153	محول إلى المرحلة الثالثة
(134,680,542,069)	(936,807,394)	(7,762,127,760)	(125,981,606,915)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(16,612,287,655)	56,113,885	(9,573,251,455)	(7,095,150,085)	التسهيلات المسددة خلال السنة
7,907,620,588	-	5,482,904,032	2,424,716,556	التغير في الأرصدة
<u>228,692,866,255</u>	<u>5,605,146,507</u>	<u>154,682,251,655</u>	<u>68,405,468,093</u>	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2022

الشركات الكبرى

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
173,912,735,648	3,412,843,674	144,463,331,041	26,036,560,933	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	-	(62,039,295,195)	62,039,295,195	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	18,928,557,701	(18,928,557,701)	محول إلى المرحلة الأولى
-	78,701,062,810	(78,701,062,810)	-	محول إلى المرحلة الثانية
216,059,749,966	-	76,936,838,954	139,122,911,012	محول إلى المرحلة الثالثة
(169,944,023,798)	(2,405,058,995)	(151,837,436,128)	(15,701,528,675)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
91,145,689,058	2,774,194,050	59,089,225,331	29,282,269,677	التسهيلات المسددة خلال السنة
371,067,471,541	258,040,193,756	-	113,027,277,785	التغير في الأرصدة
<u>682,241,622,415</u>	<u>340,523,235,295</u>	<u>6,840,158,894</u>	<u>334,878,228,226</u>	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2023

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي (تتمة)

الشركات الكبرى (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
142,316,773,854	4,426,664,208	9,776,826,147	128,113,283,499	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(133,987,230)	133,987,230	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	2,388,907,391	(2,388,907,391)	محول إلى المرحلة الثانية
-	51,170,703	(51,170,703)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
164,503,866,824	-	139,901,694,361	24,602,172,463	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(131,029,833,908)	(922,919,091)	(6,857,005,563)	(123,249,909,254)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(9,785,691,710)	(142,072,146)	(6,044,837,394)	(3,598,782,170)	التغير في الأرصدة
7,907,620,588	-	5,482,904,032	2,424,716,556	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>173,912,735,648</u>	<u>3,412,843,674</u>	<u>144,463,331,041</u>	<u>26,036,560,933</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

الشركات المتوسطة والصغيرة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
36,067,478,042	2,021,972,769	8,690,097,063	25,355,408,210	رصيد 1 كانون الثاني 2023
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(2,908,262,896)	2,908,262,896	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	12,178,132,129	(12,178,132,129)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
93,478,321,204	-	6,605,185,735	86,873,135,469	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(5,062,125,975)	(1,192,209,817)	(2,878,384,802)	(991,531,356)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(19,845,237,034)	408,902,801	(1,562,943,560)	(18,691,196,275)	التغير في الأرصدة
1,201,049,260	1,201,049,260	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>105,839,485,497</u>	<u>2,439,715,013</u>	<u>20,123,823,669</u>	<u>83,275,946,815</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
19,280,988,202	1,796,552,574	3,145,836,987	14,338,598,641	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(1,635,423,494)	1,635,423,494	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	8,165,857,038	(8,165,857,038)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
24,447,505,919	-	3,034,412,295	21,413,093,624	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,987,318,434)	-	(732,915,251)	(2,254,403,183)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(4,673,697,645)	225,420,195	(3,287,670,512)	(1,611,447,328)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>36,067,478,042</u>	<u>2,021,972,769</u>	<u>8,690,097,063</u>	<u>25,355,408,210</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي (تتمة)

أفراد

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
18,712,652,565	170,330,064	1,528,823,551	17,013,498,950	رصيد 1 كانون الثاني 2023
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(943,380)	(699,629,279)	700,572,659	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	1,715,012,297	(1,715,012,297)	محول إلى المرحلة الثانية
-	134,248,515	(93,359,130)	(40,889,385)	محول إلى المرحلة الثالثة
45,300,459,432	19,727,522	1,674,651,868	43,606,080,042	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(607,340,342)	(13,886,914)	(76,512,921)	(516,940,507)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(4,194,096,115)	(61,122,909)	(635,000,447)	(3,497,972,759)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>59,211,675,540</u>	<u>248,352,898</u>	<u>3,413,985,939</u>	<u>55,549,336,703</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
11,496,772,663	77,183,671	1,028,024,893	10,391,564,099	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(367,523,144)	367,523,144	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	849,786,130	(849,786,130)	محول إلى المرحلة الثانية
-	123,056,026	(112,592,862)	(10,463,164)	محول إلى المرحلة الثالثة
10,032,167,929	11,212,834	544,079,029	9,476,876,066	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(663,389,727)	(13,888,303)	(172,206,946)	(477,294,478)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(2,152,898,300)	(27,234,164)	(240,743,549)	(1,884,920,587)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>18,712,652,565</u>	<u>170,330,064</u>	<u>1,528,823,551</u>	<u>17,013,498,950</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,598,698,758	2,258,505,785	840,844,080	499,348,893	رصيد 1 كانون الثاني 2023
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(518,458)	(277,697,090)	278,215,548	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	268,494,724	(268,494,724)	محول إلى المرحلة الثانية
-	257,487,153	(257,390,405)	(96,748)	محول إلى المرحلة الثالثة
(496,298,826)	(496,298,826)	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
(1,116,548,908)	(1,116,548,908)	-	-	التسديدات خلال الفترة
(1,588,339,074)	(5,100,770,844)	1,052,940,647	2,459,491,123	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
7,844,640,102	7,470,004,118	284,972,224	89,663,760	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>8,242,152,052</u>	<u>3,271,860,020</u>	<u>1,912,164,180</u>	<u>3,058,127,852</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,172,670,148	2,493,338,772	342,607,730	336,723,646	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(187,149,197)	187,149,197	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	138,651,024	(138,651,024)	محول إلى المرحلة الثانية
-	2,326,072	(2,286,773)	(39,299)	محول إلى المرحلة الثالثة
228,259,654	(424,636,555)	541,257,533	111,638,676	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
197,768,956	187,477,496	7,763,763	2,527,697	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>3,598,698,758</u>	<u>2,258,505,785</u>	<u>840,844,080</u>	<u>499,348,893</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي (تتمة)

الشركات الكبرى				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
748,600,738	138,686,579	494,759,980	115,154,179	رصيد 1 كانون الثاني 2023
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
-	-	(182,680,799)	182,680,799	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	34,916,565	(34,916,565)	محول إلى المرحلة الثانية
-	256,119,881	(256,119,881)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(4,716,364,327)	(5,111,113,253)	(140,927,441)	535,676,367	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
5,775,191,351	5,400,555,367	284,972,224	89,663,760	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>1,807,427,762</u>	<u>684,248,574</u>	<u>234,920,648</u>	<u>888,258,540</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023
الشركات المتوسطة والصغيرة				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,192,849,276	1,787,992,177	255,293,757	149,563,342	رصيد 1 كانون الثاني 2022
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
-	-	(3,982,547)	3,982,547	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	28,133,524	(28,133,524)	محول إلى المرحلة الثانية
-	1,179,276	(1,179,276)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,642,017,494)	(1,837,962,370)	208,730,759	(12,785,883)	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
197,768,956	187,477,496	7,763,763	2,527,697	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>748,600,738</u>	<u>138,686,579</u>	<u>494,759,980</u>	<u>115,154,179</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022
الشركات المتوسطة والصغيرة				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,651,445,978	1,983,113,996	312,179,906	356,152,076	رصيد 1 كانون الثاني 2023
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
-	-	(88,417,188)	88,417,188	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	230,735,282	(230,735,282)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(496,298,826)	(496,298,826)	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
(1,116,548,908)	(1,116,548,908)	-	-	التسديدات خلال الفترة
2,247,648,772	-	904,408,936	1,343,239,836	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
2,069,448,751	2,069,448,751	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>5,355,695,767</u>	<u>2,439,715,013</u>	<u>1,358,906,936</u>	<u>1,557,073,818</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي (تتمة)

الشركات متوسطة وصغيرة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
870,087,446	635,461,091	62,469,468	172,156,887	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(181,110,006)	181,110,006	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	109,312,083	(109,312,083)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
1,781,358,532	1,347,652,905	321,508,361	112,197,266	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>2,651,445,978</u>	<u>1,983,113,996</u>	<u>312,179,906</u>	<u>356,152,076</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

أفراد

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
198,652,042	136,705,210	33,904,194	28,042,638	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	(518,458)	(6,599,103)	7,117,561	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	2,842,877	(2,842,877)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	1,367,272	(1,270,524)	(96,748)	محول إلى المرحلة الثالثة
880,376,481	10,342,409	289,459,152	580,574,920	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>1,079,028,523</u>	<u>147,896,433</u>	<u>318,336,596</u>	<u>612,795,494</u>	رصيد 31 كانون الأول 2023

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
109,733,426	69,885,505	24,844,504	15,003,417	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(2,056,650)	2,056,650	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	1,205,410	(1,205,410)	محول إلى المرحلة الأولى
-	1,146,800	(1,107,510)	(39,290)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
88,918,616	65,672,905	11,018,440	12,227,271	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>198,652,042</u>	<u>136,705,210</u>	<u>33,904,194</u>	<u>28,042,638</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي (تتمة)

الأرباح المحفوظة

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية						
43,911,999	43,588,690	-	-	43,911,999	43,588,690	الرصيد في بداية السنة
192,694,755	27,048,943	-	-	192,694,755	27,048,943	الأرباح المحفوظة خلال السنة
(193,018,064)	(31,259,429)	-	-	(193,018,064)	(31,259,429)	الأرباح المحفوظة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
43,588,690	39,378,204	-	-	43,588,690	39,378,204	الرصيد في نهاية السنة

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية						
97,400,816	1,430,092,647	-	-	97,400,816	1,430,092,647	موجودات مقتناة بغرض المراحة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
55,410,000	55,410,000	-	-	55,410,000	55,410,000	موجودات آلت للبنك وفاء لديون مستحقة
223,965,216	1,556,657,047	-	-	223,965,216	1,556,657,047	الإجمالي
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
152,810,816	1,485,502,647	-	-	152,810,816	1,485,502,647	الصافي

8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية						
6,173,500,000	17,570,000,000	6,173,500,000	17,570,000,000	-	-	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
6,173,500,000	17,570,000,000	6,173,500,000	17,570,000,000	-	-	

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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,810,850,000	6,173,500,000	الرصيد الافتتاحي
(637,350,000)	11,396,500,000	التغير في القيمة العادلة
6,173,500,000	17,570,000,000	

9 موجودات ثابتة

2023

التكلفة:

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

إضافات

تحويلات

استبعادات

الرصيد كما في 31 كانون الأول

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

إضافات

استبعادات

إطفاء القيمة العادلة

الرصيد كما في 31 كانون الأول

انخفاض القيمة: *

انخفاض القيمة كما في 1 كانون الثاني

انخفاض القيمة للسنة

انخفاض القيمة كما في 31 كانون الأول

صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

* تمثل انخفاض القيمة اعتراف البنك بالخسائر الحاصلة في فرع حمص.

** تمثل مبالغ شراء ثلاثة عقارات جديدة لبنك الشام وهي قيد الإكساء.

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل 915,421,171 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 (مقابل 750,991,997 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022) وهي لاتزال بالاستثمار.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

9 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	تجهيزات المكاتب ليرة سورية	تحسينات على العقارات ليرة سورية	أراضي ومباني ليرة سورية	2022
								التكلفة:
18,664,842,298	10,338,916	11,910,960,874	69,523,300	758,938,681	1,801,412,189	1,447,865,057	2,665,803,281	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
5,568,792,548	585,000	4,422,183,387	64,930,000	494,586,055	387,180,906	199,327,200	-	إضافات
-	-	(1,669,325,407)	-	168,930,625	416,624,480	631,770,302	452,000,000	تحويلات
(9,391,183)	(508,500)	-	-	-	(2,323,943)	(6,558,740)	-	استيعادات
<u>24,224,243,663</u>	<u>10,415,416</u>	<u>14,663,818,854</u>	<u>134,453,300</u>	<u>1,422,455,361</u>	<u>2,602,893,632</u>	<u>2,272,403,819</u>	<u>3,117,803,281</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
								الاستهلاك المتراكم:
1,548,707,075	9,979,030	-	38,249,581	354,496,046	506,426,908	481,750,419	157,805,091	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
750,246,573	848,039	-	21,156,800	172,163,755	284,743,042	211,466,587	59,868,350	إضافات
(9,190,430)	(508,496)	-	-	-	(2,298,904)	(6,383,030)	-	استيعادات
<u>10,759,880</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,759,880</u>	إطفاء القيمة العادية
<u>2,300,523,098</u>	<u>10,318,573</u>	<u>-</u>	<u>59,406,381</u>	<u>526,659,801</u>	<u>788,871,046</u>	<u>686,833,976</u>	<u>228,433,321</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
								انخفاض القيمة: *
48,305,252	-	-	-	-	-	-	48,305,252	انخفاض القيمة كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	-	-	-	انخفاض القيمة للسنة
<u>48,305,252</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,305,252</u>	انخفاض القيمة كما في 31 كانون الأول
<u>21,875,415,313</u>	<u>96,843</u>	<u>14,663,818,854</u>	<u>75,046,919</u>	<u>895,795,560</u>	<u>1,814,022,586</u>	<u>1,585,569,843</u>	<u>2,841,064,708</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

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.

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	التكلفة
308,859,368	853,891,368	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
545,032,000	339,621,000	إضافات
<u>853,891,368</u>	<u>1,193,512,368</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
157,652,611	202,177,228	الإطفاء
44,524,617	231,405,674	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
<u>202,177,228</u>	<u>433,582,902</u>	إضافات
651,714,140	759,929,466	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

11 أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	أصول حق استخدام
1,479,220,650	2,995,020,650	الأصل
1,755,800,000	1,396,992,000	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
(240,000,000)	(431,220,650)	إضافات
<u>2,995,020,650</u>	<u>3,960,792,000</u>	استيعادات
572,490,558	1,255,958,505	الرصيد كما في 31 كانون الأول
923,467,947	1,808,800,874	الإطفاء
(240,000,000)	(431,220,650)	إضافات
<u>1,255,958,505</u>	<u>2,633,538,729</u>	استيعادات
1,739,062,145	1,327,253,271	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول
31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	التزامات عقود إجارة
71,166,410	-	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
-	-	الإضافات
(71,166,410)	-	الدفوعات
<u>-</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

12 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
2,035,226,099	9,713,715,932	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,956,569,531	1,432,938,412	دفعات مقدمة لشراء أصول
427,867,102	979,706,128	مدنيون مختلفون
960,756,054	6,560,257,339	إيرادات برسم القبض (*)
57,129,444	100,107,390	مخزون طوابع وقرطاسية
-	3,500,000	غرفة التقاص
4,931,800	6,672,506	تأمينات مدفوعة للغير
-	-	مصاريف قضائية مستحقة من مدنيي ذمم البيوع الأجلة (**)
5,442,480,030	18,796,897,707	

(*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.
(**) يقوم البنك برفع دعاوي قضائية على مدنيي ذمم البيوع الأجلة المتوقعين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوي والمحملة على العملاء مبلغ 134,200,930 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل 115,323,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، وتم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

13 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 (محموزة) تعادل 10% من رأسمال البنك لا يستحق عليها أي فائدة، يتم الإفراج عنها عند تصفية البنك.

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
781,698,513	981,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
13,012,608,727	54,217,045,051	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
13,794,307,240	55,198,743,564	

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

14 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		حسابات جارية وتحت الطلب حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
491,730,846,745	1,412,525,469,441	947,805,530	4,056,562,978	490,783,041,215	1,408,468,906,463	
-	638,286,286,210	-	-	-	638,286,286,210	
<u>491,730,846,745</u>	<u>2,050,811,755,651</u>	<u>947,805,530</u>	<u>4,056,562,978</u>	<u>490,783,041,215</u>	<u>2,046,755,192,673</u>	

15 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	حسابات جارية / تحت الطلب: بالليرة السورية بالعملات الأجنبية
ليرة سورية	ليرة سورية	
234,763,208,384	270,630,182,066	
26,900,250,789	133,609,266,736	
<u>261,663,459,173</u>	<u>404,239,448,802</u>	

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 100,644,592,463 ليرة سورية أي ما نسبته 24.90% من إجمالي الودائع مقابل 166,405,990,216 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 63.60%.

16 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022			31 كانون الأول 2023			تأمينات اعتمادات وكفالات وسحوبات وارده تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات صادرة تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم التمويلات تأمينات تعهدات التصدير - مشتركة تأمينات أخرى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة	
698,410,465	-	698,410,465	68,130,659,348	-	68,130,659,348	
8,504,879,627	-	8,504,879,627	24,506,942,609	-	24,506,942,609	
504,580,958	-	504,580,958	1,555,127,636	-	1,555,127,636	
3,522,395,459	-	3,522,395,459	564,207,708,061	-	564,207,708,061	
213,114,980	-	213,114,980	1,234,467,749	-	1,234,467,749	
<u>13,443,381,489</u>	<u>-</u>	<u>13,443,381,489</u>	<u>659,634,905,403</u>	<u>-</u>	<u>659,634,905,403</u>	

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

17 مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	أثر تغيرات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
452,797,521	-	-	-	339,550,000	113,247,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)
2,943,979,014	-	2,161,396,884	-	-	782,582,130	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
1,288,568,051	-	486,985,388	-	547,354,370	254,228,293	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي
10,662,500	(760,000)	-	-	4,565,000	6,857,500	مخصص احتجاز تعويض صراف
1,839,964,253	-	1,322,356,211	-	-	517,608,042	مخصص مخاطر نقل الأموال (***)
1,908,923	-	-	-	-	1,908,923	مخصص تكليف ضريبي
6,537,880,262	(760,000)	3,970,738,483	-	891,469,370	1,676,432,409	
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	أثر تغيرات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
113,247,521	-	-	-	59,540,000	53,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)
782,582,130	-	113,876,886	-	-	668,705,244	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
254,228,293	-	20,599,059	-	92,827,181	140,802,053	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي
6,857,500	(317,500)	-	-	4,609,500	2,565,500	مخصص احتجاز تعويض صراف
517,608,042	-	69,670,595	-	-	447,937,447	مخصص مخاطر نقل الأموال (***)
1,908,923	-	-	-	-	1,908,923	مخصص تكليف ضريبي
1,676,432,409	(317,500)	204,146,540	-	156,976,681	1,315,626,688	

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

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

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

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي (كفالات وسقوف غير مستغلة) وذلك حسب تصنيف المرحلة:

31 كانون الأول 2023	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2023	185,991,485,519	21,238,060,227	40,373,515	207,269,919,261
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	937,371,132	(897,451,132)	(39,920,000)	-
محول إلى المرحلة الثانية	(153,843,006,683)	153,843,006,683	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	(7,000,000)	7,000,000	-
التسهيلات الجديدة	70,391,991,638	65,833,170,876	-	136,225,162,514
التسهيلات المسددة	(25,174,219,922)	(5,826,495,674)	-	(31,000,715,596)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة	26,491,030,500	22,186,657,156	-	48,677,687,656
أثر تغيرات أسعار الصرف	26,494,740,637	501,419,316,493	-	527,914,057,130
رصيد 31 كانون الأول 2023	131,289,392,821	757,789,264,629	7,453,515	889,086,110,965
31 كانون الأول 2022	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2022	144,123,215,678	13,304,093,429	-	157,427,309,107
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	210,616,001	(210,616,001)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(1,511,329,791)	1,511,329,791	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	(39,920,000)	(453,515)	40,373,515	-
التسهيلات الجديدة	22,363,284,373	6,088,867,669	-	28,452,152,042
التسهيلات المسددة	(5,155,919,513)	(1,835,824,253)	-	(6,991,743,766)
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة	1,114,691,113	346,396,444	-	1,461,087,557
أثر تغيرات أسعار الصرف	24,886,847,658	2,034,266,663	-	26,921,114,321
رصيد 31 كانون الأول 2022	185,991,485,519	21,238,060,227	40,373,515	207,269,919,261

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي (كفالات وسقوف غير مستغلة) وذلك حسب تصنيف المرحلة:

31 كانون الأول 2023	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2023	146,650,254	102,790,921	4,787,118	254,228,293
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	17,886,313	(13,203,263)	(4,683,050)	-
محول إلى المرحلة الثانية	(3,570,558)	3,570,558	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	(5,539,999)	5,539,999	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(263,513,879)	814,010,027	(3,141,778)	547,354,370
أثر تغيرات أسعار الصرف	418,298,344	68,687,044	-	486,985,388
رصيد 31 كانون الأول 2023	315,750,474	970,315,288	2,502,289	1,288,568,051

31 كانون الأول 2022				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
140,802,053	-	49,041,127	91,760,926	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(5,584,453)	5,584,453	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	3,446,478	(3,446,478)	محول إلى المرحلة الأولى
-	13,272	(650)	(12,622)	محول إلى المرحلة الثانية
92,827,181	4,773,846	49,629,217	38,424,118	محول إلى المرحلة الثالثة
20,599,059	-	6,259,202	14,339,857	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
254,228,293	4,787,118	102,790,921	146,650,254	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2022

18 ضريبة الدخل

18-1 مخصص ضريبة دخل البنك

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	69,441,711	رصيد بداية السنة
337,947,159	333,898,992	تسويات ضريبية
(337,078,782)	(661,270,045)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	5,540,831,924	مصروف ضريبة الدخل المستحق
68,573,334	425,326,997	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
69,441,711	5,708,229,579	رصيد نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2022 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات حيث انه تم مراجعة وتدقيق البيانات الضريبية حتى عام 2018 ومازالت البيانات الخاصة بالسنوات 2019 و2020 و2021 و2022 قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن الأعوام 2015 و2016 و2017 و2018 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف.

18-2 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
763,448,532	1,003,595,999	رصيد بداية السنة *
644,369	1,629,562	المضاف من الشركة التابعة
(98,444,061)	(6,541,321,600)	المضاف من البنك
337,947,159	-	تسويات ضريبية
1,003,595,999	4,735,885	رصيد نهاية السنة *
-	(5,540,831,924)	المحول إلى مخصص ضريبة الدخل
		* جميعها من موارد مالية مشتركة.

18 ضريبة الدخل (تتمة)

18-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي (الخسارة الضريبية):

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
20,874,390,040	416,887,183,183	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
63,832,000	343,355,000	مخصصات متنوعة
-	3,240,383	خسائر الشركة التابعة
59,868,350	106,544,615	استهلاك مباني
726,562,191	3,779,235,410	مخصص تسهيلات وبنوك (ديون منتجة)
393,539,250	-	احتياطي معادل الأرباح
-	453,569,872	احتياطي معادل الأرباح عن سنوات سابقة***
-	1,809,002,790	أرباح تقييم مراكز القطع تشغيلي غير المحققة عن عام 2022 تم استخدامها في زيادة رأس المال**
		ينزل:
(1,329,586)	-	أرباح الشركة التابعة
(19,187,955,119)	(374,239,676,984)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(1,809,002,790)	(20,732,894,109)	أرباح تقييم مراكز القطع التشغيلية**
(761,925,934)	(4,291,026,355)	أرباح وكالات خارجية*
-	(307,306,509)	أرباح موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل غير محققة
-	(24,603,370)	مصاريق إصدار أسهم
357,978,402	23,786,623,926	المبلغ الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
89,494,601	5,946,656,000	مقدار ضريبة الدخل
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
8,949,460	594,665,600	رسم إعادة الإعمار
98,444,061	6,541,321,600	المصرف الضريبي
-	333,898,992	تسويات سنوات سابقة
98,444,061	6,875,220,592	المصرف الضريبي للشركة التابعة
(644,369)	(1,629,562)	مصرف ضريبة الدخل
97,799,692	6,873,591,030	ضريبة ربع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج *
68,573,334	425,326,997	

* بناءً على قانون ضريبة الدخل رقم /24/ لعام 2003 وقرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم (3/1238) تاريخ 29 نيسان 2019 فإن إيرادات البنك من أعماله في الخارج تخضع لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة، وبموجب المادة /24/ من المرسوم التشريعي رقم 30 لعام 2023 تم تعديل القانون بحيث أصبح معدل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة 10% بدلاً من 7.5% وذلك ابتداءً من 1 تشرين الأول 2023 وبالتالي فإن مبلغ مصرف الضريبة يقسم إلى:

- مبلغ 268,789,097 ليرة سورية عن إيرادات الفترة الممتدة من 1 كانون الثاني 2023 حتى 30 أيلول 2023.
- مبلغ 156,537,900 ليرة سورية عن إيرادات الفترة الممتدة من 1 تشرين الأول 2023 حتى 31 كانون الثاني 2023.
بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.
بلغ إجمالي الضريبة على إيرادات البنك من أعماله في الخارج 425,326,997 ليرة سورية لعام 2023 (مقابل 68,573,334 ليرة سورية لعام 2022).

** تم استبعاد أرباح تقييم مراكز القطع التشغيلية التزاماً بمضمون تعميم الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 3/726 ت/ع تاريخ 19 أيلول 2013، وتم إضافة الأرباح المستبعدة في عام 2022 بسبب استخدامها في زيادة رأس المال خلال العام.

*** تم إضافة مبلغ احتياطي معادل الأرباح المستبعد سابقاً في عام 2021 والبالغ 847,109,122 ليرة سورية، واستبعاد مبلغ احتياطي معادل الأرباح المضاف سابقاً في عام 2022 والبالغ 393,539,250 ليرة سورية.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

19 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,233,903,326	36,852,148,366	حوالات وأوامر دفع
8,822,935,764	28,809,159,434	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,144,991,456	3,013,546,714	موردين
13,685,623,992	87,181,724,756	مبالغ معلقة مع بنوك أخرى
506,223,404	1,121,119,788	مستحق لجهات حكومية
79,603,986	187,347,208	مستحقات أرباح المساهمين
476,223	17,838,723	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
40,757,012	-	أرباح محققة لإبداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية غير مستحقة الدفع
91,734,295	14,158,888	توقيفات محتجزة - متعهد استصناع
56,309,000	7,995,233	حساب الخيرات
724,152,094	1,830,601,316	ذمم دائنة أخرى
<u>38,386,710,552</u>	<u>159,035,640,426</u>	

20 حسابات الاستثمار المٌطلقة

31 كانون الأول 2022			31 كانون الأول 2023			
المجموع	مؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مؤسسات مالية	عملاء	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
39,763,376,325	2,020,969	39,761,355,356	139,772,504,345	2,031,355	139,770,472,990	حسابات التوفير
14,721,117,320	2,148,255,793	12,572,861,527	32,407,184,098	2,516,529,019	29,890,655,079	لأجل
23,570,582,693	3,921,869,578	19,648,713,115	105,364,704,254	627,896,278	104,736,807,976	الوكالات الاستثمارية
99,651,000	-	99,651,000	99,275,000	-	99,275,000	التأمينات النقدية
78,154,727,338	6,072,146,340	72,082,580,998	277,643,667,697	3,146,456,652	274,497,211,045	المجموع
555,242,397	43,138,953	512,103,444	1,213,344,334	24,457,473	1,188,886,861	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>78,709,969,735</u>	<u>6,115,285,293</u>	<u>72,594,684,442</u>	<u>278,857,012,031</u>	<u>3,170,914,125</u>	<u>275,686,097,906</u>	إجمالي حسابات الاستثمار المٌطلقة

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
560,017,047	681,429,867	رصيد بداية السنة
85,050,997	159,816,929	الإضافات خلال السنة
36,361,823	751,789,710	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>681,429,867</u>	<u>1,593,036,506</u>	الرصيد في نهاية السنة

22 رأس المال المكتتب به (المدفوع)

حدد رأسمال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد.

ساهم مؤسسو البنك بتغطية 3,750,000,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75% من رأسمال البنك، وتم طرح 1,250,000 سهم للاكتتاب العام وهو ما يعادل 1,250,000,000 ليرة سورية. تم تسديد 50% من قيمة الأسهم عند الاكتتاب العام ومن خلال المؤسسين.

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3/ المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28/ لعام 2001 والمرسوم رقم 35/ لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأسمال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15,000,000,000 ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب، وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63/ لعام 2013، كما نص القانون رقم 17/ لعام 2011 على تمديد المهلة الممنوحة للمصارف الخاصة بموجب المادة الخامسة من القانون رقم 3/ الصادر بتاريخ 4 كانون الثاني 2010 من 3 سنوات إلى 4 سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وفقاً لأحكامه.

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

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 100 ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم، وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية.

بتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم (119/م) من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50,000,000 سهم، وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

في 1 تشرين الأول 2018 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (117/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأسمال البنك بقيمة إجمالية 250,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 2,500,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المتركمة المحققة. خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 29 نيسان 2019 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 6,000,000,000 ليرة سورية.

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

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 23 أيار 2023 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 12,000,000,000 ليرة سورية، وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 23 أيار 2023 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك، وقامت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (108/م) بتاريخ 22 آب 2023.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

23 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
7,034,311,456	6,386,201,576	رصيد بداية السنة
(637,350,000)	11,396,500,000	القيمة العادلة للاستثمارات
(10,759,880)	(10,759,880)	إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية)
<u>6,386,201,576</u>	<u>17,771,941,696</u>	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

يوجد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مبلغ 376,595,796 ليرة سورية مقابل مبلغ 387,355,676 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 يمثل احتياطي قيمة عادلة متعلق بعقار تم تحويله من الاستثمارات العقارية إلى فرع للبنك، وسيتم إطفاء هذا الجزء من الاحتياطي ضمن قائمة الدخل على مدار العمر الإنتاجي للعقار.

24 الاحتياطيات

24.1 احتياطي قانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 ووفقاً للتعميمين 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.

24.2 احتياطي خاص

بناءً على أحكام المادة 97/ من قانون النقد الأساسي 23/ لعام 2002 ووفقاً للتعميمين 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 الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

وتم احتساب الاحتياطي القانوني/الخاص للبنك كما يلي:

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
20,874,390,040	416,887,183,183	الربح قبل الضريبة
(19,187,955,119)	(374,239,676,984)	ينزل منه:
(13,296)	32,404	أرباح/خسائر فروقات القطع غير المحققة
<u>1,686,421,625</u>	<u>42,647,538,603</u>	حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
<u>168,642,163</u>	<u>4,264,753,860</u>	الاحتياطي القانوني/الخاص 10%

الجدول التالي يوضح رصيد الاحتياطي القانوني:

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
1,121,978,830	1,290,620,993	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
168,642,163	*1,709,379,007	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
<u>1,290,620,993</u>	<u>3,000,000,000</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

* بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 تم تشكيل احتياطي قانوني بمعدل 10% سنوياً، وتم التوقف عن التشكيل خلال عام 2023 عندما بلغ الاحتياطي القانوني 25% من رأس مال البنك.

الجدول التالي يوضح رصيد الاحتياطي الخاص:

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
1,121,978,830	1,290,620,993	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
168,642,163	4,264,753,860	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
<u>1,290,620,993</u>	<u>5,555,374,853</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

25 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2022		31 كانون الأول 2023		
ليرة سورية		ليرة سورية		
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	
786,735,398	148,110,180	1,233,900,659	153,879,232	رصيد بداية السنة
702,487,523	99,034,228	10,909,258,662	193,474,244	الإضافات خلال السنة
(308,948,273)	(96,666,460)	(6,437,434,856)	(3,004,064)	الاستبعادات خلال السنة*
53,626,011	3,401,284	2,940,788,951	90,881,287	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>1,233,900,659</u>	<u>153,879,232</u>	<u>8,646,513,416</u>	<u>435,230,699</u>	الرصيد في نهاية السنة

* تشكل الاستبعادات من احتياطي معدل الأرباح، المبالغ التي تم دفعها لزيادة لأصحاب حسابات استثمار التأمينات النقدية والتي تمت معالجتها من خلال معدل الأرباح.

26 الأرباح المدورة غير المحققة والأرباح المدورة المحققة

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة وقرار مجلس النقد والتسليف رقم /362/ لعام 2008 والتعميم رقم (100/952) تاريخ 12 شباط 2009، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عن حساب الأرباح المدورة المحققة.

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 487,329,783,257 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 113,090,106,273 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

بلغت الأرباح المدورة المحققة مبلغ 29,390,896,085 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 مقابل مبلغ 2,041,028,042 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

27 الحقوق غير المسيطرة

يمثل هذا البند الحصة غير العائدة لمساهمي البنك في نتائج أعمال وصافي موجودات الشركة التابعة. يوضح الجدول التالي الحركة على الحقوق غير المسيطرة:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,899,902	2,919,642	الرصيد في 1 كانون الثاني
19,740	(16,108)	حصة الجهة غير المسيطرة من نتائج أعمال السنة للشركة التابعة
<u>2,919,642</u>	<u>2,903,534</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

28 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

المشتركة		
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,219,187,572	26,032,244,082	شركات
2,085,289,843	5,146,991,821	تجزئة
<u>15,304,477,415</u>	<u>31,179,235,903</u>	

29 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

المشتركة		
31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,406,514,991	2,875,758,577	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية محلية
761,925,934	4,291,026,355	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية خارجية
<u>2,168,440,925</u>	<u>7,166,784,932</u>	

30 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023، وكذلك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

31 أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

فيما يلي تفاصيل الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	3,284,633,996	أسهم شركات
-	3,284,633,996	المجموع

31 كانون الأول 2022			31 كانون الأول 2023			
المجموع	خسائر/ أرباح غير محققة	خسائر/ أرباح محققة	المجموع	خسائر/ أرباح غير محققة	خسائر/ أرباح محققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	أسهم شركات
-	-	-	307,306,509	319,966,216	(12,659,707)	
-	-	-	307,306,509	319,966,216	(12,659,707)	المجموع

32 العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المٌطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
415,604,026	1,196,289,538	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
423,486,557	267,337,829	توفير
860,881,835	1,924,689,725	لأجل
1,699,972,418	3,388,317,092	عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)*

* لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
960,840,587	1,589,815,072	بصفته مضارب
14,331,147,320	28,545,777,756	بصفته رب مال
15,291,987,907	30,135,592,828	

34 صافي إيرادات الخدمات المصرفية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
7,332,010,358	35,514,770,831	إيرادات العمولات والرسوم
(533,222,687)	(5,708,704,838)	أعباء الرسوم والعمولات
6,798,787,671	29,806,065,993	

35 أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,809,002,790	20,732,894,109	أرباح تقييم مراكز القطع التشغيلية غير المحققة
1,776,918,443	7,469,733,844	أرباح وخسائر التعامل بالعملات الأجنبية
3,585,921,233	28,202,627,953	

يقوم بنك الشام بفصل الأرباح الناجمة عن التعاملات بالعملات الأجنبية عن أرباح تقييم مراكز القطع التشغيلية التزاماً من البنك بمعرفة التعاملات بالعملات الأجنبية للتأكد من عدم مخالفة المعايير الشرعية فيما يخص التفاضل عند إجراء عمليات بالعملة الأجنبية.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

36 إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
لييرة سورية	لييرة سورية
133,798,716	9,232,655
3,000,000	3,095,000
136,798,716	12,327,655

استرداد مستحقات
الإيراد المتحصل من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة

37 نفقات الموظفين

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
لييرة سورية	لييرة سورية
8,449,870,236	19,025,914,014
102,873,500	161,689,768
70,844,582	44,328,168
133,106,761	313,464,707
8,756,695,079	19,545,396,657

رواتب ومنافع و علاوات الموظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
مصاريف تدريب وسفر
نفقات طبية

38 مصاريف إدارية وعمومية

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023
لييرة سورية	لييرة سورية
46,833,903	5,012,097
2,057,573,848	71,826,223
847,481,098	2,650,867,693
923,467,947	1,808,800,874
438,059,944	904,759,398
1,685,331,225	3,396,598,157
543,082,121	1,120,825,053
361,448,973	637,986,809
328,928,607	442,624,449
535,203,586	1,935,155,707
172,067,840	232,549,695
1,999,538,454	638,138,837
196,590,939	339,963,850
250,000,000	245,087,719
111,686,845	354,070,625
46,966,000	182,395,500
71,011,574	184,545,872
2,356,920,193	*1,624,289,534
377,056,731	556,056,959
-	21,768,407
29,528,759	49,006,614
9,540,391	18,877,085
200,753	920,420
10,392,959	89,323,815
13,398,912,690	17,511,451,392

مصاريف إدارية - صرافات آلية
مصاريف أنظمة معلومات
مصاريف استشارات
إطفاء أصول حق استخدام
مصاريف التنظيف والضيافة
مصاريف وقود
مصاريف صيانة
مصاريف طباعة وقرطاسية
مصاريف إعلان ومعارض
تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
مصاريف تأمين
رسوم وأعباء حكومية
مصاريف حراسة
مصاريف وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية
مصاريف بريد وهاتف وشحن
تبرعات
مصاريف الكهرباء والماء
مصاريف قضائية
مصاريف سفر ومواصلات واستضافة
عمولات شركات وساطة
مصاريف إيجار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)
مصاريف قضائية لتسهيلات متعثره *
الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
أخرى

* يشكل هذا الرقم المصاريف المتكبدة من قبل البنك لقاء متابعة القضايا وخاصة ما يتعلق بالقضية المرفوعة على مكتب مراقبة الأصول التابع للخرزينة الأمريكية.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

39 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2023				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
8,363,735,594	8,359,077,299	404,171	4,254,124	مصارف ومؤسسات مصرفية
3,512,431,770	-	1,052,940,647	2,459,491,123	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
814,010,027	-	814,010,027	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
(33,522,102)	(2,996,943)	(14,328)	(30,510,831)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(6,217,319,752)	(6,217,319,752)	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
(266,655,657)	(3,141,778)	-	(263,513,879)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
6,172,679,880	2,135,618,826	1,867,340,517	2,169,720,537	ذمم خارج بيان المركز المالي
31 كانون الأول 2022				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
12,215,327,761	12,215,327,761	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
652,896,209	-	541,257,533	111,638,676	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
92,827,181	4,773,846	49,629,217	38,424,118	ذمم خارج بيان المركز المالي
(11,419,272,949)	(11,407,224,940)	(60,232)	(11,987,777)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(424,636,555)	(424,636,555)	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,117,141,647	388,240,112	590,826,518	138,075,017	ذمم خارج بيان المركز المالي

يتم تكوين مخصص تندي لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات عملاً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/م.ن) لعام 2019.

40 حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ليرة سورية 20,707,997,274	ليرة سورية 409,588,281,264	
120,000,000	120,000,000	
172.57	3,413.24	حصة السهم الأساسية من صافي ربح السنة (مساهمي البنك)

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

41 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر يضاف إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) إيداعات وحسابات استثمار لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) أرصدة مقيدة السحب
ليرة سورية 453,216,017,103	ليرة سورية 1,979,259,383,722	
215,320,981,091	923,982,641,469	
(491,730,846,745)	(1,412,525,469,441)	
(136,452,145,585)	(595,108,030,230)	
40,354,005,864	895,608,525,520	

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

42 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نوع الشركة	نشاط الشركة	نسبة الملكية	حصة البنك من رأسمال الشركة التابعة
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية 247,500,000
				31 كانون الأول 2022 ليرة سورية 247,500,000

فيما يلي مُلخص الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023:

31 كانون الأول 2022		31 كانون الأول 2023		
الشركة التابعة	الشركة الزميلة	الشركة التابعة	الشركة الزميلة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:				
الموجودات				
-	7,681,624,558	-	33,090,558,159	حسابات جارية وتحت الطلب
-	132,778,226,501	-	583,381,151,864	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	40,945,230,000	-	230,586,849,985	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
-	-	-	67,615,430,428	موجودات أخرى
-	181,405,081,059	-	914,673,990,436	مجموع الموجودات
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:				
المطلوبات				
136,647,579	96,230	133,052,007	96,230	حسابات جارية / تحت الطلب
150,000,000	-	150,000,000	-	حسابات الاستثمار المطلق / لأجل
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
286,647,579	96,230	283,052,007	96,230	مجموع المطلوبات
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:				
-	-	-	-	كفالات واردة
بنود بيان الدخل الموحد:				
-	316,464,203	-	3,635,510,451	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
940,419	-	(16,108)	-	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب

(*) قام البنك باستبعاد أرصدة ومعاملات الشركة التابعة عند عملية توحيد البيانات المالية.

42 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		الإدارة التنفيذية العليا
		رواتب ومكافآت
3,162,091,021	7,434,784,632	
		مجلس الإدارة
		تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات
411,671,108	804,198,789	
		هيئة الرقابة الشرعية
		تعويضات
250,000,000	245,087,719	
<u>3,823,762,129</u>	<u>8,484,071,140</u>	

قررت الهيئة العامة للمساهمين منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 75,000,000 ليرة سورية عن عام 2022.

43 القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة بالبيانات المالية الموحدة

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

31 كانون الأول 2022		31 كانون الأول 2023		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				الموجودات:
451,639,719,864	451,639,719,864	1,962,516,757,203	1,962,516,757,203	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
203,033,092,781	203,033,092,781	864,419,890,921	864,419,890,921	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
72,888,735,239	72,888,735,239	267,777,213,477	267,777,213,477	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
225,094,167,497	225,094,167,497	839,050,631,400	839,050,631,400	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
960,756,054	960,756,054	6,560,257,339	6,560,257,339	موجودات أخرى
13,794,307,240	13,794,307,240	55,198,743,564	55,198,743,564	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المطلوبات:
491,730,846,745	491,730,846,745	2,050,811,755,651	2,050,811,755,651	إيداعات مصارف ومؤسسات مالية
261,663,459,173	261,663,459,173	404,239,448,802	404,239,448,802	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
79,545,278,834	79,545,278,834	280,885,279,236	280,885,279,236	حقوق أصحاب حساب الاستثمار المٌطلقة
40,757,012	40,757,012	-	-	مطلوبات أخرى

44 إدارة المخاطر

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديدها وقياسها 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 لاحتوائها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها إن حدثت ووقعت.

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

وظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

مجلس الإدارة:

يعتبر مجلس الإدارة المسؤول عن إدارة مخاطر البنك، إذ قام بتشكيل وحدة مستقلة لإدارة المخاطر ضمت خمس أقسام لإدارة كل من المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية وأمن المعلومات، كما قام المجلس بتشكيل لجنة منبثقة عنه لإدارة المخاطر ضمت أعضاء من مجلس الإدارة (غير تنفيذيين) ويشغل مدير المخاطر منصب أمين سر هذه اللجنة.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد مستويات المخاطر التي تعتبر مقبولة ويمكن للبنك 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 البنك.

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 البنك في عمله.

لجنة إدارة المخاطر:

تقوم لجنة إدارة المخاطر بالعمل مع إدارة المخاطر في البنك لرسم وتحديد سياسات هذه الإدارة التي تتعلق بنشاط البنك 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 بتفعيل نظام الضبط الداخلي وتحدد قنوات التواصل الإداري المطلوبة لمواجهة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك 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 البنك وترسم سياسة إدارة المخاطر والصلاحيات بشكل واضح ويتناسب مع طبيعة وحجم أعمال البنك أخذاً بعين الاعتبار منتجات البنك 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 ووافق 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 وطائفة 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 كفاية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية للتحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها إضافة إلى تقييم سرعة الإبلاغ عن الانحرافات وإجراءات التصحيح المتخذة.

44 إدارة المخاطر (تتمة)

حوكمة معيار المحاسبة المالي رقم 30

تتضمن خطة التدقيق الداخلي تنفيذ مهمات تدقيق لتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30/ بشكل دوري، تتضمن إجراء تقييم مستقل لمدى التزام الإدارة التنفيذية والأقسام المختلفة لاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والإجراءات التي يعتمدها مجلس الإدارة المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30/، بالإضافة لإجراء تقييم لأنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيّة النماذج، والأنظمة المستخدمة وتقييم البنك بمخارجاتها.

تقوم إدارة المخاطر برفع تقاريرها عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى كل من لجنة إدارة المخاطر ومنها إلى مجلس الإدارة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية، كما تقوم إدارة المخاطر بإجراء تحليل وتقييم لمخاطر التعرضات الائتمانية وترفعها مع تقريرها.

44.1 الإفصاحات الوصفية

44.1.1 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 موعقات 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 وقياس 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 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 المواءمة بين تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات نتيجة اختلاف آجال الودائع عن آجال التسهيلات إضافة إلى مخاطر تترافق مع التركيزات القائمة في الودائع النقدية لدى البنك التي قد تؤدي إلى هبوط نسب السيولة عن الحدود المسموحة، وكذلك حالات السحب المفاجئة التي يمكن أن يتعرض لها البنك 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 بأحكام 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.

44.1.2 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.

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

44.1.2 الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر (تتمة)

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:

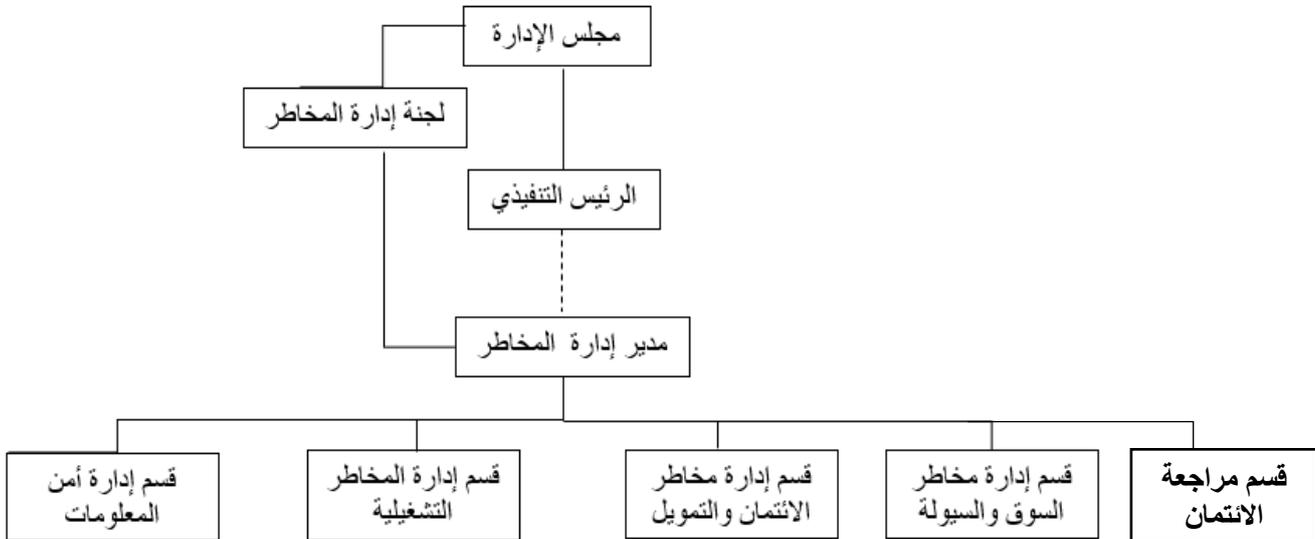
- تنظيم أعمال إدارة المخاطر من حيث قدرتها على إدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي يواجهها البنك مع اعتماد الاستقلالية التامة لهذه الدائرة.
- وضع نطاق وأنظمة القياس وأنظمة التقارير لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التأكيد على أن تكون سياسات البنك متحوطة بشكل يخفف من المخاطر من حيث إجراءات الحصول على الضمانات وقبولها وسياسات التقييم الدوري لها.
- وضع إجراءات الرقابة الفاعلة المستمرة للتحوط وتخفيف المخاطر.

44.1.3 الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

قام بنك 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 مراجعة الائتمان.
- 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.



بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

44.1.4 السياسات والإجراءات المتبعة لتجنب التركيز في المخاطر

يقوم البنك 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.

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
451,639,719,864	1,962,516,757,203	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
203,033,092,781	864,419,890,921	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
72,888,735,239	267,777,213,477	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
		نم المبيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
		للأفراد:
		للأفراد
12,671,910,032	35,282,253,196	التمويلات العقارية
5,842,090,491	22,850,393,821	للشركات:
		الشركات الكبرى
173,164,134,910	680,434,194,653	الشركات المتوسطة والصغيرة
33,416,032,064	100,483,789,730	الاستثمارات العقارية
6,173,500,000	17,570,000,000	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
-	3,284,633,996	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
13,794,307,240	55,198,743,564	موجودات ضريبية مؤجلة
1,003,595,999	4,735,885	الموجودات الأخرى
5,442,480,030	18,796,897,707	بنود خارج الميزانية
		كفالات
40,993,926,587	172,602,572,755	اعتمادات
-	67,615,430,428	قبولات
-	1,886,226,196	سوف تسهيلات بنوك غير مباشرة
153,653,006,680	617,378,054,654	سوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
12,368,757,701	28,315,258,881	
<u>1,186,085,289,618</u>	<u>4,916,417,047,067</u>	الإجمالي

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

44.1.4 السياسات والإجراءات المتبعة لتجنب التركيز في المخاطر (تتمة)

تم وضع عدة طرق وفرضيات ومتغيرات يستخدمها البنك بإعداد تحليل الحساسية للفترات المختلفة، إذ يتم إجراء اختبارات ضغط على محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك وفق سيناريوهات متعددة وتدرس أثر تغير تصنيف ديون هذه المحفظة ويتم إجراء اختبارات ضغط وفق سيناريوهات تخص الضمانات المقبولة، وإن السيناريوهات المتبعة مستقرة من الواقع وتحاكي الظروف الحالية، هذا ويتم إجراء اختبارات ضغط نوعية لكبار عملاء البنك في المحفظة التمويلية لكل منهم على حدة وفق ظروف متوقعة منوطة بنشاطه الاقتصادي وظروف عمله وضماناته.

قام البنك 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 المهتمات 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.

44.1.5 أنظمة التقارير وخطوط التقارير وفقاً لكل نوع من المخاطر

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

وبخصوص المخاطر السوقية ومخاطر السيولة التي تواجه البنك 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 التركزات ومخاطر سعر الصرف ومخاطر تقلب أسعار العوائد في السوق، كما يتم إعداد تقارير تظهر واقع سيولة البنك 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 البنك في أعماله ويتم توضيح مدى قدرة الإجراءات الموضوعية والمطبقة على الحد من حدوث هذه المخاطر ومدى قدرتها على تخفيف أثرها إن حدثت ووقعت.

يتم إعداد تقارير عن مدى تطبيق البنك لوفاق بازل II التي تظهر كل من متطلبات الحد الأدنى من رأس المال وتوضح عمليات المراجعة الرقابية التي تعزز أساليب إدارة المخاطر لدى البنك وتحدد مسؤوليات الإدارة في تقييم مدى كفاية رأس المال لتغطية أنواع المخاطر وتسلط 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 بناءً على النماذج المعتمدة بموجب القرارات الصادرة التي تظهر واقع المخاطر التي يواجهها البنك 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.

44.1.6 إجراءات مراجعة فعالية أدوات إدارة المخاطر

يتم إجراء مراجعة لمكامن الخطر القائمة في نشاطات البنك وإدارته ويتم مراجعة الحدود القصوى المسموح بها من فترة لأخرى بناءً على المستجدات الطارئة واحتياجات العمل المصرفي ويتم الأخذ بعين الاعتبار أن لا تتجاوز هذه الحدود المحددة 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.

44.2.1 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 من مدى الالتزام بحدود المخاطر المقبولة عن طريق العديد من التقارير التفصيلية التي تعكس كافة المخاطر التي تواجهها محفظة البنك الائتمانية.

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.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع العميل الواحد أو مجموعة العملاء كمجموعات مترابطة، وتقوم اللجان الائتمانية بمنح القرار الائتماني وفق صلاحيات خاصة بها محددة حسب درجة الخطر ونوع التسهيل والأجل ويتم 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 يقوم البنك بوضع نظام لإدارة مخاطر المحفظة الائتمانية بعد الأخذ بعين الاعتبار ضرورة الفصل الوظيفي بين مهام من أوكل إليهم تنفيذ عملية منح الائتمان من دراسة لملف 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.

يعتمد البنك 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 وتسلط الضوء على العلاقة فيما بينها وتقوم بقياس حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لكل مجموعة على حدة بشكل لا تتجاوز معه الحدود الائتمانية القصوى المسموح بها.

تتم مراقبة السقف الائتمانية الممنوحة بشكل يمنع حدوث تجاوزات على الحدود التي تم منحها لكل عميل على حدة، كما يتم قياس حجم التسهيلات التي تم تحويلها إلى التنفيذ القانوني وتقرن بحجم الضمانات القائمة مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تم تشكيلها.

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 تركيزها على مستوى الزبائن والمجموعات المترابطة ائتمانياً.
- تحقيق الربحية وتحقيق العائد المناسب.
- الموازنة 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 الاعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لنظم الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

التركز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

تم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مرسل) وعلى مستوى كل مجموعة مترابطة وذلك حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم (395/م.ن/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.

الديون المعاد جدولتها

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 جدولته أصولية، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية كما في 31 كانون الأول 2023 وبلغت 2,385,735,281 ليرة سورية خلال عام 2023، منها 2,385,735,281 ليرة سورية تمت بموجب عمليات مرابحة (قلب دين)، مقابل 3,839,160,640 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 منها 3,839,160,640 ليرة سورية تمت بموجب عمليات مرابحة (قلب دين) وصنفت كديون ضمن المرحلة الثانية.

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 دون زيادة، وتم تصنيفها بعد الهيكلة ضمن المرحلة الثانية. بلغت الديون المعاد هيكلتها 2,672,175,000 ليرة سورية خلال عام 2023، جميعها معاد هيكلتها بموجب عمليات مرابحة (قلب دين)، في المقابل لم يتم إعادة هيكلة أي ديون خلال عام 2022.

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك 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.

وتقوم 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 الحفاظ على نسبة من القيمة السوقية تتناسب وواقع المنطقة التي يوجد بها العقار.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2023
339,575,226	1,962,856,332,429	-	-	-	-	1,962,856,332,429	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
59,562,750,548	923,982,641,469	-	-	-	-	923,982,641,469	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
164,588,680,145	432,365,893,622	-	-	-	-	432,365,893,622	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
8,242,152,052	32,146,435,426	815,146,348,026	4,797,912,704	159,400,215,832	650,948,219,490	847,292,783,452	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصفافي
320,198,302	10,857,133,791	24,745,317,707	4,052,156,983	20,656,048,756	37,111,968	35,602,451,498	للأفراد
758,830,221	2,263,346,427	21,345,877,615	203,965,993	21,127,969,759	13,941,863	23,609,224,042	التمويلات العقارية
7,163,123,529	19,025,955,208	769,055,152,704	541,789,728	117,616,197,317	650,897,165,659	788,081,107,912	الشركات
232,733,157,971	3,351,351,302,946	815,146,348,026	4,797,912,704	159,400,215,832	650,948,219,490	4,166,497,650,972	
-	-	67,615,430,428	-	-	67,615,430,428	67,615,430,428	بنود خارج بيان المركز المالي
13,773,804	1,900,000,000	-	-	-	-	1,900,000,000	اعتمادات مستندية وقبولات قبولات
596,845,822	152,175,350,987	21,024,067,590	-	-	21,024,067,590	173,199,418,577	كفالات:
6,375,647	55,437,400	705,298,600	-	-	705,298,600	760,736,000	لقاء دفع
443,014,350	92,527,449,965	16,187,078,312	-	-	16,187,078,312	108,714,528,277	لقاء حسن تنفيذ
147,455,825	59,592,463,622	4,131,690,678	-	-	4,131,690,678	63,724,154,300	لقاء اشتراك في مناقصات
589,377,527	9,839,702,428	608,127,729,753	-	-	608,127,729,753	617,967,432,181	سقوف تسهيلات بنوك غير مباشرة
88,570,898	28,403,829,779	-	-	-	-	28,403,829,779	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
234,021,726,022	3,543,670,186,140	1,511,913,575,797	4,797,912,704	159,400,215,832	1,347,715,447,261	5,055,583,761,937	الإجمالي

* لا تتجاوز قيمة الضمانة مبلغ التسهيل لكل عميل إفرادياً.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية (تتمة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2022
82,549,667	451,722,269,531	-	-	-	-	451,722,269,531	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,287,888,310	215,320,981,091	-	-	-	-	215,320,981,091	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
39,502,509,466	112,391,244,705	-	-	-	-	112,391,244,705	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,598,698,758	12,650,190,765	216,042,675,490	1,425,253,432	62,089,302,851	152,528,119,207	228,692,866,255	نمذمة البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
118,592,112	3,479,296,826	9,311,205,318	593,405,858	8,676,172,660	41,626,800	12,790,502,144	للأفراد
80,059,930	270,371,881	5,651,778,540	11,037,491	5,640,741,049	-	5,922,150,421	التمويلات العقارية
3,400,046,716	8,900,522,058	201,079,691,632	820,810,083	47,772,389,142	152,486,492,407	209,980,213,690	الشركات
<u>55,471,646,201</u>	<u>792,084,686,092</u>	<u>216,042,675,490</u>	<u>1,425,253,432</u>	<u>62,089,302,851</u>	<u>152,528,119,207</u>	<u>1,008,127,361,582</u>	
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية
212,011,537	41,205,938,124	-	-	-	-	41,205,938,124	كفالات:
3,153,641	531,054,900	-	-	-	-	531,054,900	لقاء دفع
137,236,279	30,114,347,674	-	-	-	-	30,114,347,674	لقاء حسن تنفيذ
71,621,617	10,560,535,550	-	-	-	-	10,560,535,550	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	153,653,006,680	-	-	153,653,006,680	153,653,006,680	سقوف تسهيلات بنوك غير مباشرة
42,216,756	12,410,974,457	-	-	-	-	12,410,974,457	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>55,725,874,494</u>	<u>845,701,598,673</u>	<u>369,695,682,170</u>	<u>1,425,253,432</u>	<u>62,089,302,851</u>	<u>306,181,125,887</u>	<u>1,215,397,280,843</u>	الإجمالي

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2023
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
59,511,063,748	684,087,140,449	-	-	-	-	684,087,140,449	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
164,586,555,001	395,154,116,506	-	-	-	-	395,154,116,506	للأفراد
3,271,860,020	1,150,866,363	342,060,436,843	589,501,803	1,489,489,472	339,981,445,568	343,211,303,206	التمويلات العقارية الشركات
78,609,260	61,733,562	48,168,237	47,712,075	456,162	-	109,901,799	
69,287,173	5,350,365	133,100,734	-	133,100,734	-	138,451,099	
3,123,963,587	1,083,782,436	341,879,167,872	541,789,728	1,355,932,576	339,981,445,568	342,962,950,308	
227,369,478,769	1,080,392,123,318	342,060,436,843	589,501,803	1,489,489,472	339,981,445,568	1,422,452,560,161	
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي اعتمادات مستندية
2,502,289	6,419,313	1,034,202	-	-	1,034,202	7,453,515	كفالات:
2,450,000	6,125,000	875,000	-	-	875,000	7,000,000	لقاء دفع
52,289	294,313	159,202	-	-	159,202	453,515	لقاء حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
227,371,981,058	1,080,398,542,631	342,061,471,045	589,501,803	1,489,489,472	339,982,479,770	1,422,460,013,676	الإجمالي

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة (تتمة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2022
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,276,654,176	140,459,851,059	-	-	-	-	140,459,851,059	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
39,500,753,045	80,442,946,010	-	-	-	-	80,442,946,010	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
2,258,505,785	787,553,392	4,817,593,115	875,855,834	1,382,843,906	2,558,893,375	5,605,146,507	ذمم البنوك المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
70,186,239	23,127,919	59,075,494	55,045,751	4,029,743	-	82,203,413	للأفراد
66,518,971	-	88,126,651	-	88,126,651	-	88,126,651	التمويلات العقارية
2,121,800,575	764,425,473	4,670,390,970	820,810,083	1,290,687,512	2,558,893,375	5,434,816,443	الشركات
<u>54,035,913,006</u>	<u>221,690,350,461</u>	<u>4,817,593,115</u>	<u>875,855,834</u>	<u>1,382,843,906</u>	<u>2,558,893,375</u>	<u>226,507,943,576</u>	
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
4,787,118	40,373,515	-	-	-	-	40,373,515	اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	-	-	كفالات:
4,787,118	40,373,515	-	-	-	-	40,373,515	لقاء دفع
-	-	-	-	-	-	-	لقاء حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>54,040,700,124</u>	<u>221,730,723,976</u>	<u>4,817,593,115</u>	<u>875,855,834</u>	<u>1,382,843,906</u>	<u>2,558,893,375</u>	<u>226,548,317,091</u>	الإجمالي

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)
44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)
44.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	31 كانون الأول 2023
1,962,516,757,203	-	-	-	-	-	-	1,962,516,757,203	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
864,419,890,921	-	-	-	-	4,686,343,570	630,507,848,871	229,225,698,480	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
267,777,213,477	-	-	-	-	-	233,987,106,838	33,790,106,639	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
								ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
								للأفراد:
35,282,253,196	-	-	-	-	-	82,113,074	35,200,140,122	للأفراد
22,850,393,821	-	-	-	-	-	-	22,850,393,821	التمويلات العقارية
								للشركات:
680,434,194,653	-	-	-	-	-	-	680,434,194,653	الشركات الكبرى
100,483,789,730	-	-	-	-	-	-	100,483,789,730	الشركات المتوسطة والصغيرة
3,284,633,996	-	-	-	-	-	-	3,284,633,996	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
18,796,897,707	-	-	-	-	-	6,201,106,134	12,595,791,573	موجودات أخرى
55,198,743,564	-	-	-	-	-	-	55,198,743,564	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,011,044,768,268	-	-	-	-	4,686,343,570	870,778,174,917	3,135,580,249,781	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2023

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	31 كانون الأول 2022
451,639,719,864	-	-	-	-	-	-	451,639,719,864	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
203,033,092,781	-	-	-	-	1,058,453,800	130,891,745,210	71,082,893,771	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
72,888,735,239	-	-	-	-	-	50,889,512,818	21,999,222,421	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي للأفراد:
12,671,910,032	-	-	-	-	-	185,410	12,671,724,622	للأفراد
5,842,090,491	-	-	-	-	-	-	5,842,090,491	التمويلات العقارية
173,164,134,910	-	-	-	-	-	-	173,164,134,910	للشركات:
33,416,032,064	-	-	-	-	-	-	33,416,032,064	الشركات الكبرى
960,756,054	-	-	-	-	-	210,794,485	749,961,569	الشركات المتوسطة والصغيرة
13,794,307,240	-	-	-	-	-	-	13,794,307,240	موجودات أخرى
967,410,778,675	-	-	-	-	1,058,453,800	181,992,237,923	784,360,086,952	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2022

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2023
1,962,516,757,203	-	-	-	-	-	-	1,962,516,757,203	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف
864,419,890,921	-	-	-	-	-	-	864,419,890,921	ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات
267,777,213,477	-	-	-	-	-	-	267,777,213,477	مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
839,050,631,400	20,746,305,814	58,066,411,503	268,859,360	2,501,801,433	751,754,625,578	5,712,627,712	-	بالصافي
6,560,257,339	-	-	-	-	-	-	6,560,257,339	موجودات أخرى
55,198,743,564	-	-	-	-	-	-	55,198,743,564	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>3,995,523,493,904</u>	<u>20,746,305,814</u>	<u>58,066,411,503</u>	<u>268,859,360</u>	<u>2,501,801,433</u>	<u>751,754,625,578</u>	<u>5,712,627,712</u>	<u>3,156,472,862,504</u>	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2023

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

إجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2022
451,639,719,864	-	-	-	-	-	-	451,639,719,864	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
203,033,092,781	-	-	-	-	-	-	203,033,092,781	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
72,888,735,239	-	-	-	-	-	-	72,888,735,239	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
225,094,167,497	4,645,178,813	18,514,000,523	438,636,735	1,076,950,206	195,720,493,484	4,698,907,736	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
960,756,054	-	-	-	-	-	-	960,756,054	موجودات أخرى
13,794,307,240	-	-	-	-	-	-	13,794,307,240	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>967,410,778,675</u>	<u>4,645,178,813</u>	<u>18,514,000,523</u>	<u>438,636,735</u>	<u>1,076,950,206</u>	<u>195,720,493,484</u>	<u>4,698,907,736</u>	<u>742,316,611,178</u>	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2022

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 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 صرف العملات الأجنبية.
- التغير في أسعار الأوراق المالية.
- التغير في أسعار السلع.

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

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

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

أ- سياسة إدارة مخاطر السوق

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

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر معدل العائد

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

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

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

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

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

ت- المخاطر التجارية المنقولة

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

ث- المخاطر الخاصة بالعقود

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

وفقاً لعقد المضاربة والذي يتم بموجبه المشاركة في الأرباح وتحمل الخسائر، يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من حيث المبدأ المخاطر الناشئة عن الموجودات التي تم استثمار أموالهم فيها، ولكنهم يستفيدون من المخاطر التجارية المنقولة التي يتحملها البنك، 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 تمكين سداد العوائد التنافسية في السوق.

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

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

ج- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

فيما يلي سيناريو أثر زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%.

31 كانون الأول 2023			
ليرة سورية			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
52,883,550,829	53,616,755,551	536,167,555,510	دولار أمريكي (دائن)
67,029,683	89,372,911	893,729,106	يورو (دائن)
(19,068,293)	(25,424,391)	(254,243,913)	جنيه إسترليني (مدين)
(1,016,252,877)	(1,355,003,836)	(13,550,038,362)	درهم إماراتي (مدين)
(55,892,384)	(74,523,179)	(745,231,789)	فرنك سويسري (مدين)
105,374,308	140,499,077	1,404,990,767	عملات أخرى (دائن)

31 كانون الأول 2022			
ليرة سورية			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
9,029,837,502	8,206,007,014	82,060,070,144	دولار أمريكي (دائن)
8,066,483	10,755,310	107,553,095	يورو (دائن)
(4,427,290)	(5,903,053)	(59,030,529)	جنيه إسترليني (مدين)
2,641,382,577	3,521,843,436	35,218,434,360	درهم إماراتي (دائن)
(12,515,214)	(16,686,952)	(166,869,520)	فرنك سويسري (مدين)
32,687,488	43,583,317	435,833,169	عملات أخرى (دائن)

فيما يلي سيناريو أثر نقص سعر صرف العملات الأجنبية 10%.

31 كانون الأول 2023			
ليرة سورية			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
(52,883,550,829)	(53,616,755,551)	536,167,555,510	دولار أمريكي (دائن)
(67,029,683)	(89,372,911)	893,729,106	يورو (دائن)
19,068,293	25,424,391	(254,243,913)	جنيه إسترليني (مدين)
1,016,252,877	1,355,003,836	(13,550,038,362)	درهم إماراتي (مدين)
55,892,384	74,523,179	(745,231,789)	فرنك سويسري (مدين)
(105,374,308)	(140,499,077)	1,404,990,767	عملات أخرى (دائن)

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

ج- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	82,060,070,144	(8,206,007,014)	(9,029,837,502)
يورو (دائن)	107,553,095	(10,755,310)	(8,066,483)
جنيه إسترليني (مدين)	(59,030,529)	5,903,053	4,427,290
درهم إماراتي (دائن)	35,218,434,360	(3,521,843,436)	(2,641,382,577)
فرنك سويسري (مدين)	(166,869,520)	16,686,952	12,515,214
عملات أخرى (دائن)	435,833,169	(43,583,317)	(32,687,488)

ح- مخاطر أسعار الاسهم

إن مخاطر أسعار الأسهم هي المخاطر الناتجة عن تقلبات القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية لأداة مالية نتيجة للتغيرات في أسعار السوق باستثناء تلك الناتجة عن تغيرات معدل العائد ومخاطر العملة، سواء كانت تلك التغيرات ناتجة عن عناصر محددة مرتبطة بالأداء أو عناصر تؤثر على الأدوات التي يتم تناولها في السوق.

تقوم المجموعة بالاستثمار في أسهم شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وتقوم بإدارة هذه المخاطر من خلال تنويع الاستثمارات على مستوى قطاعات الأعمال ووضع حدود قصوى للاستثمار على مستوى محفظة الاستثمار بالأسهم ككل وعلى مستوى الاستثمار ضمن كل قطاع وكذلك على مستوى الاستثمار في سهم كل شركة من الشركات المراد الاستثمار بها، إذ يتم الأخذ بعين الاعتبار قيمة الأموال الخاصة للبنك ونسبة رأسمال كل شركة وشهية المخاطر إضافة إلى محددات أخرى مرتبطة بالنشاط الاستثماري وفق استراتيجية استثمار محددة للمجموعة.

خ- مخاطر السلع

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

بنك الشامش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

31 كانون الأول 2023 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	درهم إماراتي	فرنك سويسري	عملات أخرى	إجمالي
<u>الموجودات</u>							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,130,203,231,451	144,275,424,924	317,680	-	-	-	1,274,478,974,055
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	770,195,703,912	146,931,878,197	20,547,568	92,282,070,584	-	1,767,070,233	1,011,197,270,494
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	658,486,545,960	-	-	658,486,545,960
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	879	4,687,166	-	-	-	-	4,688,045
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	6,225,849,428	2,750,081,584	-	431,626,000	-	-	9,407,557,012
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	54,217,045,051	-	-	-	-	-	54,217,045,051
مجموع الموجودات	1,960,841,830,721	293,962,071,871	20,865,248	751,200,242,544	-	1,767,070,233	3,007,792,080,617
<u>المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق</u>							
<u>وحقوق المساهمين</u>							
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	1,138,813,760,137	233,440,308,283	238,260,300	673,838,064,232	745,231,789	62,520,847	2,047,138,145,588
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	69,654,054,019	45,198,408,407	36,483,370	18,420,762,321	-	299,558,619	133,609,266,736
تأمينات نقدية	15,067,704,956	5,751,531,556	-	70,707,553,128	-	-	91,526,789,640
مخصصات متنوعة	5,073,127,270	146,070,173	-	240,879,831	-	-	5,460,077,274
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	117,763,736,865	978,152,872	365,491	1,543,021,394	-	-	120,285,276,622
مجموع المطلوبات	1,346,372,383,247	285,514,471,291	275,109,161	764,750,280,906	745,231,789	362,079,466	2,398,019,555,860
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	78,214,440,847	1,916,468,114	-	-	-	-	80,130,908,961
حقوق المساهمين	87,451,117	5,637,403,360	-	-	-	-	5,724,854,477
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين	1,424,674,275,211	293,068,342,765	275,109,161	764,750,280,906	745,231,789	362,079,466	2,483,875,319,298
صافي التركيز داخل الميزانية	536,167,555,510	893,729,106	(254,243,913)	(13,550,038,362)	(745,231,789)	1,404,990,767	523,916,761,319

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية: (تتمة)

إجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	درهم إماراتي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	31 كانون الأول 2022 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية) الموجودات
304,740,008,323	7,260,980	-	-	73,102	38,275,152,652	266,457,521,589	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
213,608,344,699	542,345,078	-	43,995,994,761	4,644,108	31,688,567,230	137,376,793,522	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
154,541,054,032	-	-	154,541,054,032	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,093,742	-	-	-	-	1,093,531	211	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
-	-	-	-	-	-	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,056,356,632	-	-	149,080,168	-	37,510,681	869,765,783	موجودات أخرى
13,012,608,727	-	-	-	-	-	13,012,608,727	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>686,959,466,155</u>	<u>549,606,058</u>	<u>-</u>	<u>198,686,128,961</u>	<u>4,717,210</u>	<u>70,002,324,094</u>	<u>417,716,689,832</u>	مجموع الموجودات
							<u>المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق</u> <u>وحقوق المساهمين</u>
486,266,830,638	14,814,225	166,869,520	156,872,781,611	54,826,200	56,194,966,513	272,962,572,569	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
26,900,250,789	98,958,664	-	2,056,669,545	8,921,539	6,763,463,638	17,972,237,403	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,994,208,347	-	-	929,890,286	-	4,771,488,559	2,292,829,502	تأمينات نقدية
1,279,085,953	-	-	19,435,391	-	120,350,876	1,139,299,686	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
23,121,544,007	-	-	274,944,468	-	1,070,136,554	21,776,462,985	مطلوبات أخرى
<u>545,561,919,734</u>	<u>113,772,889</u>	<u>166,869,520</u>	<u>160,153,721,301</u>	<u>63,747,739</u>	<u>68,920,406,140</u>	<u>316,143,402,145</u>	مجموع المطلوبات
23,300,229,488	-	-	3,313,973,300	-	494,027,748	19,492,228,440	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
501,326,214	-	-	-	-	480,337,111	20,989,103	حقوق المساهمين
<u>569,363,475,436</u>	<u>113,772,889</u>	<u>166,869,520</u>	<u>163,467,694,601</u>	<u>63,747,739</u>	<u>69,894,770,999</u>	<u>335,656,619,688</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
117,595,990,719	435,833,169	(166,869,520)	35,218,434,360	(59,030,529)	107,553,095	82,060,070,144	صافي التركيز داخل الميزانية

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة العائد

الإجمالي	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	31 كانون الأول 2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								الموجودات
430,574,486,491	167,987,636,506	-	-	142,484,949,995	92,539,899,990	27,562,000,000	-	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية
503,474,835,548	96,401,494,852	23,303,510,656	18,832,120,762	341,212,347,602	16,928,507,566	3,381,212,701	3,415,641,409	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
<u>934,049,322,039</u>	<u>264,389,131,358</u>	<u>23,303,510,656</u>	<u>18,832,120,762</u>	<u>483,697,297,597</u>	<u>109,468,407,556</u>	<u>30,943,212,701</u>	<u>3,415,641,409</u>	مجموع الموجودات
								المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	مجموع المطلوبات
<u>277,643,667,697</u>	<u>1,824,662,158</u>	<u>1,957,348,768</u>	<u>8,354,546,585</u>	<u>12,512,755,788</u>	<u>42,316,752,663</u>	<u>68,239,711,511</u>	<u>142,437,890,224</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
<u>277,643,667,697</u>	<u>1,824,662,158</u>	<u>1,957,348,768</u>	<u>8,354,546,585</u>	<u>12,512,755,788</u>	<u>42,316,752,663</u>	<u>68,239,711,511</u>	<u>142,437,890,224</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الاستثمار المطلق
656,405,654,342	262,564,469,200	21,346,161,888	10,477,574,177	471,184,541,809	67,151,654,893	(37,296,498,810)	(139,022,248,815)	الفجوة في كل فترة
	656,405,654,342	393,841,185,142	372,495,023,254	362,017,449,077	(109,167,092,732)	(176,318,747,625)	(139,022,248,815)	الفجوة التراكمية

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة العائد (تتمة)

الإجمالي	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	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
72,893,528,695	-	-	-	29,008,298,695	38,885,230,000	-	5,000,000,000	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية
222,961,045,577	40,172,355,227	5,271,701,629	6,273,777,513	151,250,282,854	15,344,033,869	914,975,279	3,733,919,206	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
<u>295,854,574,272</u>	<u>40,172,355,227</u>	<u>5,271,701,629</u>	<u>6,273,777,513</u>	<u>180,258,581,549</u>	<u>54,229,263,869</u>	<u>914,975,279</u>	<u>8,733,919,206</u>	مجموع الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
<u>78,154,727,338</u>	<u>2,210,566,744</u>	<u>3,618,928,031</u>	<u>8,819,347,232</u>	<u>8,961,251,348</u>	<u>14,025,234,360</u>	<u>364,503,540</u>	<u>40,154,896,083</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
<u>78,154,727,338</u>	<u>2,210,566,744</u>	<u>3,618,928,031</u>	<u>8,819,347,232</u>	<u>8,961,251,348</u>	<u>14,025,234,360</u>	<u>364,503,540</u>	<u>40,154,896,083</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الاستثمار المطلق
217,699,846,934	37,961,788,483	1,652,773,598	(2,545,569,719)	171,297,330,201	40,204,029,509	550,471,739	(31,420,976,877)	الفجوة في كل فترة
	217,699,846,934	179,738,058,451	178,085,284,853	180,630,854,572	9,333,524,371	(30,870,505,138)	(31,420,976,877)	الفجوة التراكمية

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

تحليل الحساسية لمخاطر العائد

الفجوة التراكمية لغاية سنة

العملة	الفجوة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
31 كانون الأول 2023			
ليرة سورية	(80,297,365,289)	(1,605,947,306)	(1,204,460,480)
دولار	31,749,523,315	634,990,466	476,242,850
يورو	122,146,201,942	2,442,924,039	1,832,193,029
عملات أخرى	320,242,825,175	6,404,856,504	4,803,642,378

العملة	الفجوة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
31 كانون الأول 2022			
ليرة سورية	(6,720,000,383)	(134,400,008)	(100,800,006)
دولار	(6,850,186,023)	(137,003,720)	(102,752,790)
يورو	28,446,205,205	568,924,104	426,693,078
عملات أخرى	164,862,039,651	3,297,240,793	2,472,930,595

44.2.3 مخاطر السيولة

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

بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 60.35% كما في 31 كانون الأول 2023 بينما بلغت 73.71% كما في 31 كانون الأول 2022. يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال عام 2023 كانت قد بلغت 82.19% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال العام 53.59%.

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

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

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 7/ لعام 2020 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

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

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2023:

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	كما في 31 كانون الأول 2023 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
2,011,877,645	32,957,837	-	-	-	-	-	-	1,978,919,808	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
864,419,891	535,597,227	-	-	-	-	-	72,152,036	256,670,628	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
267,777,213	-	3,419,545	1,791,003	-	142,469,907	92,534,995	27,561,763	-	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
839,050,632	325,873,474	98,136,808	23,722,995	19,171,116	347,354,475	17,233,236	3,442,078	4,116,450	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,485,503	-	1,485,503	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
17,570,000	17,570,000	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
3,284,634	-	-	-	-	-	-	-	3,284,634	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
48,997,474	48,997,474	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
759,929	759,929	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,736	-	-	-	-	-	4,736	-	-	ضريبة الدخل المؤجلة
18,796,898	-	2,513,255	-	7,301,423	4,855,773	3,048,351	1,078,096	-	موجودات أخرى
1,327,253	-	1,221,236	60,667	-	33,333	-	12,017	-	أصول حق استخدام
55,198,744	55,198,744	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,130,550,552	1,016,954,685	106,776,347	25,574,665	26,472,539	494,713,488	112,821,318	104,245,990	2,242,991,520	مجموع الموجودات
2,050,811,756	-	-	-	-	-	-	-	2,050,811,756	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
404,239,449	-	-	-	-	-	-	-	404,239,449	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
659,634,905	-	-	1,567,344	5,706,755	70,603,600	3,606,580	549,406,973	28,743,653	تأمينات نقدية
6,537,880	-	5,025,184	-	-	-	-	1,512,696	-	مخصصات متنوعة
5,708,230	-	-	5,708,230	-	-	-	-	-	مخصصات ضريبية
159,035,640	-	87,181,725	-	-	1,103,794	-	70,750,121	-	مطلوبات أخرى
3,285,967,860	-	92,206,909	7,275,574	5,706,755	71,707,394	3,606,580	621,669,790	2,483,794,858	مجموع المطلوبات
280,885,278	3,314,684	3,331,469	6,067,691	6,889,594	12,759,325	17,813,909	174,034,467	56,674,139	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
3,566,853,138	3,314,684	95,538,378	13,343,265	12,596,349	84,466,719	21,420,489	795,704,257	2,540,468,997	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
563,697,414	1,013,640,001	11,237,969	12,231,400	13,876,190	410,246,769	91,400,829	(691,458,267)	(297,477,477)	فجوة السيولة 31 كانون الأول 2023

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2022:

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة إلى خمس سنوات	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	كما في 31 كانون الأول 2022 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
470,002,068	16,868,600	-	-	-	-	-	-	453,133,468	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
203,033,093	124,175,503	-	-	-	-	-	-	78,857,590	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
72,888,735	-	-	820,900	-	28,184,399	38,883,453	-	4,999,983	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
225,094,167	570,574	39,601,780	5,271,702	6,273,778	151,250,283	15,344,034	914,975	5,867,041	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
152,811	-	152,811	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,173,500	6,173,500	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
21,875,415	21,875,415	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
651,714	651,714	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,003,596	-	3,106	-	-	1,000,490	-	-	-	ضريبة الدخل المؤجلة
5,442,480	-	-	832,748	1,202,478	2,246,814	326,141	834,299	-	موجودات أخرى
1,739,062	-	889,815	200,989	200,854	221,687	150,569	75,148	-	أصول حق استخدام
13,794,307	13,794,307	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,021,850,948	184,109,613	40,647,512	7,126,339	7,677,110	182,903,673	54,704,197	1,824,422	542,858,082	مجموع الموجودات
491,730,847	-	-	-	-	-	-	-	491,730,847	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
261,663,459	-	-	-	-	-	-	-	261,663,459	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
13,443,381	-	190,544	3,431,750	1,025,060	490,781	1,518,548	212,563	6,574,135	تأمينات نقدية
1,676,432	-	1,413,438	-	-	-	-	-	262,994	مخصصات متنوعة
69,442	-	-	-	-	69,442	-	-	-	مخصصات ضريبية
38,386,711	-	13,685,624	-	40,757	18,441	-	-	24,641,889	مطلوبات أخرى
806,970,272	-	15,289,606	3,431,750	1,065,817	578,664	1,518,548	212,563	784,873,324	مجموع المطلوبات
79,545,279	681,430	1,684,012	3,140,269	7,742,679	7,049,657	15,361,396	3,005,707	40,880,129	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
886,515,551	681,430	16,973,618	6,572,019	8,808,496	7,628,321	16,879,944	3,218,270	825,753,453	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
135,335,397	183,428,183	23,673,894	554,320	(1,131,386)	175,275,352	37,824,253	(1,393,848)	(282,895,371)	فجوة السيولة 31 كانون الأول 2022

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2023
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
69,515,430,428	-	-	69,515,430,428	الإعتمادات والقبولات سقوف تسهيلات بنوك غير
617,967,432,181	-	4,770,975,745	613,196,456,436	مباشرة
28,403,829,779	-	-	28,403,829,779	السقوف غير المستغلة
173,199,418,577	-	886,095,600	172,313,322,977	الكفالات
889,086,110,965	-	5,657,071,345	883,429,039,620	المجموع
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
153,653,006,680	-	-	153,653,006,680	سقوف تسهيلات بنوك غير مباشرة
12,410,974,457	-	-	12,410,974,457	السقوف غير المستغلة
41,205,938,124	-	91,159,280	41,114,778,844	الكفالات
207,269,919,261	-	91,159,280	207,178,759,981	المجموع

44.2.4 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 البنك 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 البنك 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).

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.4 المخاطر التشغيلية (تتمة)

سياسة إدارة المخاطر التشغيلية:

- تحديد المخاطر التشغيلية الكامنة في النشاطات والعمليات والأنظمة ووضع الإجراءات الرقابية.
- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بما يمكن أن يتعرض له من مخاطر تشغيلية محتملة.
- تجميع المخاطر حسب نوعها بشكل يساعد على وضع الأولويات للخطوات والإجراءات الواجب إقرارها لمعالجة هذه المخاطر وفق نظام لإدارة المخاطر حسب النوع.
- وضع حدود للمخاطر التشغيلية لمختلف العمليات وفق مصفوفة محددة.
- وضع خطط طوارئ وخطط استمرارية العمل واختبارها لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حالات حدوث الأحداث القاسية.

مخاطر الأعمال:

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة كالأخطار السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك، وبهذا الصدد يتم تقييم المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل من أثر المخاطر المحتملة على نتائج أعمال البنك.

المخاطر الشرعية:

- تظهر المخاطر الشرعية نتيجة عدم الالتزام بقرارات هيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بالجوانب الشرعية وكذلك لتجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات عمل دوائر البنك الخاصة.
- لتجنب هذه المخاطر يقوم البنك بما يلي:
- العمل على ربط إجراءات العمل بالنظام الآلي للبنك بشكل يضمن التزام العاملين بالخطوات الشرعية اللازمة عند تقديم منتج أو خدمة مصرفية.
 - التدريب المستمر للعاملين في البنك تدريباً مزدوجاً يضم كل من النواحي المصرفية والشرعية.
 - مراجعة سياسات وإجراءات عمل الدوائر وعرضها على هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
 - عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك للأسس الشرعية التي يقوم عليها.
 - وضع إجراءات تضمن الالتزام بالمعايير الشرعية وتوصيات هيئة الرقابة الشرعية.

مخاطر عدم الالتزام:

وهي المخاطر التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الالتزام بالقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة، ومن أهم مخاطر عدم الالتزام بما سبق ذكره مخاطر العقوبات القانونية ومخاطر السمعة ومخاطر الخسائر المالية ومخاطر الجرائم المالية وعمليات غسل الأموال والاحتيال والفساد، ولحماية البنك من هذه المخاطر تقوم دائرة الالتزام بالعمل على التأكد من التزام البنك التام ومدى توافق سياساته الداخلية مع جميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة الصادرة عن الجهات الرقابية المحلية والدولية، وذلك من خلال وضع وتطوير سياسة الالتزام ودليل إجراءات الالتزام وإعداد السياسة العامة لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب وإعداد إجراءات واستبيانات عمل للتأكد من مدى تطبيق القوانين والأنظمة والتعليمات الداخلية والخارجية بما فيها التعليمات الصادرة عن مصرف سورية المركزي وكافة الهيئات الناضمة لعمل الجهاز المصرفي.

مخاطر السمعة:

تنتج مخاطر السمعة عن الآراء العامة السلبية المؤثرة والتي ينتج عنها خسائر كبيرة للعملاء أو الأموال، حيث تتضمن الأفعال التي تمارس من قبل إدارة البنك أو موظفيه والتي تعكس صورة سلبية عن البنك وأدائه وعلاقاته مع عملائه والجهات الأخرى، كما أنها تنجم عن ترويج إشاعات سلبية عن البنك ونشاطه.

تنتج مخاطر السمعة عن عدم نجاح البنك في إدارة أحد أو كل أنواع المخاطر المصرفية الأخرى التي يواجهها، وكذلك قد تنشأ في حالة عدم كفاءة أنظمة البنك أو منتجاته مما يتسبب بردود أفعال سلبية واسعة، حيث يتسبب الإخلال بالاحتياطات الأمنية سواء بسبب الاعتداءات الداخلية أو الخارجية على نظام البنك في انتزاع ثقة العملاء في سلامة عمليات البنك، كما تبرز مخاطر السمعة في حال عدم تقديم الخدمات للعملاء حسب التوقعات أو عدم إعطائهم بيانات كافية عن كيفية استخدام المنتج أو خطوات حل المشاكل.

يهدف تخفيض مخاطر السمعة يتم تطبيق سياسات وإجراءات العمل بشكل يضمن تقديم الخدمة المطلوبة بالشكل المطلوب، ويقوم البنك باتباع مبدأ الشفافية والإفصاح ويهتم برضى زبائنه عن الخدمة التي يقدمها لهم ويتم تقديم النصح للزبائن وتوعيتهم مصرفياً تجاه الخدمات التي يقدمها البنك سواء أكانوا مودعين أو حاصلين على تسهيلات ائتمانية.

يولي البنك اهتماماً بالعمود التي يبرمها مع أطراف خارجية تزود البنك بالخدمات المطلوبة، إذ أن أي تقصير في أداء هذه الأطراف الخارجية يؤثر بشكل مباشر على سمعة البنك وليس على مزود الخدمة وبالتالي يولي البنك اهتمامه بنص الاتفاقية المتعاقد عليها بشكل يوضح الصلاحيات ويحدد المسؤوليات.

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.4 المخاطر التشغيلية (تتمة)

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

قام البنك بتحديث خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل التي تضمن توفر خدمات البنك الداخلية والخارجية في الأوضاع العادية والاستثنائية وتضمن ضمان سهولة وسرعة الوصول لخدمات البنك المعلوماتية في تلك الأوضاع وتسهم الخطة في تأمين التفاعل مع المخاطر المحددة وإدارتها بشكل لا يؤثر على توفر خدمات البنك.

توفر خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل البدائل لكافة الموارد الضرورية لتشغيل وتقديم خدمات البنك وتؤمن عملية صيانة الأعطال دون الإضرار باستمرارية توفر الخدمات، وتؤمن عملية تشغيل الموارد الضرورية خلال فترة زمنية مقبولة بالحد الأدنى من الخسائر المقبولة المتوقعة من خلال:

- تحديد إجراءات ومعايير العمل في الأوضاع الاستثنائية (طوارئ وكوارث).
- تحديد المسؤوليات وتوزيع الأدوار وتوفير دليل عمل للتشغيل خلال الطوارئ.
- اعتماد محددات التشغيل المقبولة خلال الطوارئ.
- توفير آليات استعادة التشغيل الطبيعي واستعادة البيانات والتطبيقات.

تتضمن الخطة مجموعة من الخطط التي تتكامل فيما بينها لتحقيق الغاية المرجوة منها وتضم الخطط التالية:

- خطة استمرارية العمليات التشغيلية لدائرة تقنية المعلومات التي تقوم بتقدير وتحليل حجم المخاطر وتؤكد من توافر الموارد البشرية المطلوبة مع كلمات المرور والمفاتيح العادية والإلكترونية وتؤمن مركز البيانات البديل مع الاتصالات والشبكة البديلة والرديفة والنظام المصرفي والتطبيقات البديلة وتدير عملية التشغيل البديل وتؤمن استمرارية خدمات مزودي الخدمات وتعمل على تأمين المتطلبات التقنية والمعلوماتية اللازمة لاستمرارية دوائر البنك.
- خطة الطوارئ التي تقوم بتقدير حالات الطوارئ وتناقش موضوع الإعلان وتفعيل حالات الطوارئ ومستوى الطوارئ (جزئي / كلي).
- خطة طوارئ المعلوماتية من حيث الانتقال من التشغيل العادي إلى تشغيل الطوارئ ومن ثم العودة إلى التشغيل العادي وتشغيل المركز البديل وإيقاف المركز الرئيسي وتحدد الخدمات المشمولة بالطوارئ والمستثناة منها.
- خطة النسخ الاحتياطي والاستعادة التي تدير التطبيقات وقواعد بياناتها والملفات الإلكترونية لدوائر وأقسام البنك وتسلط الضوء على إعدادات المبدلات والموزعات وإعدادات أنظمة تشغيل المخدمات والأرشفة الإلكترونية والمستندات والوثائق الورقية.
- خطة الاتصالات ضمن الكوارث من حيث وسائل وآلية اتصال فريق خطة الطوارئ وحدود التعميم والتبليغ.
- خطة التفاعل مع الحوادث التي تقوم بملاحظة الحوادث والتبليغ عنها، وتصنف الحوادث إلى عادية أو طارئة وتسجل الحوادث وتحدد مسؤولية المتابعة والمعالجة.
- خطة التنسيق والفعاليات العامة من حيث التنسيق مع لجنة تقدير الأضرار والتنسيق مع مسؤول إعلان وتفعيل الطوارئ والتنسيق مع غرفة التحكم بالطوارئ ومع دائرة الموارد البشرية ودوائر البنك ذات العلاقة وتناقش موضوع الإخلاء والإسعافات الأولية.

قام البنك أيضاً بوضع خطط طارئة لإدارة السيولة والنقد من حيث إقرار بنود وقائية من شأنها الحفاظ على نسبة السيولة التي تتناسب مع الفترة الحالية وأجال التمويلات القائمة والمتوقعة وتم إيلاء موضوع الرقابة الأهمية الكبرى من حيث تأكيد الالتزام بالسقوف النقدية المحتفظ بها وتوزيعها على فروع البنك بشكل يخفف من حجم النقدية إلى الحد الذي يتناسب مع حجم المخاطر الممكن تحملها في كل فرع من فروع البنك.

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان للتعرضات الائتمانية وقيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظه تمويل الشركات بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، مقروناً بنطاق احتماليات التعثر لمدة 12 شهراً، وموزعاً على مراحل التصنيف عن السنوات المنتهية بنهاية 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

الشركات الكبرى (متضمنة السقوف غير المستغلة)

كما في 31 كانون الأول 2023

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية		
206,818,702	-	-	206,818,702	102,595,753,941	-	-	102,595,753,941	%11.69-%0.05	درجات ممتازة إلى جيدة
919,226,272	-	18,147,071	901,079,201	420,020,366,904	-	80,177,430,428	339,842,936,476	%36.75-%11.7	درجات مرضية إلى متوسطة
491,241,632	-	491,241,632	-	43,501,140,093	-	43,501,140,093	-	%71.81-%36.76	درجات مقبولة إلى ضعيفة
-	-	-	-	-	-	-	-	%100>-%71.82	درجات منخفضة التصنيف
684,248,573	684,248,573	-	-	340,523,235,296	340,523,235,296	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
<u>2,301,535,179</u>	<u>684,248,573</u>	<u>509,388,703</u>	<u>1,107,897,903</u>	<u>906,640,496,234</u>	<u>340,523,235,296</u>	<u>123,678,570,521</u>	<u>442,438,690,417</u>		الإجمالي

كما في 31 كانون الأول 2022

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية		
775,668	-	-	775,668	2,000,000,000	-	-	2,000,000,000	%3.8-%0.5	درجات ممتازة إلى جيدة
309,126,300	-	65,361,189	243,765,111	57,523,925,397	-	6,286,585,406	51,237,339,991	%9.5-%3.9	درجات مرضية إلى متوسطة
486,071,085	-	481,238,942	4,832,143	152,861,892,558	-	152,567,039,082	294,853,476	%23.5-%9.6	درجات مقبولة إلى ضعيفة
-	-	-	-	-	-	-	-	%100 > - %23.6	درجات منخفضة التصنيف
138,686,580	138,686,580	-	-	3,451,702,448	3,451,702,448	-	-	%100	درجة الديون غير المنتجة
<u>934,659,633</u>	<u>138,686,580</u>	<u>546,600,131</u>	<u>249,372,922</u>	<u>215,837,520,403</u>	<u>3,451,702,448</u>	<u>158,853,624,488</u>	<u>53,532,193,467</u>		الإجمالي

الشركات المتوسطة والصغيرة (متضمنة السقوف غير المستغلة)

كما في 31 كانون الأول 2023

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر	درجات التصنيف الائتماني
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(12 شهر)	الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
44,676,558	-	8,498,403	36,178,155	8,645,122,177	-	1,411,759,768	7,233,362,409	0.05%-11.69%	درجات ممتازة إلى جيدة
1,499,219,135	-	32,990,175	1,466,228,960	93,797,991,881	-	2,131,143,578	91,666,848,303	11.7%-36.75%	درجات مرضية إلى متوسطة
1,574,485,878	-	1,423,973,036	150,512,842	43,413,100,414	-	40,338,656,098	3,074,444,316	36.76%-71.81%	درجات مقبولة إلى ضعيفة
-	-	-	-	-	-	-	-	71.82%>100%	درجات منخفضة التصنيف
<u>2,442,217,336</u>	<u>2,442,217,336</u>	-	-	<u>2,447,168,529</u>	<u>2,447,168,529</u>	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
<u>5,560,598,907</u>	<u>2,442,217,336</u>	<u>1,465,461,614</u>	<u>1,652,919,957</u>	<u>148,303,383,001</u>	<u>2,447,168,529</u>	<u>43,881,559,444</u>	<u>101,974,655,028</u>		الإجمالي

كما في 31 كانون الأول 2022

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر	درجات التصنيف الائتماني
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(12 شهر)	الداخلي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
8,800,431	-	-	8,800,431	1,238,008,405	-	-	1,238,008,405	0.5%-3.8%	درجات ممتازة إلى جيدة
263,968,713	-	1,586,002	262,382,711	25,613,083,341	-	585,886,520	25,027,196,821	3.9%-9.5%	درجات مرضية إلى متوسطة
458,928,463	-	361,544,690	97,383,773	16,486,869,672	-	14,951,977,319	1,534,892,353	9.6%-23.5%	درجات مقبولة إلى ضعيفة
-	-	-	-	-	-	-	-	23.6%>100%	درجات منخفضة التصنيف
<u>1,987,901,122</u>	<u>1,987,901,122</u>	-	-	<u>2,023,487,511</u>	<u>2,023,487,511</u>	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
<u>2,719,598,729</u>	<u>1,987,901,122</u>	<u>363,130,692</u>	<u>368,566,915</u>	<u>45,361,448,929</u>	<u>2,023,487,511</u>	<u>15,537,863,839</u>	<u>27,800,097,579</u>		الإجمالي

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

44 إدارة المخاطر (تتمة)

44.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

44.2.5 الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

أفراد (متضمنة السقوف غير المستقلة)

كما في 31 كانون الأول 2023

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
623,655,047	3,093,817	7,589,466	612,971,764	60,546,388,016	6,499,808	780,329,089	59,759,559,119	5.7%	درجات جيدة
232,381,927	15,038,811	217,343,116	-	2,214,860,149	31,387,700	2,183,472,449	-	26.3%	درجات مقبولة
99,572,651	6,164,966	93,407,685	-	508,818,588	12,949,145	495,869,443	-	38.7%	درجات ضعيفة
123,598,862	123,598,862	-	-	197,516,245	197,516,245	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
<u>1,079,208,487</u>	<u>147,896,456</u>	<u>318,340,267</u>	<u>612,971,764</u>	<u>63,467,582,998</u>	<u>248,352,898</u>	<u>3,459,670,981</u>	<u>59,759,559,119</u>		الإجمالي

كما في 31 كانون الأول 2022

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
28,099,806	9,238	31,270	28,059,298	19,428,383,217	20,344	16,706,936	19,411,655,937	6.4%	درجات جيدة
16,837,568	9,736,630	7,100,938	-	1,005,889,474	13,650,800	992,238,674	-	26.6%	درجات مقبولة
27,132,396	360,410	26,771,986	-	520,565,703	687,775	519,877,928	-	40.5%	درجات ضعيفة
126,598,932	126,598,932	-	-	155,971,141	155,971,141	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
<u>198,668,702</u>	<u>136,705,210</u>	<u>33,904,194</u>	<u>28,059,298</u>	<u>21,110,809,535</u>	<u>170,330,060</u>	<u>1,528,823,538</u>	<u>19,411,655,937</u>		الإجمالي

45 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

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

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

31 كانون الأول 2023	أخرى	التجارة الخارجية	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
470,914,025,929	16,597,100,039	13,221,293,609	409,916,396,378	26,032,244,082	5,146,991,821	إجمالي الإيرادات
(6,172,679,880)	-	(547,354,370)	(8,330,213,492)	3,585,264,463	(880,376,481)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
464,741,346,049	16,597,100,039	12,673,939,239	401,586,182,886	29,617,508,545	4,266,615,340	نتائج أعمال القطاع
(47,854,162,866)	(47,854,162,866)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
416,887,183,183	(31,257,062,827)	12,673,939,239	401,586,182,886	29,617,508,545	4,266,615,340	الربح قبل الضريبة
(6,873,591,030)	(6,873,591,030)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(425,326,997)	(425,326,997)	-	-	-	-	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
409,588,265,156	(38,555,980,854)	12,673,939,239	401,586,182,886	29,617,508,545	4,266,615,340	صافي ربح السنة
4,048,169,016,167	-	72,152,260,243	3,136,966,124,524	780,917,984,383	58,132,647,017	موجودات القطاع
82,381,536,033	82,381,536,033	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
4,130,550,552,200	82,381,536,033	72,152,260,243	3,136,966,124,524	780,917,984,383	58,132,647,017	مجموع الموجودات
2,075,318,698,260	-	24,506,942,609	2,050,811,755,651	-	-	مطلوبات القطاع
1,210,649,161,863	1,210,649,161,863	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
3,285,967,860,123	1,210,649,161,863	24,506,942,609	2,050,811,755,651	-	-	مجموع المطلوبات
(29,490,146,519)						مصاريف رأسمالية
(2,247,336,810)						استهلاكات وإطفاءات

45 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	التجارة الخارجية ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
47,182,381,079	5,045,880,680	1,889,705,707	24,942,317,277	13,219,187,572	2,085,289,843	إجمالي الإيرادات
(1,117,141,647)	-	(92,827,181)	(796,054,812)	(139,341,038)	(88,918,616)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
46,065,239,432	5,045,880,680	1,796,878,526	24,146,262,465	13,079,846,534	1,996,371,227	نتائج أعمال القطاع
(25,190,849,392)	(25,190,849,392)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
20,874,390,040	(20,144,968,712)	1,796,878,526	24,146,262,465	13,079,846,534	1,996,371,227	الربح قبل الضريبة
(97,799,692)	(97,799,692)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(68,573,334)	(68,573,334)	-	-	-	-	مصروف ضريبة ريع رؤوس
20,708,017,014	(20,311,341,738)	1,796,878,526	24,146,262,465	13,079,846,534	1,996,371,227	صافي ربح السنة
985,773,126,702	-	1,058,456,760	759,620,502,445	206,580,166,974	18,514,000,523	موجودات القطاع
36,077,822,389	36,077,822,389	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,021,850,949,091	36,077,822,389	1,058,456,760	759,620,502,445	206,580,166,974	18,514,000,523	مجموع الموجودات
500,276,483,384	-	8,504,879,627	491,771,603,757	-	-	مطلوبات القطاع
306,693,788,695	306,693,788,695	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
806,970,272,079	306,693,788,695	8,504,879,627	491,771,603,757	-	-	مجموع المطلوبات
6,113,824,548						مصاريف رأسمالية
(794,771,190)						استهلاكات وإطفاءات

45 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.

31 كانون الأول 2023

الإيرادات	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة	34,054,994,480	4,291,026,355	38,346,020,835
احتياطي معدل الأرباح	(4,662,293,986)	-	(4,662,293,986)
حصة أصحاب الاستثمار المطلق	(3,548,134,021)	-	(3,548,134,021)
أرباح موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	307,306,509	-	307,306,509
صافي إيرادات خدمات مصرفية	29,806,065,993	-	29,806,065,993
أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	28,202,627,953	-	28,202,627,953
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	374,239,676,984	-	374,239,676,984
إيرادات أخرى	12,327,655	-	12,327,655
إجمالي الدخل الخاص بالبنك	458,412,571,567	4,291,026,355	462,703,597,922
مصاريف تشغيلية	(37,056,848,049)	-	(37,056,848,049)
مخصصات تشغيلية أخرى	(8,759,566,690)	-	(8,759,566,690)
الربح قبل الضريبة	412,596,156,828	4,291,026,355	416,887,183,183
مصروف ضريبة الدخل	(6,873,591,030)	-	(6,873,591,030)
مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال	(425,326,997)	-	(425,326,997)
صافي أرباح السنة	405,297,238,801	4,291,026,355	409,588,265,156
الموجودات كما في 31 كانون الأول 2023	3,255,086,033,708	875,464,518,492	4,130,550,552,200

31 كانون الأول 2022

الإيرادات	داخل سورية ليرة سورية	خارج سورية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة	16,710,992,406	761,925,934	17,472,918,340
احتياطي معدل الأرباح	(395,907,018)	-	(395,907,018)
حصة أصحاب الاستثمار المطلق	(1,785,023,415)	-	(1,785,023,415)
صافي إيرادات خدمات مصرفية	6,798,787,671	-	6,798,787,671
أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	3,585,921,233	-	3,585,921,233
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	19,187,955,119	-	19,187,955,119
إيرادات أخرى	136,798,716	-	136,798,716
إجمالي الأرباح التشغيلية	44,239,524,712	761,925,934	45,001,450,646
مصاريف تشغيلية	(22,155,607,769)	-	(22,155,607,769)
مخصصات تشغيلية أخرى	(1,971,452,837)	-	(1,971,452,837)
الربح قبل الضريبة	20,112,464,106	761,925,934	20,874,390,040
مصروف ضريبة الدخل	(97,799,692)	-	(97,799,692)
مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال	(68,573,334)	-	(68,573,334)
صافي أرباح السنة	19,946,091,080	761,925,934	20,708,017,014
الموجودات كما في 31 كانون الأول 2022	322,517,078,375	699,333,870,716	1,021,850,949,091

46 إدارة رأس المال

متطلبات الجهات الرقابية بخصوص رأس المال وكيفية الإيفاء بهذه المتطلبات:
لتغطية كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية تتم مراقبة نسبة كفاية رأس المال بحيث لا تقل عن 8% بحسب وفاق بازل II التي تنتج عن قسمة الأموال الخاصة الصافية إلى كل من مخاطر الائتمان ومخاطر حسابات الموجودات وحسابات خارج الميزانية المثقلة بأوزان المخاطر بعد أن يتم تخفيضها بقيمة الضمانات المقبولة ومخاطر السوق المثقلة أيضاً حسب درجة المخاطرة والمخاطر التشغيلية.

تتكون الأموال الخاصة الصافية للبنك من كل من الأموال الخاصة الأساسية والأموال الخاصة المساندة، إذ تتكون الأموال الخاصة الأساسية من رأس المال المكتتب به والاحتياطي القانوني والاحتياطي الخاص واحتياطيات أخرى وحسابات تغذية رأس المال واحتياطيات تعزيز المشاريع الزراعية وعلوات الإصدار والاندماج والمؤونات الأخرى غير المخصصة لتغطية أي مخاطر أو نفقات محتملة والأرباح المدورة من السنوات السابقة وصافي أرباح السنة المالية التي لم يتم تدوير أرباحها إلى الأرباح المدورة بعد أن يتم استبعاد أنصبة الأرباح المعدة للتوزيع على المساهمين من هذه الأرباح وكذلك يتم تنزيل كل من أقساط رأس المال المكتتب به الغير مسددة وصافي الأسهم والمساهمات في المصارف والمؤسسات المالية وصافي الموجودات الثابتة غير المادية وأسهم البنك المعاد شراؤها وصافي الخسائر الدفترية لغاية نهاية السنة والخسائر غير المحققة عن استثمارات مالية والنقص في المؤونات على الديون غير المنتجة للعوائد المقدرة وغير المكونة من قبل البنك والنقص في المؤونات المقدرة على باقي الموجودات وغير المكونة والمبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم أيهما أكبر، في حين أن الأموال الخاصة المساندة تتكون من فروقات إعادة التخمين و50% من الأرباح غير المحققة على محفظة الأوراق المالية المتوفرة للبيع وكذلك من الديون المشروطة الناتجة من الاقتراض من الغير.

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
128,242,072,462	545,110,131,679	الأموال الخاصة الأساسية
10,002,500,000	12,002,500,000	رأس المال
113,090,106,273	487,329,783,257	أرباح مدورة غير محققة *
2,041,447,684	29,391,299,619	أرباح / خسائر متراكمة محققة
1,290,620,993	3,000,000,000	احتياطي قانوني
1,290,620,993	5,555,374,853	احتياطي خاص
1,233,900,659	8,646,513,416	احتياطي معدل الأرباح
(651,714,140)	(759,929,466)	الموجودات غير الملموسة
(55,410,000)	(55,410,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
1,685,174,370	6,649,744,964	الأموال الخاصة المساندة
1,685,174,370	6,649,744,964	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
129,927,246,832	551,759,876,643	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
312,649,661,339	1,281,106,229,196	الموجودات المثقلة
26,445,783,649	103,492,050,759	حسابات خارج الميزانية المثقلة
15,987,957,734	32,734,532,279	المخاطر التشغيلية
35,773,090,764	34,974,806,208	مخاطر السوق
390,856,493,486	1,452,307,618,442	
%33.24	%37.99	نسبة كفاية رأس المال (%)
%32.81	%37.53	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%94.76	%96.70	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

47 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2023 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)
			الموجودات
2,011,877,645	32,957,837	1,978,919,808	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
864,419,891	535,597,227	328,822,664	حسابات جارية واستثمارات لدى مصارف ومؤسسات مالية
267,777,213	3,419,545	264,357,668	إيداعات واستثمارات لدى مصارف ومؤسسات مالية
839,050,631	424,010,282	415,040,349	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,485,503	1,485,503	-	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
17,570,000	17,570,000	-	استثمارات في العقارات
3,284,634	-	3,284,634	استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
48,997,474	48,997,474	-	موجودات ثابتة
759,929	759,929	-	موجودات غير ملموسة
1,327,253	1,221,236	106,017	أصول حق الاستخدام
4,736	-	4,736	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
18,796,898	2,513,255	16,283,643	موجودات أخرى
55,198,744	55,198,744	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
4,130,550,551	1,123,731,032	3,006,819,519	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			المطلوبات
2,050,811,756	-	2,050,811,756	حسابات جارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
404,239,449	-	404,239,449	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
659,634,905	-	659,634,905	تأمينات نقدية
6,537,880	5,025,184	1,512,696	مخصصات متنوعة
5,708,230	-	5,708,230	مخصص ضريبة الدخل
-	-	-	التزامات عقود التأجير
159,035,640	87,181,725	71,853,915	مطلوبات أخرى
3,285,967,860	92,206,909	3,193,760,951	مجموع المطلوبات
280,885,279	6,646,153	274,239,126	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
3,566,853,139	98,853,062	3,468,000,077	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
563,697,412	1,024,877,970	(461,180,558)	الصافي

47 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2022 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)
			الموجودات
470,002,068	16,868,600	453,133,468	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
203,033,093	124,175,503	78,857,590	حسابات جارية واستثمارات لدى مصارف ومؤسسات مالية
72,888,735	-	72,888,735	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مالية
225,094,167	40,172,354	184,921,813	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
152,811	152,811	-	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,173,500	6,173,500	-	استثمارات في العقارات
21,875,415	21,875,415	-	موجودات ثابتة
651,714	651,714	-	موجودات غير ملموسة
1,739,062	889,815	849,247	أصول حق استخدام
1,003,596	3,106	1,000,490	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
5,442,480	-	5,442,480	موجودات أخرى
13,794,307	13,794,307	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,021,850,948</u>	<u>224,757,125</u>	<u>797,093,823</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			المطلوبات
491,730,847	-	491,730,847	حسابات جارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
261,663,459	-	261,663,459	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
13,443,381	190,544	13,252,837	تأمينات نقدية
1,676,432	1,413,438	262,994	مخصصات متنوعة
69,442	-	69,442	مخصص ضريبة الدخل
38,386,711	13,685,624	24,701,087	مطلوبات أخرى
<u>806,970,272</u>	<u>15,289,606</u>	<u>791,680,666</u>	مجموع المطلوبات
79,545,279	2,365,442	77,179,837	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
<u>886,515,551</u>	<u>17,655,048</u>	<u>868,860,503</u>	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
135,335,397	207,102,077	(71,766,680)	الصافي

48 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
41,205,938,124	173,199,418,577	كفالات:
531,054,900	760,736,000	لقاء دفع
30,114,347,674	108,714,528,277	لقاء حسن تنفيذ
10,560,535,550	63,724,154,300	لقاء اشتراك في مناقصات
-	67,615,430,428	اعتمادات مستديرة
-	1,900,000,000	قبولات
153,653,006,680	617,967,432,181	سقوف تسهيلات بنوك غير مباشرة
12,410,974,457	28,403,829,779	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
207,269,919,261	889,086,110,965	المجموع

ب- التزامات تعاقدية خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
638,483,876	478,000,000	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
		تستحق خلال سنة
638,483,876	478,000,000	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

49 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 31 كانون الأول 2023، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على البيانات المالية الموحدة.

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

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

قامت إدارة البنك باتخاذ كافة التدابير والإجراءات القانونية من أجل شطب اسم بنك الشام من لائحة العقوبات من خلال توكيل شركة محاماة أمريكية متخصصة في هذا المجال للعمل على رفع العقوبات حسب الإجراءات والأنظمة المتبعة في الولايات المتحدة الأمريكية، واستكمالاً للإجراءات تم رفع قضية للكشف عن الوثائق التي أدت إلى إدراج اسم بنك الشام على لائحة العقوبات للعمل على رفع تلك العقوبات وما زالت القضية مستمرة.

50 توزيعات الأرباح/المقترحة (أسهم مجانية)

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 10 شباط 2023، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 12,000,000,000 ليرة سورية. ووافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 23 أيار 2023 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك، وبتاريخ 22 آب 2023 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك. بلغت مصاريف زيادة رأس المال كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 24,603,370 ليرة سورية، موزعة على:

31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	31 كانون الأول 2023 ليرة سورية	
		بدل عن تسجيل الأوراق المالية المصدرة من الشركات المساهمة (0.003 من القيمة الاسمية)
3,000,000	6,000,000	بدل دراسة طلب إصدار الأسهم لزيادة رأس المال
4,000,000	8,000,000	رسم الطابع المترتب على قرار زيادة رأس المال
4,600,630	9,203,370	بدل إدراج أسهم زيادة و تسجيل و إيداع الاسهم لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي
700,000	1,400,000	
12,300,630	24,603,370	

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 8 آذار 2024، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 28,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 233% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 40,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية.