

بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2020

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إلى مساهمي بنك الشام شركة مساهمة مغفلة 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 ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ 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 القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٠ وأدائها المالي الموحد وتدفعاتها 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.

الأمور الهامة في التدقيق

الخسائر الائتمانية المتوقعة

تكونت عملية التدقيق من سلسلة من الإجراءات والاختبارات، منها:

- تكوين فهم شامل حول السياسات المحاسبية والأدوات والنماذج المستخدمة من قبل المجموعة 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،

حسب معيار المحاسبة المالي رقم ٣٠ "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية"، يتم احتساب مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية للمجموعة (الأرصدة لدى المصارف المركزية، إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية، ذمم 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 ٢، إيضاح ٣، إيضاح ٤، إيضاح ٥، إيضاح ٦، إيضاح ١٦، إيضاح ٣٦، إيضاح ٤٠، إيضاح ٤٤).
- 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 ٣٠.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام ٢٠٢٠، 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 نبدي 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 الجوهري 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 جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن عدم اكتشاف خطأ جوهري 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 جوهري 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 جوهري، 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، ونظلم 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.

محمد الموسى المكسور

دمشق - الجمهورية العربية السورية

٢٥ أيار ٢٠٢١

المحاسب القانوني
محمد الموسى المكسور
٢٠٠٩/٢٦٢٦

الموجودات	إيضاح	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية
نقد وأرصدة لدى مصارف مركزية	3	172,807,795,806	57,391,278,327
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	4	36,636,477,905	34,064,455,093
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	5	59,207,848,804	11,408,384,361
ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي	6	100,490,065,819	65,900,728,653
صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	7	1,695,656	164,343,393
استثمارات عقارية	8	5,102,500,000	2,276,500,000
موجودات ثابتة	9	12,765,271,631	10,391,860,898
موجودات غير ملموسة	10	72,874,520	43,138,048
موجودات ضريبية مؤجلة	17	1,310,172	1,107,879
موجودات أخرى	11	2,146,298,503	862,960,263
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	6,002,539,827	2,263,455,530
مجموع الموجودات		395,234,678,643	184,768,212,445
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية			
المطلوبات			
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	13	97,951,934,706	46,251,810,234
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	14	91,972,106,882	49,454,399,523
تأمينات نقدية	15	77,386,005,060	10,537,243,676
مخصصات متنوعة	16	792,047,050	463,134,957
مخصص ضريبة الدخل	17	857,128,346	645,329,087
مطلوبات أخرى	18	10,049,883,449	5,034,949,750
مجموع المطلوبات		279,009,105,493	112,386,867,227
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حسابات الاستثمار المطلقة	19	51,621,538,089	43,223,040,031
احتياطي مخاطر الاستثمار	20	395,655,938	274,186,895
احتياطي معدل الأرباح	24	313,755,580	270,614,341
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		52,330,949,607	43,767,841,267
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المكتتب به (المدفوع)	21	8,000,000,000	6,000,000,000
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	22	5,336,721,336	2,521,481,216
احتياطي قانوني	23	1,048,033,703	825,184,691
احتياطي خاص	23	1,048,033,703	825,184,691
احتياطي معدل الأرباح	24	1,266,965,400	1,290,334,070
الأرباح المدورة غير المحققة	25	45,989,483,898	14,708,920,881
الأرباح المدورة المحققة	25	1,202,479,103	2,439,531,297
مجموع حقوق مساهمي البنك		63,891,717,143	28,610,636,846
الحقوق غير المسيطرة	26	2,906,400	2,867,105
مجموع حقوق الملكية		63,894,623,543	28,613,503,951
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		395,234,678,643	184,768,212,445

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020


2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	إيضاح
6,170,226,752	7,097,620,995	27 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
258,339,930	142,593,295	28 إيرادات من مصارف ومؤسسات مالية
-	-	29 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
6,428,566,682	7,240,214,290	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
(418,913,462)	578,441,363	24 احتياطي معدل الأرباح
6,009,653,220	7,818,655,653	إجمالي دخل الاستثمارات بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح
(1,530,264,283)	(1,435,775,340)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي
(63,458,161)	(68,320,476)	20 احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,466,806,122)	(1,367,454,864)	30 العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
4,479,388,937	6,382,880,313	31 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
1,962,897,180	3,299,505,539	32 صافي إيرادات خدمات مصرفية
600,887,451	774,755,060	25 أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
-	31,280,563,017	25 أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
28,044,604	56,984,298	33 إيرادات أخرى
7,071,218,172	41,794,688,227	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(1,436,413,522)	(2,537,170,606)	34 نفقات الموظفين
(222,074,727)	(351,767,993)	9-10 استهلاكات وإطفاءات
(1,323,047,533)	(4,079,724,181)	35 مصاريف إدارية وعمومية
(70,727,544)	(1,290,185,636)	36 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(50,000,000)	(50,000,000)	16 مخصصات متنوعة
(3,102,263,326)	(8,308,848,416)	إجمالي المصروفات
3,968,954,846	33,485,839,811	الربح قبل الضريبة
(767,625,317)	(966,158,176)	17 مصروف ضريبة الدخل
(23,250,594)	(12,833,397)	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
3,178,078,935	32,506,848,238	صافي الربح
3,178,038,437	32,506,808,943	ويعود إلى
40,498	39,295	مساهمي البنك
3,178,078,935	32,506,848,238	الحقوق غير المسيطرة
39.73	406.34	37 حصة السهم من ربح السنة



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) جزءاً من البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	إيضاح	التدفقات النقدية من النشاطات التشغيلية
3,968,954,846	33,485,839,811		صافي النتيجة قبل الزكاة والضريبة تعديلات لتتواءم مع نقدية:
222,074,727	351,767,993	9-10	استهلاكات وإطفاءات
1,530,264,283	1,435,775,340		عائد حسابات الاستثمار المملوكة
70,727,544	1,290,185,636	36	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(267,308)	(6,820,419)		أرباح بيع موجودات ثابتة
50,000,000	50,000,000	16	مخصصات متنوعة
5,841,754,092	36,606,748,361		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(4,461,718,202)	13,531,325,000		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(374,551,756)	1,412,084,464		الإيداعات لدى مصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(271,947,932)	(1,128,168,107)		حسابات مقيدة
(18,146,595,254)	5,260,553,906		إيداعات لدى المصرف المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
1,402,886,492	(607,666,991)		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(1,494,000,000)	-		الموجودات الأخرى
(458,326,127)	(767,394,607)	17	ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
5,380,489,600	51,245,103,193		ضريبة الدخل المدفوعة
393,084,604	328,724,373		تأمينات نقدية
(12,188,924,483)	105,881,309,592		مطلوبات أخرى
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية
(29,412,862)	163,003,574		التدفقات النقدية من النشاطات الاستثمارية
(41,299,408)	(47,793,250)	10	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(3,477,354,854)	(2,721,536,967)	9	شراء موجودات غير ملموسة
25,151,567	10,475,558		شراء موجودات ثابتة
(100,000,000)	(200,000,000)		النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(3,622,915,557)	(2,795,851,085)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
4,670,253,329	(780,135,538)		التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
274,827,639	(545,019,662)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المملوكة
(4,420,220,843)	28,710,373,402		حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
(1,472,865,039)	(1,416,685,360)		الحسابات الجارية
(2,136,186)	(985,277)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(7,225,100)	(17,600,096)		توزيعات أرباح نقدية
(957,366,200)	25,949,947,469		مصاريف نقدية لإصدار أسهم
			صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
(110,510,407)	(45,607,055,874)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(16,879,716,647)	83,428,350,102		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
38,470,709,211	21,590,992,564		يضاف
21,590,992,564	105,019,342,666	38	النقد وما في حكمه في بداية السنة
			النقد وما في حكمه في نهاية السنة



المدير المالي



الرئيس التنفيذي



رئيس مجلس الإدارة

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

رأس المال (المكتتب به (المدفوع))	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي عام مخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الأرباح المدورة غير المحققة	أرباح السنة	الأرباح المدورة المحققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	الحقوق غير المسيطر	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2020											
الرصيد في بداية السنة الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 22) زيادة رأس مل (إيضاح 21)	6,000,000,000	825,184,691	825,184,691	-	825,184,691	-	1,290,334,070	2,521,481,216	14,708,920,881	-	28,613,503,951
2,815,240,120	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,815,240,120
2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف إصدار أسهم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,600,096)
احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,368,670)
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,506,848,238
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في 31 كانون الأول 2020	8,000,000,000	1,048,033,703	1,048,033,703	-	1,048,033,703	-	1,266,965,400	5,336,721,336	45,989,483,898	-	63,894,623,543
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	5,250,000,000	430,618,546	430,618,546	-	430,618,546	-	1,017,254,859	2,175,411,384	14,708,920,881	-	24,856,552,424
أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,051,351)
الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني	5,250,000,000	430,618,546	430,618,546	-	430,618,546	-	1,017,254,859	2,175,411,384	14,708,920,881	-	24,823,501,073
الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 22) زيادة رأس المال (إيضاح 21)	750,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346,069,832
مصاريف إصدار أسهم	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,225,100)
احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273,079,211
ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,178,078,935
تخصيص ربح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019	6,000,000,000	825,184,691	825,184,691	-	825,184,691	-	1,290,334,070	2,521,481,216	14,708,920,881	-	28,613,503,951

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (48) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

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

1 معلومات عامة (تتمة)

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2020 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 25 أيار 2021.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

سيتم اعتماد زيادة عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية إلى خمسة أعضاء بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم 50/م ن تاريخ 16 نيسان 2020 في الاجتماع القادم للهيئة العامة للمساهمين خلال العام 2021.

2 السياسات 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 تغطيها 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 التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة (سواء المُمَوَّلَة من حسابات الاستثمار المُنطلقة 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 المُعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك والشركة التابعة عند التوحيد. تبلغ حصة البنك في رأسمال الشركة التابعة 99%.

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

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في المعايير المحاسبية

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 31 "الوكالة بالاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 31 عام 2017، يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية للوكالة بالاستثمار في المؤسسات المالية (سواء كانت مستثمراً أو وكيلًا)، فيما يخص التصنيف، الاعتراف الأولي، القياس اللاحق، العرض والإفصاح وغيرها من المسائل ذات الصلة. يميز المعيار من حيث المعالجة المحاسبية والمواضيع الأخرى ذات الصلة بين الوكالة بالاستثمار لدى المؤسسة المالية بصفتها مستثمراً والوكالة بالاستثمار لدى المؤسسة المالية بصفتها وكيلًا. لا ينطبق هذا المعيار على الاستثمار في الصكوك وصناديق الاستثمار والتكافل.

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 32 "الإجارة"

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

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

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

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

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 35 "احتياطات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 35 عام 2018، يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية لاحتياطات المخاطر، ولا يلزم المؤسسات المالية بتشكيل احتياطات المخاطر، لكنه يسري على تلك الاحتياطات مهما كان الاسم الذي تطلقه المؤسسات على تلك الاحتياطات، إذا كانت تحقق تعريف الاحتياطات الوارد في هذا المعيار.

يشجع المعيار المؤسسات المالية الإسلامية على تكوين احتياطات المخاطر بالقدر الكافي لحماية أصحاب الحسابات القائمة على المشاركة في الأرباح والخسائر وخاصة في مواجهة المخاطر المتعددة مثل المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية ومخاطر الاستثمار ومخاطر معدل العائد.

يحلّ هذا المعيار مع معيار المحاسبة المالي رقم 30 "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية" محلّ معيار المحاسبة المالي رقم 11 "المخصصات والاحتياطات"، ويصبح هذا المعيار سارياً إلى جانب معيار المحاسبة المالية رقم 30 ويخضع اعتماده للأحكام الانتقالية المنصوص عليها في المعيار المذكور وهو نافذ للتطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر فقط في حال قررت المؤسسة المالية الإسلامية التطبيق المبكر للمعيار رقم 30.

نظراً لإصدار معيار المحاسبة رقم 30 بتاريخ سابق لتاريخ صدور المعيار 35، تم السماح بشكل مؤقت بالاستمرار باعتماد معيار المحاسبة المالية رقم 11 فيما يخص احتياطات المخاطر على الرغم من التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالية رقم 30.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية

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

مبدأ الاستمرارية

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

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 1,422,440,186 ليرة سورية، تحتسب الزكاة بمعدل 2.5775% سنوياً حسب السنة الميلادية، بعد تحديد وعاء الزكاة وفق طريقتين طريقة صافي الموجودات وأطريقة صافي الأموال المستثمرة، وتم اختبار الطريقتين وظهرت النتيجة واحدة، حيث بلغ الوعاء الزكوي 55,186,816,138 ليرة سورية. تم استبعاد الوديعة الإلزامية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من وعاء الزكاة، حيث تزكى لمرة 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 المقتناة بقصد النماء (أي بغرض الاستفادة من ريعها مصدراً للدخل) تزكى بمبلغ 17.78 ليرة سورية للسهم الواحد، أما الأسهم المقتناة بغرض المتاجرة فتعامل معاملة عروض التجارة فيخرج مالها نسبة 2.5775% 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 صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية. وخلال عام 2020 تم ترحيل مبالغ مقدارها 11,673,431 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية بناءً على قرارات هيئة الرقابة الشرعية، مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 244,334 ليرة سورية خلال عام 2019. وهذه المبالغ ناتجة عن:

البيان	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية
فوائد من البنوك	-	-
تجنيب أرباح معاملات غير شرعية (مرابحات)	11,446,931	164,834
زيادة بالصندوق	226,500	79,500
إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية	11,673,431	244,334

كانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية
رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية السنة	193,107	-
الزيادة خلال السنة	11,673,431	244,334
الاستخدامات خلال السنة	(193,107)	(51,227)
رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر السنة	11,673,431	193,107

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

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

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

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

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

يتضمن متوسط حقوق المساهمين رأس المال مطروحاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة، الاستثمارات الذاتية التي تمثل مساهمته في رؤوس أموال الشركات، تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ)، والاستثمارات العقارية.

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناءً على الشرائح التالية:

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

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

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

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

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

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

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

2019			2020			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
1.30%	3.21%	5.26%	0.44%	2.69%	5.11%	

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

2019			2020			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
2.91%	7.00%	11.72%	0.88%	6.14%	11.52%	

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق.
يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.
قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في وديعة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة الى 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 الموافق على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) خلال عام 2020.
يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.
تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق 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 المطلق).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

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

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

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة

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

أ. ترجمة العملات الأجنبية

الأرصدة والعمليات

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

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 وإلغاء 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 أو أدوات حقوق ملكية. إن الأدوات ذات طبيعة أدوات دين هي أدوات ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة 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 اتساق 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 وإلغاء 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 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة

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

❖ الأدوات المالية (تتمة)

القياس الأولي

يتم القياس 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. يتم الاعتراف الأولي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة. يتم القياس 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 المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي مخصوماً منها خسارة الانخفاض في القيمة. يتم 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 التغيرات 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 المتراكمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات 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 مع المورد وتوقيع العميل على وعد ملزم للشراء وأخذ هامش جدية منه، فإن هامش الجدية يعاد كاملاً للعميل. وفي حالة نكول العميل عن تنفيذ وعده الملزم، لا يجوز للبنك حجز هامش الجدية ويُنحصر 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 المُرَابحة 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 المُرَابحة.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة

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

❖ موجودات التمويل (تتمة)

السلم والسلم الموازي

يتم إثبات التمويل بالسلم عند دفع رأس المال إلى المُسلم إليه أو وضعه تحت تصرفه ويتم إثبات السلم الموازي عند قبض البنك لرأس المال. ويُقاس 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 الموازي بإثبات الفرق بين المبلغ الذي سبق تسلمه من المسلم (المشتري النهائي) وبين تكلفة المسلم فيه (البضاعة) كربح أو خسارة في بيان الدخل.

الاستصناع والاستصناع الموازي

تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل البنك منذ نشوء التعاقد، وتظهر عقود الاستصناع الموازي بصافي القيمة التعاقدية، ويتم إثبات أي تدني في القيمة عن القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها في بيان الدخل. يتم إظهار الأرباح المؤجلة في قيود الاستصناع بدءاً من تاريخ تنفيذ العقد ومن ثم تنزيل الجزء المخصص لكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها إلى بيان الدخل. يتم إثبات إيرادات الاستصناع وهامش الربح في الاستصناع والاستصناع الموازي بطريقة نسبة الإتمام. يتم إثبات أي تكاليف إضافية يدفعها البنك في عقود الاستصناع الموازي 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 (نقدًا كان أو عيناً) إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعتبر به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل، وفي نهاية الفترة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال 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 راسمال المُضاربة. إذا لم يسلم المُضارب إلى البنك رأس مال المُضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم إثبات المستحقات ذمماً على المُضارب. في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية يتم اثباتها بتخفيض رأس مال المُضاربة.

التمويل بالمُشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال 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 فيُعتبر به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل. يتم قياس حصة البنك في رأس مال 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 راسمال المُشاركة. يتم إثبات حصة البنك في رأس مال 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 اثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

❖ موجودات التمويل (تتمة)

موجودات مُتاحة للبيع الأجل

يتم إثبات الموجودات المُتاحة للبيع الأجل عند التعاقد بالتكلفة ويتم قياسها على أساس التكلفة (ثمن الشراء وأية مصروفات مُباشرة مُتعلقة بالاقتناء).

يتم تقييم الموجودات المُتاحة للبيع الأجل في نهاية الفترة المالية بقيمتها العادلة، وفي حال كانت أعلى من التكلفة، تثبت المكاسب غير المحققة الناتجة عن التقويم في بند احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات، وفي حال كانت أقل من التكلفة، تثبت الخسائر الغير 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 مُوزعة على الفترات المالية لمدة العقد بحيث يخصص لكل فترة مالية نصيبها من الربح، وتسجل أرباح السنوات القادمة في حساب الأرباح المؤجلة.

انخفاض قيمة الموجودات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 30 في عام 2017 والمتعلق بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء، وقد حل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 11 "المخصصات والاحتياطيات" وأجزاء من معيار المحاسبة المالي رقم 25 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة" فيما يخص الاضمحلال. قام البنك بالتطبيق المبكر للمعيار بتاريخ 1 كانون الثاني 2019 استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم 1 لعام 2018. تقوم المجموعة بتطبيق منهجية المراحل الثلاثة 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 ذمم 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 مخاطر 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 للـ 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 مخاطر 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 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة

ج. الأدوات المالية وموجودات التمويل – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق وإلغاء الاعتراف (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 الى درجات المضاربة وذلك بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر مقارنةً بتاريخ الاعتراف الأولي.
- التغيرات 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 لتعكس نظرة مستقبلية. يتم 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 وتم إجراء التنبؤ المستقبلي لعدة سنوات قادمة وفق ثلاث سيناريوهات (متفائلة – متشائمة – وسطي) باحتمال 33.33% لكل منهم و تم اعتماد السيناريو الوسطي.

نظراً للتأثير الجلي لجائحة انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID 19)، تم أخذ أثر هذه الجائحة على المتغير الاقتصادي المعتمد لدى البنك وفق سيناريو حكومي استدلالي، و عليه تم إعادة معايرة احتمالات تعثر الزبائن من جديد كي تتأثر بالسيناريو و تعكس مخاطر هذه الجائحة على تعرضاتنا الائتمانية.

يقوم البنك بتقييم احتمالات التعثر بشكل سنوي إذ يتم دراسة كافة البيانات التاريخية من جديد و يُحدد المتغير الاقتصادي المؤثر على البيانات و يتم التنبؤ المستقبلي بشكل إحصائي مع إجراء معايرة ليتم أخذ مستويات المخاطر الجديدة بعين الاعتبار.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ج. الأدوات المالية وموجودات التمويل – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق وإلغاء الاعتراف (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.ن 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 سابقة.

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 المصنّفة ضمن المرحلة الثالثة بالقيمة الدفترية كما في تاريخ القياس (الرصيد المستعمل مطروحاً منه الأرباح المعلقة)، أما بالنسبة للتعرضات المصنّفة 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. يتم 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 وهيكّل 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 إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.
- يتم في البداية تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العملاء، 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.
- العمولة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

2 السياسات 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 إطفائها.
- في حال إعداد بيانات مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الاستثمارات في الشركات الزميلة بالتكلفة.

د. الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

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

ذ. الاستثمارات في العقارات

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

ر. احتياطي مُعدل الأرباح

- هو المبلغ الذي يجنيه 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، و تؤول حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق إلى وجوه الخير بعد التنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ز. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

- المستوى 1: الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لموجودات أو مطلوبات مماثلة؛
- المستوى 2: أساليب تقييم يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بشكل مباشر أو غير مباشر؛
- المستوى 3: أساليب تقييم لا يكون فيها أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ملحوظاً بالنسبة للأدوات المالية المسعرة في سوق نشط، يتم تحديد القيمة العادلة بالرجوع إلى أسعار السوق المعلنة. ويتم استخدام أسعار الشراء للموجودات وأسعار البيع للمطلوبات. كما تحدد القيمة العادلة للاستثمارات في صناديق مشتركة بناء على أحدث صافي قيمة معروضة للموجودات.
- بالنسبة للأدوات المالية غير المسعرة، تحدد القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية 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.

س. الموجودات الثابتة

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

البيان	النسبة السنوية
المباني	2.50%
تحسينات على العقارات مستأجرة	10% أو مدة الإيجار أيهما أقل
أجهزة الكمبيوتر وتجهيزات المكاتب	20%
السيارات	20%

عندما يقل المبلغ الذي يمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يمكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل بند مصاريف أخرى.

- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير 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 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ش. 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 جهة من جهات البر.

ص. 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.

ض. ضريبة الدخل

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

ط. رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم 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.

ظ. حسابات مدارة لصالح العملاء

حسابات الاستثمار المقيمة:

يقصد بالاستثمارات المقيمة الموجودات بجميع أنواعها سواء أخذت صورة محفظة استثمارية أم صندوق استثماري أم لم تأخذ، إذا كان البنك قد قام باستثمارها لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة 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 المقيمة موجودات للبنك ولا تظهر في قوائمه المالية، وفي العادة يقوم البنك بتمويل الاستثمارات المقيمة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المقيمة وبدون أن يستخدم موارده الذاتية في تمويل هذه الاستثمارات.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ظ. حسابات مدارة لصالح العملاء (تتمة)

في حال تكيف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المقيمة 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 المقيمة ويتحمل البنك حصته من الخسارة بقدر حصته من ماله في الأموال المستثمرة.

في حال تكيف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المقيمة على أساس عقد الوكالة يحصل البنك على أجر مقطوع تعويضاً لجهده في إدارة الاستثمارات المقيمة ويستحقه سواء أنتجت أرباح من الاستثمار أم لا.

يتم إظهار أرباح/خسائر وعمولات إدارة هذه الحسابات في بيان الدخل.

ع. الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي ضمن بند موجودات قيد الاستثمار والتصفيه 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.

غ. التقاص

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

ف. النقد وما في حكمه

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

ق. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بزمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة.

يحق للبنك 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 الإنهاء من الصفقة (العملية). العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

الإيرادات الخاصة بزمم 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 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ك. 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.

ل. التوزيعات النقدية للأسهم

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

م. الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

- يتم تسجيل الشهرة بالتكلفة التي تمثل 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 منفصل كموجودات غير ملموسة، أما 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 تُقَيَّد بالقيمة العادلة في تاريخ الحصول عليها. أما 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 محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.
- يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أي تعديلات على الفترات اللاحقة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المنبغية على مدى عمره الانتاجي، فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة الأخرى: برامج معلوماتية 20%.

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
5,493,744,800	9,425,485,405	نقد في الخزينة
47,082,819,684	156,270,816,709	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
4,831,209,084	7,156,168,382	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
(16,495,241)	(44,674,690)	متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*)
57,391,278,327	172,807,795,806	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 7,156,168,382 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 وتعديلاته بالتعميم الصادر عن مجلس النقد و التسليف رقم 2/164/ص المتضمن القرار رقم 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 مقابل مبلغ 4,831,209,084 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصارف مركزية وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
51,914,028,768	-	-	51,914,028,768	رصيد 1 كانون الثاني 2020
54,674,628,007	-	-	54,674,628,007	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة
56,838,328,316	-	-	56,838,328,316	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
163,426,985,091	-	-	163,426,985,091	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
16,495,241	-	-	16,495,241	رصيد 1 كانون الثاني 2020
(3,423,728)	-	-	(3,423,728)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
31,603,177	-	-	31,603,177	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
44,674,690	-	-	44,674,690	رصيد 31 كانون الأول 2020

2019 ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
24,837,873	-	-	-	24,837,873	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
(8,342,632)	-	-	-	(8,342,632)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
16,495,241	-	-	-	16,495,241	رصيد 31 كانون الأول 2019

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

المجموع	2020 ليرة سورية	مصارف خارجية		مصارف محلية		
		2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
12,820,476,507	36,134,921,641	6,062,779,333	23,309,471,133	6,757,697,174	12,825,450,508	حسابات جارية وتحت الطلب
21,088,547,502	-	21,088,547,502	-	-	-	حسابات استثمار مطلقة استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
161,146,148	505,554,278	161,146,148	505,554,278	-	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الاصيلي 3 أشهر أو أقل
(5,715,064)	(3,998,014)	(4,685,987)	(244,304)	(1,029,077)	(3,753,710)	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
34,064,455,093	36,636,477,905	27,307,786,996	23,814,781,107	6,756,668,097	12,821,696,798	

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. بلغت الأرصدة المقيدة السحب 100,500,661 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 19,538,931,843 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	14,531,238,313	19,538,931,844	-	34,070,170,157
محول إلى المرحلة الأولى	893,534,341	(893,534,341)	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	(31,978,979)	31,978,979	-	-
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التعرضات الجديدة	-	-	-	-
التعرضات المسددة	(2,589,889,402)	(18,645,397,502)	-	(21,235,286,904)
زيادة/ (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة	7,115,734,755	(13,251,176,533)	-	(6,135,441,778)
تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف	16,593,951,857	13,347,082,587	-	29,941,034,444
رصيد 31 كانون الأول 2020	36,512,590,885	127,885,034	-	36,640,475,919

4 إيداعات وحسابات استثمار وشهادات 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:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
رصيد 1 كانون الثاني 2020	1,318,804	4,396,260	-	5,715,064
محول من المرحلة الأولى	(6,754)	6,754	-	-
محول من المرحلة الثانية	201,045	(201,045)	-	-
محول من المرحلة الثالثة	-	-	-	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(72,658)	(12,438,301)	-	(12,510,959)
تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف	2,525,715	8,268,194	-	10,793,909
رصيد 31 كانون الأول 2020	3,966,152	31,862	-	3,998,014

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2019
رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)	2,742,703	94,916	-	2,837,619
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة	(1,423,899)	4,301,344	-	2,877,445
رصيد 31 كانون الأول 2019	1,318,804	4,396,260	-	5,715,064

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,022,890,848	73,636,236,750	9,797,890,848	73,261,236,750	225,000,000	375,000,000	حسابات استثمارية مطلقة
7,155,252,312	3,267,702,312	-	-	7,155,252,312	3,267,702,312	تأمينات نقدية لدى البنوك
(5,769,758,799)	(17,696,090,258)	(5,769,407,659)	(17,695,277,856)	(351,140)	(812,402)	والمؤسسات المالية
						(ينزل): مخصص الخسائر
						الائتمانية المتوقعة (*)
11,408,384,361	59,207,848,804	4,028,483,189	55,565,958,894	7,379,901,172	3,641,889,910	

بلغت الأرصدة المقيّدة السحب 54,413,550,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (مقابل صفر ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019).

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

ما يلي الحركة على أرصدة الإيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر وذلك حسب تصنيف المرحلة:

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
11,466,367,312	-	5,711,775,848	17,178,143,160	رصيد 1 كانون الثاني 2020
(2,180,000,000)	2,180,000,000	-	-	محول من المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول من المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول من المرحلة الثالثة
150,000,000	-	-	150,000,000	التعرضات الجديدة
(1,075,215,000)	-	(2,978,178,350)	(4,053,393,350)	التعرضات المسددة
(10,426,110,000)	29,174,773,740	2,978,178,350	21,726,842,090	زيادة/ (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة
8,101,240,000	23,058,776,440	10,742,330,722	41,902,347,162	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
6,036,282,312	54,413,550,180	16,454,106,570	76,903,939,062	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
57,982,951	-	5,711,775,848	5,769,758,799	رصيد 1 كانون الثاني 2020
(279,975)	279,975	-	-	محول من المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول من المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول من المرحلة الثالثة
(165,083,348)	1,240,696,905	-	1,075,613,557	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
108,387,180	-	10,742,330,722	10,850,717,902	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
1,006,808	1,240,976,880	16,454,106,570	17,696,090,258	رصيد 31 كانون الأول 2020

المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	2019
286,858	-	5,711,775,848	5,712,062,706	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل)
57,696,093	-	-	57,696,093	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
57,982,951	-	5,711,775,848	5,769,758,799	رصيد 31 كانون الأول 2019

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

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

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

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

إن مديونية بنك الشام ثابتة بذمة شركة دار الاستثمار ويتوقع البنك أن يحصل كافة حقوقه من خلال خطة إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورة في حال تعثر خطة إعادة الهيكلة. وتعتقد إدارة البنك أن مخصص الانخفاض المكون كاف.

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

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

آخر مستجدات قضية دار الاستثمار:

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

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 مذيل بالصيغة التنفيذية وقام المحامي بتقديم ملف تنفيذي جديد وتم تبليغ دار الاستثمار ولا يزال البنك بانتظار إجراءات التنفيذ من بقية الدائنين.

كما تم رفع دعوى من قبل بنك الشام موضوعها ندب خبير لبيان المديونية المستحقة للبنك في ذمة شركة دار الاستثمار ولا زالت الدعوى قائمة حتى تاريخه ويتم تبادل الدفوع فيها. عُلقت الدعوى لتاريخ 1 حزيران 2021 لحين ورود تقرير الخبرة.

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي

المجموع		ذاتية		مشتركة		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
73,138,352,848	111,730,247,867	-	-	73,138,352,848	111,730,247,867	المرابحة والمرابحة للأمر
107,725,323	310,195,492	-	-	107,725,323	310,195,492	بالشراء
73,246,078,171	112,040,443,359	-	-	73,246,078,171	112,040,443,359	يضاف: ذمم أخرى (*)
(4,684,620,495)	(7,875,681,295)	-	-	(4,684,620,495)	(7,875,681,295)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة
(112,625,067)	(89,469,574)	-	-	(112,625,067)	(89,469,574)	للسنوات القادمة
(2,548,103,956)	(3,585,226,671)	-	-	(2,548,103,956)	(3,585,226,671)	(ينزل): الأرباح المحفوظة
						(ينزل): مخصص الخسائر
						الائتمانية المتوقعة (**)
65,900,728,653	100,490,065,819	-	-	65,900,728,653	100,490,065,819	صافي ذمم البيوع المؤجلة
						وأرصدة التمويلات

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

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

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

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

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	51,694,085,930	13,290,988,648	3,463,758,031	68,448,832,609
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول من المرحلة الأولى	(23,786,936,322)	10,692,013,770	13,094,922,552	-
محول من المرحلة الثانية	1,443,926,844	(4,713,842,853)	3,269,916,009	-
محول من المرحلة الثالثة	53,123,704	375,998,432	(429,122,136)	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	9,446,822,728	50,087,665,803	4,876,771,757	64,411,260,288
التسهيلات المسددة خلال السنة	(11,437,196,937)	(2,079,919,181)	(1,348,431,992)	(14,865,548,110)
التغير في الأرصدة	(14,704,552,449)	(35,275,960,328)	(4,825,753,307)	(54,806,266,084)
تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف	-	21,100,281,763	19,786,732,024	40,887,013,787
رصيد 31 كانون الأول 2020	12,709,273,498	53,477,226,054	37,888,792,938	104,075,292,490

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

2019	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2019	38,788,406,923	9,681,155,974	2,159,722,801	50,629,285,698
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول من المرحلة الأولى	(1,257,015,391)	1,078,431,635	178,583,756	-
محول من المرحلة الثانية	465,588,144	(473,107,821)	7,519,677	-
محول من المرحلة الثالثة	-	31,428,486	(31,428,486)	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	48,451,201,903	12,358,261,824	1,593,111,940	62,402,575,667
التسهيلات المسددة خلال السنة	(33,946,264,867)	(8,787,104,536)	(318,269,170)	(43,051,638,573)
التغير في الأرصدة	(807,830,782)	(598,076,914)	(124,015,982)	(1,529,923,678)
التسهيلات المشطوبة	-	-	(1,466,505)	(1,466,505)
رصيد 31 كانون الأول 2019	51,694,085,930	13,290,988,648	3,463,758,031	68,448,832,609

شركات كبرى

	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020	47,803,781,737	12,567,658,076	3,017,635,576	63,389,075,389
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول من المرحلة الأولى	(22,887,186,751)	9,953,640,802	12,933,545,949	-
محول من المرحلة الثانية	1,310,312,004	(4,539,421,166)	3,229,109,162	-
محول من المرحلة الثالثة	53,123,704	167,223,075	(220,346,779)	-
التسهيلات الجديدة خلال السنة	7,226,422,224	49,879,123,105	4,873,695,943	61,979,241,272
التسهيلات المسددة خلال السنة	(11,224,967,156)	(1,871,100,081)	(1,283,506,038)	(14,379,573,275)
التغير في الأرصدة	(14,011,105,985)	(34,647,206,092)	(5,598,649,184)	(54,256,961,261)
تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف	-	21,100,281,763	19,584,261,855	40,684,543,618
رصيد 31 كانون الأول 2020	8,270,379,777	52,610,199,482	36,535,746,484	97,416,325,743

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

شركات متوسطة وصغيرة

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,251,088,122	285,588,372	332,702,978	632,796,772	رصيد 1 كانون الثاني 2020
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	367,289,711	(367,289,711)	محول من المرحلة الأولى
-	-	(42,409,628)	42,409,628	محول من المرحلة الثانية
-	(204,113,093)	204,113,093	-	محول من المرحلة الثالثة
349,405,488	-	175,828,945	173,576,543	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(159,203,727)	-	(159,203,727)	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
45,046,998	803,357,323	(469,091,242)	(289,219,083)	التغير في الأرصدة
202,470,169	202,470,169	-	-	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
1,688,807,050	1,087,302,771	409,230,130	192,274,149	رصيد 31 كانون الأول 2020

أفراد

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,808,669,098	160,534,083	390,627,594	3,257,507,421	رصيد 1 كانون الثاني 2020
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	161,376,603	371,083,257	(532,459,860)	محول من المرحلة الأولى
-	40,806,847	(132,012,059)	91,205,212	محول من المرحلة الثانية
-	(4,662,264)	4,662,264	-	محول من المرحلة الثالثة
2,082,613,528	3,075,814	32,713,753	2,046,823,961	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(326,771,108)	(64,925,954)	(49,615,373)	(212,229,781)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(594,351,821)	(30,461,446)	(159,662,994)	(404,227,381)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
4,970,159,697	265,743,683	457,796,442	4,246,619,572	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,548,103,956	1,753,674,211	322,331,071	472,098,674	رصيد 1 كانون الثاني 2020 تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	101,775,190	75,677,345	(177,452,535)	محول من المرحلة الأولى
-	181,739,817	(204,625,261)	22,885,444	محول من المرحلة الثانية
-	(102,340,640)	85,953,356	16,387,284	محول من المرحلة الثالثة
272,994,958	1,020,794,946	(526,475,121)	(221,324,867)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
764,127,757	305,629,326	458,498,431	-	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
<u>3,585,226,671</u>	<u>3,261,272,850</u>	<u>211,359,821</u>	<u>112,594,000</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	2019
2,559,361,456	1,513,705,983	495,967,089	549,688,384	رصيد 1 كانون الثاني 2019 (معدل) تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	719,572	5,858,640	(6,578,212)	محول من المرحلة الأولى
-	159,769	(13,311,481)	13,151,712	محول من المرحلة الثانية
-	(10,093,405)	10,093,405	-	محول من المرحلة الثالثة
(1,466,505)	(1,466,505)	-	-	شطب الديون المعدومة
(9,790,995)	250,648,797	(176,276,582)	(84,163,210)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
<u>2,548,103,956</u>	<u>1,753,674,211</u>	<u>322,331,071</u>	<u>472,098,674</u>	رصيد 31 كانون الأول 2019

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

شركات كبرى

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,147,952,377	1,421,032,714	274,003,334	452,916,329	رصيد 1 كانون الثاني 2020 تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	101,134,248	72,698,562	(173,832,810)	محول من المرحلة الأولى
-	180,673,565	(203,050,303)	22,376,738	محول من المرحلة الثانية
-	(60,585,568)	44,198,284	16,387,284	محول من المرحلة الثالثة
302,527,728	971,762,235	(456,934,155)	(212,300,352)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
561,657,588	103,159,157	458,498,431	-	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
<u>3,012,137,693</u>	<u>2,717,176,351</u>	<u>189,414,153</u>	<u>105,547,189</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

شركات متوسطة وصغيرة

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
246,890,538	194,891,940	39,548,138	12,450,460	رصيد 1 كانون الثاني 2020 تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	2,491,414	(2,491,414)	محول من المرحلة الأولى
-	-	(143,453)	143,453	محول من المرحلة الثانية
-	(40,822,619)	40,822,619	-	محول من المرحلة الثالثة
(71,284,789)	2,776,519	(64,406,931)	(9,654,377)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
202,470,169	202,470,169	-	-	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
<u>378,075,918</u>	<u>359,316,009</u>	<u>18,311,787</u>	<u>448,122</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

أفراد	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 1 كانون الثاني 2020 تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:	6,731,885	8,779,599	137,749,557	153,261,041
محول من المرحلة الأولى	(1,128,311)	487,369	640,942	-
محول من المرحلة الثانية	365,253	(1,431,505)	1,066,252	-
محول من المرحلة الثالثة	-	932,453	(932,453)	-
خسائر ائتمانية متوقعة للسنة تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف	629,862	(5,134,035)	46,256,192	41,752,019
	-	-	-	-
رصيد 31 كانون الأول 2020	6,598,689	3,633,881	184,780,490	195,013,060

الأرباح المحفوظة

مشاركة		ذاتية		المجموع		
2020	2019	2020	2019	2020	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
112,625,067	84,786,899	-	-	112,625,067	84,786,899	الرصيد في بداية السنة
91,408,524	51,661,352	-	-	91,408,524	51,661,352	الأرباح المحفوظة خلال السنة
(114,802,686)	(23,823,184)	-	-	(114,802,686)	(23,823,184)	الأرباح المحفوظة المحولة إلى إيرادات
-	-	-	-	-	-	الأرباح المحفوظة التي تم إعدامها
238,669	-	-	-	238,669	-	تعديلات ناتجة عن تغير أسعار الصرف
89,469,574	112,625,067	-	-	89,469,574	112,625,067	الرصيد في نهاية السنة

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
2019	2020	2019	2020	2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
163,183,393	535,656	-	-	163,183,393	535,656	موجودات مقتناة بغرض المراجعة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
1,160,000	1,160,000	-	-	1,160,000	1,160,000	موجودات آلت للبنك وفاء لديون مستحقة
235,497,793	72,850,056	-	-	235,497,793	72,850,056	الإجمالي
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية (*)
164,343,393	1,695,656	-	-	164,343,393	1,695,656	الصافي

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

لا يوجد حركات على رصيد الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة.

8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2019	31 كانون الأول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,276,500,000	5,102,500,000	2,276,500,000	5,102,500,000	-	-	استثمارات عقارية
2,276,500,000	5,102,500,000	2,276,500,000	5,102,500,000	-	-	بغرض زيادة القيمة (*)

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

فيما يلي تفصيل الحركة على الاستثمارات العقارية:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,380,850,000	2,276,500,000	الرصيد الافتتاحي
78,820,288	-	إضافات
356,829,712	2,826,000,000	التغير في القيمة العادلة
(540,000,000)	-	تحويل إلى موجودات ثابتة (إيضاح 9)
2,276,500,000	5,102,500,000	

خلال عام 2019، قام البنك بتحويل جزء من عقار مدينة حلب (الاستثمارات العقارية) بقيمة 540,000,000 ليرة سورية لفرع (إيضاح 9).

9 موجودات ثابتة

2020	أراضي ومباني ليرة سورية	تحسينات على العقارات ليرة سورية	تجهيزات المكاتب ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
التكلفة:								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	1,141,178,281	697,138,834	652,776,276	369,092,911	69,136,800	8,294,886,097	12,391,416	11,236,600,615
إضافات	-	2,942,777	183,674,392	138,677,500	386,500	2,395,395,798	460,000	2,721,536,967
تحويلات	1,524,625,000	531,360,371	213,316,851	33,991,000	-	(2,303,083,222)	(210,000)	-
استبعادات	-	(33,920,743)	(9,021,089)	(13,560,931)	-	-	(1,848,000)	(58,350,763)
الرصيد كما في 31 كانون الأول	2,665,803,281	1,197,521,239	1,040,746,430	528,200,480	69,523,300	8,387,198,673	10,793,416	13,899,786,819
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	47,786,607	261,280,770	246,255,723	213,745,283	15,434,306	-	11,931,776	796,434,465
إضافات	34,280,375	115,020,613	104,121,641	68,316,585	11,397,975	-	574,026	333,711,215
استبعادات	-	(33,623,728)	(7,250,012)	(11,973,896)	-	-	(1,847,988)	(54,695,624)
إطفاء القيمة العادلة	10,759,880	-	-	-	-	-	-	10,759,880
الرصيد كما في 31 كانون الأول	92,826,862	342,677,655	343,127,352	270,087,972	26,832,281	-	10,657,814	1,086,209,936
انخفاض القيمة:								
انخفاض القيمة كما في 1 كانون الثاني	48,305,252	-	-	-	-	-	-	48,305,252
انخفاض القيمة للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة كما في 31 كانون الأول	48,305,252	-	-	-	-	-	-	48,305,252
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	2,524,671,167	854,843,584	697,619,078	258,112,508	42,691,019	8,387,198,673	135,602	12,765,271,631

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

9 موجودات ثابتة (تتمة)

2019	أراضي ومباني ليرة سورية	تحسينات على العقارات ليرة سورية	تجهيزات المكاتب ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
التكلفة:								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	681,674,068	486,503,803	476,312,128	298,154,009	12,436,800	5,282,652,795	11,755,916	7,249,489,519
إضافات	-	130,139,244	179,842,516	74,057,343	56,700,000	3,035,980,251	635,500	3,477,354,854
تحويلات من استثمارات عقارية	459,504,213	80,495,787	-	-	-	-	-	540,000,000
استبعادات	-	-	(3,378,368)	(3,118,441)	-	(23,746,949)	-	(30,243,758)
الرصيد كما في 31 كانون الأول	1,141,178,281	697,138,834	652,776,276	369,092,911	69,136,800	8,294,886,097	12,391,416	11,236,600,615
الاستهلاك المتراكم:								
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	20,987,186	180,790,912	179,036,395	169,744,750	12,292,198	-	11,202,816	574,054,257
إضافات	16,039,541	80,489,858	69,520,782	47,058,578	3,142,108	-	728,960	216,979,827
استبعادات	-	-	(2,301,454)	(3,058,045)	-	-	-	(5,359,499)
إطفاء القيمة العادلة	10,759,880	-	-	-	-	-	-	10,759,880
الرصيد كما في 31 كانون الأول	47,786,607	261,280,770	246,255,723	213,745,283	15,434,306	-	11,931,776	796,434,465
انخفاض القيمة:								
انخفاض القيمة كما في 1 كانون الثاني	48,305,252	-	-	-	-	-	-	48,305,252
انخفاض القيمة للسنة	-	-	-	-	-	-	-	-
انخفاض القيمة كما في 31 كانون الأول	48,305,252	-	-	-	-	-	-	48,305,252
صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول	1,045,086,422	435,858,064	406,520,553	155,347,628	53,702,494	8,294,886,097	459,640	10,391,860,898

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

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.

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	التكلفة
110,308,328	151,607,736	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
41,299,408	47,793,250	إضافات
151,607,736	199,400,986	الرصيد كما في 31 كانون الأول
103,374,788	108,469,688	الإطفاء
5,094,900	18,056,778	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
108,469,688	126,526,466	إضافات
43,138,048	72,874,520	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

11 موجودات أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
498,306,933	1,428,164,401	مصاريف مدفوعة مقدماً
144,943,983	306,796,732	دفعات مقدمة لشراء أصول
108,934,422	296,658,274	مدينون مختلفون
79,561,025	49,906,204	إيرادات برسم القبض (*)
21,130,900	49,931,415	مخزون طوابع وقرطاسية
6,683,000	11,422,527	غرفة التقاص
3,300,000	3,318,950	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	100,000	ذمم شركة تأمين (**)
-	-	مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الآجلة (***)
862,960,263	2,146,298,503	

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

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

(***) يقوم البنك برفع دعاوي قضائية على مديني ذمم البيوع الآجلة المتوقفين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوي والمحملة على العملاء مبلغ 81,593,575 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل 69,169,003 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019، تم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المبالغ المحملة.

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
381,698,513	581,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,881,757,017	5,420,841,314	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
2,263,455,530	6,002,539,827	

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		
2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
45,516,810,234	97,216,934,706	145,454,161	449,874,286	45,371,356,073	96,767,060,420	حسابات جارية وتحت الطلب
735,000,000	735,000,000	-	-	735,000,000	735,000,000	حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية
46,251,810,234	97,951,934,706	145,454,161	449,874,286	46,106,356,073	97,502,060,420	

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
41,528,386,675	76,355,309,293	
7,926,012,848	15,616,797,589	حسابات جارية / تحت الطلب :
49,454,399,523	91,972,106,882	بالليرة السورية
		بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 43,703,287,648 ليرة سورية أي ما نسبته 47.52% من إجمالي الودائع مقابل 19,614,041,658 ليرة سورية أي ما نسبته 39.66% كما في 31 كانون الأول 2019 .

15 تأمينات نقدية

2019		2020		
ليرة سورية الذاتية	ليرة سورية المشتركة	ليرة سورية الذاتية	ليرة سورية المشتركة	
-	-	-	62,384,211,818	تأمينات اعتمادات وسحوبات واردة
-	8,621,295,334	-	9,897,970,167	تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات صادرة
-	-	-	1,363,929,400	تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم التمويلات
-	1,915,948,342	-	3,739,893,675	تأمينات أخرى
-	10,537,243,676	-	77,386,005,060	

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

16 مخصصات متنوعة

2020	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	أثر سعر الصرف	رصيد نهاية السنة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي	17,707,521	-	-	-	-	17,707,521
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)	173,708,394	25,000,000	-	-	185,644,228	384,352,622
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي	132,119,702	-	-	(42,488,192)	21,825,251	111,456,761
مخصص احتجاز تعويض صراف	2,300,000	352,500	-	-	-	2,652,500
مخصص مخاطر نقل الأموال (**)	135,390,417	25,000,000	-	-	113,578,306	273,968,723
مخصص تكليف ضريبي	1,908,923	-	-	-	-	1,908,923
	<u>463,134,957</u>	<u>50,352,500</u>	<u>-</u>	<u>(42,488,192)</u>	<u>321,047,785</u>	<u>792,047,050</u>

2019	رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	أثر سعر الصرف	رصيد نهاية السنة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي	17,707,521	-	-	-	-	17,707,521
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)	148,708,394	25,000,000	-	-	-	173,708,394
مخصص الذمم خارج بيان المركز المالي	9,886,853	122,235,921	-	-	(3,072)	132,119,702
مخصص احتجاز تعويض صراف	1,717,500	582,500	-	-	-	2,300,000
مخصص مخاطر نقل الأموال (**)	110,390,417	25,000,000	-	-	-	135,390,417
مخصص تكليف ضريبي	1,908,923	-	-	-	-	1,908,923
	<u>290,319,608</u>	<u>172,818,421</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,072)</u>	<u>463,134,957</u>

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

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

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

17 ضريبة الدخل

17- 1 مخصص ضريبة دخل البنك

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
313,010,013	645,329,087	رصيد بداية السنة
(458,326,127)	(767,394,607)	ضريبة الدخل المدفوعة
767,394,607	966,360,469	مصروف ضريبة الدخل
-	12,833,397	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
23,250,594	-	إعادة تصنيف مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال
645,329,087	857,128,346	

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2019 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات ومازالت البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر، كما تم استلام قرار لجنة الطعن الخاص بالعام 2012 و تم سداد المبلغ المترتب من الضريبة وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

17- 2 موجودات ضريبة مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,338,589	1,107,879	رصيد بداية السنة
246,180	328,793	المضاف
(476,890)	(126,500)	المستبعد
1,107,879	1,310,172	رصيد نهاية السنة

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

17 ضريبة الدخل (تتمة)

17-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
3,968,954,846	33,485,839,811	إعادة تصنيف ضريبة ريع رؤوس أموال
(23,250,594)	23,250,594	
3,945,704,252	33,509,090,405	
50,582,500	50,352,500	يضاف:
16,039,540	34,280,375	مخصصات متنوعة
-	187,974,295	استهلاك مباني
		مخصص تسهيلات وبنوك (ديون منتجة)
(4,280,515)	(3,727,207)	ينزل
-	(31,280,563,017)	أرباح الشركة التابعة
(731,761,401)	(425,998,215)	أرباح تقويم مركز القطع البنوي
(258,339,930)	(142,593,295)	أرباح تقويم مراكز القطع التشغيلية
(227,418,604)	-	أرباح وكالات خارجية*
2,790,525,842	1,928,815,841	استرداد مخصص تسهيلات وبنوك (ديون منتجة)
%25	%25	المبلغ الخاضع للضريبة
697,631,461	482,203,960	نسبة الضريبة
%10	%10	مقدار ضريبة الدخل
69,763,146	48,220,396	نسبة رسم إعادة الإعمار
767,394,607	530,424,356	رسم إعادة الإعمار
-	435,936,113	المصرف الضريبي
767,394,607	966,360,469	تسويات سنوات سابقة
230,710	(202,293)	الإيراد الضريبي للشركة التابعة
767,625,317	966,158,176	مصروف ضريبة الدخل
23,250,594	12,833,397	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج*

* 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 ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 7.5%، 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 12,833,397 ليرة سورية لعام 2021 (مقابل 23,250,594 ليرة سورية لعام 2019).

18 مطلوبات أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	حوالات و أوامر دفع
2,303,435,123	2,619,518,806	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,307,769,100	3,390,164,678	موردين
1,107,437,982	3,624,991,707	مستحق لجهات حكومية
145,713,478	192,764,817	مستحقات أرباح المساهمين
80,102,939	79,117,662	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
23,053,631	476,223	أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات
20,044,382	19,981,368	مالية غير مستحقة الدفع
19,346,582	30,498,942	توقيفات محتجزة - متعهد استصناع
193,107	11,673,431	صندوق المخالفات الشرعية
27,853,426	80,695,815	ذمم دائنة أخرى
5,034,949,750	10,049,883,449	

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

19 حسابات الاستثمار المطلقة

المجموع	مصارف ومؤسسات مالية ليرة سورية	عملاء ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	مصارف ومؤسسات مالية ليرة سورية	عملاء ليرة سورية	
15,589,566,780	2,735,960,125	12,853,606,655	17,870,567,651	1,980,553	17,868,587,098	حسابات التوفير
10,068,874,746	599,752,034	9,469,122,712	15,093,302,814	800,553,727	14,292,749,087	لأجل
17,273,170,170	1,936,000,000	15,337,170,170	18,064,380,448	1,670,396,278	16,393,984,170	الوكالات الاستثمارية
36,116,985	-	36,116,985	274,007,025	210,418,000	63,589,025	التأمينات النقدية
42,967,728,681	5,271,712,159	37,696,016,522	51,302,257,938	2,683,348,558	48,618,909,380	المجموع
255,311,350	31,350,511	223,960,839	319,280,151	15,472,952	303,807,199	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
43,223,040,031	5,303,062,670	37,919,977,361	51,621,538,089	2,698,821,510	48,922,716,579	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

20 احتياطي مخاطر الاستثمار

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
210,829,472	274,186,895	رصيد بداية السنة
63,458,161	68,320,476	الإضافات خلال السنة
(100,738)	53,148,567	فروق سعر الصرف
274,186,895	395,655,938	

21 رأس المال المكتب به (المدفوع)

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

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

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

21 رأس المال المكتتب به (المدفوع) (تتمة)

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

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

في 1 تشرين الأول 2018 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (117/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأس مال البنك بقيمة إجمالية 250,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 2,500,000/ سهم بقيمة اسمية 100/ ليرة سورية للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المتراكمة المحققة. خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 29 نيسان 2019 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لجهة زيادة رأس مال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 6,000,000,000 ليرة سورية. خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 27 تموز 2020 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لجهة زيادة رأس مال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 8,000,000,000 ليرة سورية. في 8 كانون الأول 2020 صدر قرار مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم (158/م) بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأس مال البنك بقيمة إجمالية 2,000,000,000 ليرة سورية عن طريق اعتماد 20,000,000 سهم بقيمة اسمية 100/ ليرة سورية للسهم الواحد، وذلك بتحويل قيمة الأسهم من الأرباح المتراكمة المحققة.

22 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
2,175,411,384	2,521,481,216	رصيد بداية السنة
356,829,712	2,826,000,000	القيمة العادلة للاستثمارات
		إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً)
(10,759,880)	(10,759,880)	استثمارات عقارية
2,521,481,216	5,336,721,336	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

23 الاحتياطيات

23.1 الاحتياطي القانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ووفقاً للتعميمات الصادرة 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.

23.2 الاحتياطي الخاص

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

23 الاحتياطات (تتمة)

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,968,954,846	33,485,839,811	الربح قبل الضريبة
(23,250,594)	23,250,594	إعادة تصنيف ضريبة ربح رؤوس أموال
3,945,704,252	33,509,090,405	
-	(31,280,563,017)	ينزل منه:
(42,805)	(37,272)	أرباح/خسائر فروقات القطع غير المحققة
3,945,661,447	2,228,490,116	حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
394,566,145	222,849,012	الاحتياطي القانوني/الخاص 10%

الجدول التالي يوضح رصيد الاحتياطي القانوني:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
430,618,546	825,184,691	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
394,566,145	222,849,012	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
825,184,691	1,048,033,703	الرصيد كما في 31 كانون الأول

الجدول التالي يوضح رصيد الاحتياطي الخاص:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
430,618,546	825,184,691	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
394,566,145	222,849,012	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
825,184,691	1,048,033,703	الرصيد كما في 31 كانون الأول

24 احتياطي معدل الأرباح

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حقوق الملكية
1,017,254,859	126,624,831	1,290,334,070
690,449,663	171,046,674	366,703,331
(415,564,791)	(27,018,084)	(911,722,993)
(1,805,661)	(39,080)	521,650,992
1,290,334,070	270,614,341	1,266,965,400
		270,614,341
		313,755,580

الرصيد الافتتاحي

الإضافات

الاستبعادات

فروقات أسعار الصرف

25 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 45,989,483,898 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 مقابل مبلغ 14,708,920,881 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

بلغت الأرباح المدورة المحققة مبلغ 1,202,479,103 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، مقابل مبلغ 2,439,531,297 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019.

26 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 :

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
2,826,607	2,867,105	الرصيد في 1 كانون الثاني
40,498	39,295	حصة الجهة غير المسيطرة من نتائج أعمال السنة للشركة التابعة
2,867,105	2,906,400	الرصيد كما في 31 كانون الأول

27 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

المشتركة 2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
5,732,983,609	6,564,408,085	شركات
437,243,143	533,212,910	تجزئة
6,170,226,752	7,097,620,995	

28 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

المشتركة 2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
258,339,930	142,593,295	إيرادات ودائع استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
258,339,930	142,593,295	

29 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 2020، وكذلك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة) توفير لأجل عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)
181,284,150	178,860,390	
360,082,025	398,523,907	
925,439,947	790,070,567	
1,466,806,122	1,367,454,864	

* لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	بصفته مضارب بصفته رب مال
634,495,664	683,179,087	
3,844,893,273	5,699,701,226	
4,479,388,937	6,382,880,313	

32 صافي إيرادات الخدمات المصرفية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	إيرادات العمولات والرسوم أعباء الرسوم والعمولات
2,598,696,852	3,406,887,439	
(635,799,672)	(107,381,900)	
1,962,897,180	3,299,505,539	

33 إيرادات أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	أخرى
28,044,604	56,984,298	
28,044,604	56,984,298	

34 نفقات الموظفين

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي مصاريف تدريب وسفر نفقات طبية
1,331,880,874	2,430,077,806	
48,893,494	54,885,491	
31,589,294	17,741,678	
24,049,860	34,465,631	
1,436,413,522	2,537,170,606	

35 مصاريف إدارية وعمومية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,905,250	2,029,608,200	مصاريف قضائية*
160,162,751	325,319,708	مصاريف أنظمة معلومات
200,194,495	240,244,517	مصاريف إيجار
95,657,443	233,466,532	رسوم وأعباء حكومية
109,485,613	177,191,586	مصاريف استشارات
222,786,756	173,689,522	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
57,439,256	139,959,485	مصاريف صيانة
51,717,186	127,544,989	مصاريف تنظيف
60,867,497	103,098,242	مصاريف إدارة صرافات آلية
57,047,424	88,270,704	مصاريف إعلان ومعارض
27,057,740	82,805,445	مصاريف طباعة وقرطاسية
48,967,490	78,192,200	مصاريف وقود
27,072,674	52,658,889	مصاريف بريد وهاتف وشحن
28,500,000	41,235,395	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
22,397,847	38,663,452	مصاريف حراسة
45,533,213	34,211,859	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
21,340,134	33,597,089	مصاريف تأمين
8,600,000	31,285,217	تبرعات
37,477,676	28,830,541	مصاريف كهرباء وماء
289,567	12,424,572	مصاريف قضائية - مدينو ذمم البيوع الأجلة
4,547,521	7,426,037	أخرى
1,323,047,533	4,079,724,181	

* تتضمن مصاريف أتعاب قانونية لصالح مكتب المحاماة المكلف من قبل البنك للعمل على رفع العقوبات المفروضة عليه من قبل الخزانة الأمريكية.

36 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

2020	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
مصارف ومؤسسات مصرفية	-	1,240,696,905	-	1,240,696,905
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	1,020,794,946	1,020,794,946
ذمم خارج بيان المركز المالي	20,684,188	-	-	20,684,188
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة				
مصارف ومؤسسات مصرفية	(168,579,734)	(12,438,301)	-	(181,018,035)
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	(221,324,867)	(526,475,121)	-	(747,799,988)
ذمم خارج بيان المركز المالي	-	(59,416,426)	(3,755,954)	(63,172,380)
	(369,220,413)	642,367,057	1,017,038,992	1,290,185,636

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

36 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

2019	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	غير موزع على المراحل	المجموع
تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة					
مصارف ومؤسسات مصرفية	57,696,093	4,301,344	-	-	61,997,437
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	250,648,797	-	250,648,797
ذمم خارج بيان المركز المالي	5,481,591	1,583,042	98,138,996	-	105,203,629
استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة					
مصارف ومؤسسات مصرفية	(9,766,531)	-	-	-	(9,766,531)
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	(84,163,210)	(176,276,582)	-	-	(260,439,792)
ذمم خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-	-
استخدام المخصصات الفائضة الناتجة عن القرار رقم (4/م.ن)	-	-	-	(43,864,645)	(43,864,645)
كما في 1 كانون الثاني 2019	-	-	-	(33,051,351)	(33,051,351)
احتياطي عام مخاطر التمويل	(30,752,057)	(170,392,196)	348,787,793	(76,915,996)	70,727,544

37 حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,178,038,437	32,506,808,943	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك
80,000,000	80,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
39.73	406.34	حصة السهم الأساسية من صافي ربح السنة (مساهمي البنك)

38 النقد وما في حكمه

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
52,576,564,484	165,696,302,114	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
34,070,170,157	36,640,475,919	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(45,516,810,234)	(97,216,934,706)	(ينزل) حسابات استثمار وشهادات لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل
(19,538,931,843)	(100,500,661)	(ينزل) أرصدة مقيدة السحب
21,590,992,564	105,019,342,666	

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

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

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

اسم الشركة	نوع الشركة	نشاط الشركة	نسبة الملكية	حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة	2020	2019
					ليرة سورية	ليرة سورية
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%		247,500,000	247,500,000

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020:

الشركة التابعة	الشركة الزميلة
ليرة سورية	ليرة سورية

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: الموجودات

-	21,833,826,096	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
-	54,413,550,180	حسابات استثمارات مطلقة وتأمينات استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
-	29,223,984	موجودات أخرى
-	76,276,600,260	مجموع الموجودات

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد: المطالبات

136,474,758	96,230	حسابات جارية /تحت الطلب
150,000,000	-	حسابات الاستثمار المطلق/لأجل
-	-	مطلوبات أخرى
286,474,758	96,230	مجموع المطالبات

بنود بيان الدخل الموحد:

-	65,683,458	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
-	-	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع
5,221,720	-	نصيب البنك بصفته مضارب

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
		الإدارة التنفيذية العليا
396,449,806	1,067,233,250	رواتب ومكافآت
		مجلس الإدارة
100,570,256	49,930,549	تعويضات
		هيئة الرقابة الشرعية
28,500,000	40,600,000	تعويضات
<u>525,520,062</u>	<u>1,157,763,799</u>	

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

40 إدارة المخاطر

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياستها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الآثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته وتضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من 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 ثلاث أقسام لإدارة كل من المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية، كما قام المجلس بتشكيل لجنة منبثقة عنه لإدارة المخاطر ضمت أعضاء من مجلس الإدارة (غير تنفيذيين) ويشغل مدير المخاطر منصب أمين سر هذه اللجنة.

يقوم مجلس الإدارة بتحديد مستويات المخاطر التي تعتبر مقبولة يمكن 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 وطارئة ترفع إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة.

إدارة التدقيق الداخلي:

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

40 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 وصلاحيات النماذج، والأنظمة المستخدمة وتقييم البنك بمخرجاتها.

تقوم إدارة المخاطر برفع تقاريرها عن احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى كل من لجنة إدارة المخاطر و منها إلى مجلس الإدارة مع نسخة إلى الإدارة التنفيذية، كما تقوم إدارة المخاطر بإجراء تحليل و تقييم لمخاطر التعرضات الائتمانية و ترفقها مع تقريرها.

40.1 الإفصاحات الوصفية

40.1.1 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 معوقات ائتمانية تحول دون التزامهم بجدول السداد الزمني المقرر لهم والمتفق عليه، وبهذا الصدد يعمل البنك على إدارة السقوف الائتمانية ومراقبتها على مستوى المحفظة الائتمانية ككل وعلى مستوى العملاء 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 الموازنة بين تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات نتيجة اختلاف آجال الودائع عن آجال التسهيلات إضافة إلى مخاطر تترافق مع التركزات 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.

40.1.2 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.

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

40.1.2 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:

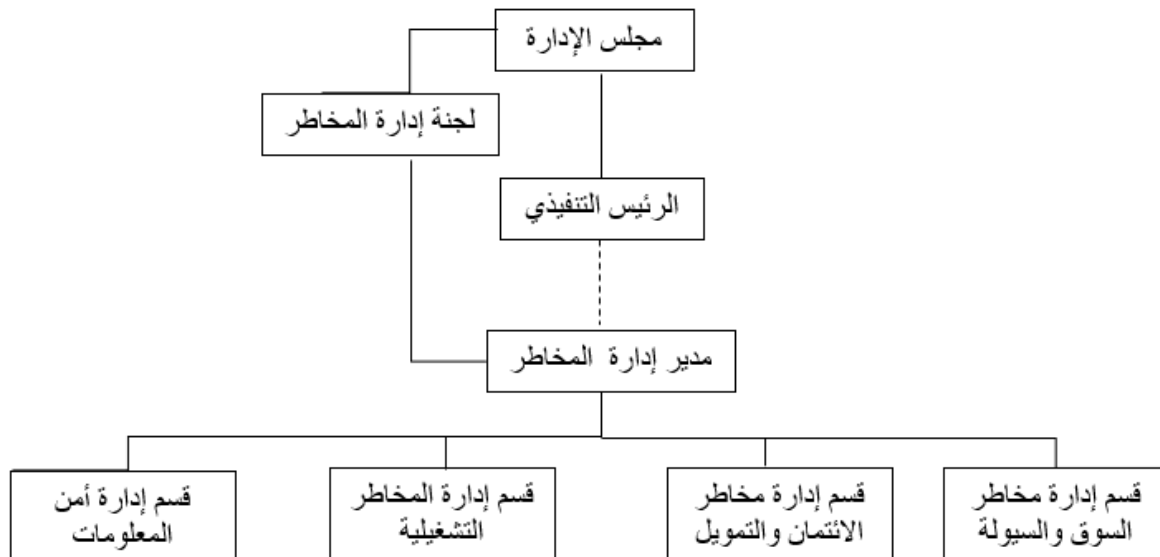
- تنظيم أعمال إدارة المخاطر من حيث قدرتها على إدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي يواجهها البنك مع اعتماد الاستقلالية التامة لهذه الدائرة.
- وضع نطاق وأنظمة القياس وأنظمة التقارير لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التأكيد على أن تكون سياسات البنك متحوطة بشكل يخفف من المخاطر من حيث إجراءات الحصول على الضمانات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

40.1.3 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 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 2020
40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

40.1.4 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 التركزات في الدول ومخاطر التركزات في البنوك المراسلة ومخاطر التركزات في الودائع والحسابات الجارية وغير ذلك من التركيز في المنتجات المصرفية.

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
51,897,533,527	163,382,310,401	أرصدة لدى مصارف مركزية
34,064,455,093	36,636,477,905	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
11,408,384,361	59,207,848,804	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
		للافراد:
985,505,394	1,543,694,420	لأفراد
2,669,902,663	3,231,452,217	التمويلات العقارية
		للشركات:
61,241,123,012	94,404,188,050	الشركات الكبرى
1,004,197,584	1,310,731,132	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
2,276,500,000	5,102,500,000	الاستثمارات العقارية
164,343,393	1,695,656	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
10,391,860,898	12,765,271,631	الموجودات الثابتة
43,138,048	72,874,520	الموجودات غير الملموسة
2,263,455,530	6,002,539,827	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,107,879	1,310,172	موجودات ضريبية مؤجلة
862,960,263	2,146,298,503	الموجودات الأخرى
		بنود خارج الميزانية
2,420,853,102	12,641,368,646	كفالات
11,027,076,812	-	اعتمادات
2,500,000,000	-	قبولات
4,984,306,635	12,699,173,531	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة وغير مباشرة
<u>200,206,704,194</u>	<u>411,149,735,415</u>	الإجمالي

40.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

40.1.4 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. إن السيناريوهات المتبعة مستقاة 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 وضمناته.

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 المهمات الرقابية للنظر في مدى الالتزام بالقرارات والتوصيات والإجراءات المتبعة لتنفيذ هذه الأعمال.

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

40.1.5 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 التركيزات الائتمانية على مستوى كل عميل وعلى مستوى المجموعات المترابطة وتظهر تصنيف الديون من ديون منتجة وديون غير منتجة وتسلب 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 تترافق 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 التركيزات 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 حدث ووقعت.

يتم إعداد تقارير عن مدى تطبيق البنك لوافق 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 وتسلب الضوء على موضوع انضباط السوق لتحقيق الشفافية عن طريق الإلمام بمتطلبات الإفصاح المطلوبة وتوضح مدى التعرضات للمخاطر بكافة أشكالها، كما يتم إعداد تقارير لمصرف سورية المركزي بناء على النماذج المعتمدة بموجب القرارات الصادرة التي تظهر واقع المخاطر التي يواجهها 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.

40.1.6 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 بناء 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.

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية

40.2.1 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 السقوف 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 لئلا تُلزم 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.

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

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

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية كما في 31 كانون الأول 2020 وبلغت 2,314,184,193 ليرة سورية خلال عام 2020، منها 2,222,329,616 ليرة سورية تمت بموجب عمليات مرابحة (قلب دين)، مقابل 1,203,354,105 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 كلها معاد جدولتها بموجب 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، و تم تصنيفها بعد الهيكلة ضمن المرحلة الثانية. بلغت الديون المعاد هيكلتها 36,608,155,238 ليرة سورية خلال عام 2020، منها 36,499,375,660 ليرة سورية معاد هيكلتها بموجب عمليات مرابحة (قلب دين)، مقابل 49,356,822 ليرة سورية (لا يوجد ضمنها عمليات قلب دين) صنفت ضمن المرحلة الثانية كما في 31 كانون الأول 2019. خلال جائحة انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID 19)، قام البنك بتأجيل سداد كافة أقساط التمويل الشخصي التي تُستحق خلال الأشهر آذارونيسان وأيار 2020 دون أن يترتب على ذلك أي أعباء مالية (غرامات، عمولات.. إلخ)، التزاماً بقرار صادر عن مصرف سورية المركزي رقم 25/م ن تاريخ 26 آذار 2020 الخاص بتأجيل كافة الأقساط المستحقة على العملاء لمدة 3 أشهر، بالإضافة إلى تأجيل أقساط بعض عملاء التمويل التجاري بناءً على طلبهم لفترة 3 أشهر دون أي أرباح إضافية أو عوائد. وبلغ إجمالي حجم الأقساط المؤجلة حوالي 398 مليون ل.س، وأدى تأجيل الأقساط إلى انخفاض العائد على التمويلات بحوالي 34 مليون ل.س، وانخفاض معدل العائد بحوالي 0.03% خلال العام 2020.

الضمانات المحتفظ 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 الرهونات العقارية للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

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

من الممكن أن تتعرض الضمانات العقارية لخطر مباشر يؤثر على القيمة السوقية لها أو يعيق موضوع التنفيذ القانوني عند البيع في المزاد العلني نتيجة الظروف التي يمكن أن تتعرض لها المنطقة الجغرافية التي وجدت فيها هذه العقارات، ولتدارك هذا الخطر يتم مراقبة القيمة السوقية للضمانات ويتم مراجعة القيمة السوقية لها عند تجديد التسهيلات وكلما دعت الحاجة لذلك ويتم إجراء التخمين العقاري إن أمكن ويتم التحفظ على نسبة من القيمة السوقية تتناسب وواقع المنطقة التي يوجد بها العقار.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

2020	إجمالي قيمة التعرضات	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات و آليات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
أرصدة لدى مصارف مركزية	163,426,985,091	-	-	-	-	163,426,985,091	44,674,690
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	36,640,475,919	-	-	-	-	36,640,475,919	3,998,014
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	76,903,939,062	-	-	-	-	76,903,939,062	17,696,090,258
ذمم البنوك المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	104,075,292,490	64,347,451,192	28,711,179,571	2,561,424,288	95,620,055,051	8,455,237,439	3,585,226,671
للأفراد	1,640,604,754	22,373,308	1,095,112,599	178,806,718	1,296,292,625	344,312,129	96,910,334
التمويلات العقارية	3,329,554,943	-	3,020,677,854	12,500,000	3,033,177,854	296,377,089	98,102,726
الشركات	99,105,132,793	64,325,077,884	24,595,389,118	2,370,117,570	91,290,584,572	7,814,548,221	3,390,213,611
	<u>381,046,692,562</u>	<u>64,347,451,192</u>	<u>28,711,179,571</u>	<u>2,561,424,288</u>	<u>95,620,055,051</u>	<u>285,426,637,511</u>	<u>21,329,989,633</u>
بنود خارج بيان المركز المالي	-	-	-	-	-	-	-
اعتمادات مستندية	12,641,368,646	8,438,277,954	-	-	8,438,277,954	4,203,090,692	63,836,422
كفالات:	68,936,000	12,984,000	-	-	12,984,000	55,952,000	988,461
لقاء دفع	8,695,029,172	4,729,759,056	-	-	4,729,759,056	3,965,270,116	57,343,027
لقاء حسن تنفيذ	3,877,403,474	3,695,534,898	-	-	3,695,534,898	181,868,576	5,504,934
لقاء اشترك في مناقصات	12,699,173,531	-	-	-	-	12,699,173,531	47,620,339
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	<u>406,387,234,739</u>	<u>72,785,729,146</u>	<u>28,711,179,571</u>	<u>2,561,424,288</u>	<u>104,058,333,005</u>	<u>302,328,901,734</u>	<u>21,441,446,394</u>
الإجمالي							

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

2019	إجمالي قيمة التعرضات	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات و آليات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
أرصدة لدى مصارف مركزية	51,914,028,768	-	-	-	-	51,914,028,768	16,495,241
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	34,070,170,157	-	-	-	-	34,070,170,157	5,715,064
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	17,178,143,160	-	-	-	-	17,178,143,160	5,769,758,799
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصادف للأفراد	68,448,832,609	68,579,091	40,721,680,238	2,873,522,246	43,663,781,575	24,785,051,034	2,548,103,956
التمويلات العقارية للشركات	1,096,051,477	42,770,331	784,213,895	195,019,144	1,022,003,370	74,048,107	110,546,083
	2,712,617,621	400,000	2,518,077,173	9,745,030	2,528,222,203	184,395,418	42,714,958
	64,640,163,511	25,408,760	37,419,389,170	2,668,758,072	40,113,556,002	24,526,607,509	2,394,842,915
	171,611,174,694	68,579,091	40,721,680,238	2,873,522,246	43,663,781,575	127,947,393,119	8,340,073,060
بنود خارج بيان المركز المالي							
اعتمادات مستندية	11,027,076,812	4,852,302,003	-	-	4,852,302,003	6,174,774,809	15,877,113
قبولات كفالات:	2,500,000,000	2,500,000,000	-	-	2,500,000,000	-	-
لقاء حسن تنفيذ	2,420,853,102	1,043,009,627	-	-	1,043,009,627	1,377,843,475	116,242,589
لقاء اشترك في مناقصات	2,085,201,379	932,428,365	-	-	932,428,365	1,152,773,014	111,821,508
لقاء دفع	262,415,723	86,431,156	-	-	86,431,156	175,984,567	3,245,749
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	73,236,000	24,150,106	-	-	24,150,106	49,085,894	1,175,332
الإجمالي	4,984,306,635	-	-	-	-	4,984,306,635	-
	192,543,411,243	8,463,890,721	40,721,680,238	2,873,522,246	52,059,093,205	140,484,318,038	8,472,192,762

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة

2020	إجمالي قيمة التعرضات	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات و آليات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
أرصدة لدى مصارف مركزية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	-	-	-	-	-	-	-
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	16,454,106,570	-	-	-	-	16,454,106,570	16,454,106,570
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	37,888,792,938	32,490,284,593	1,646,613,112	2,445,636,739	36,582,534,444	1,306,258,494	3,261,272,850
للأفراد	114,384,481	113,893	17,056,458	75,519,169	92,689,520	21,694,961	93,811,003
التمويلات العقارية	151,359,202	-	151,359,202	-	151,359,202	-	90,969,487
الشركات	37,623,049,255	32,490,170,700	1,478,197,452	2,370,117,570	36,338,485,722	1,284,563,533	3,076,492,360
	54,342,899,508	32,490,284,593	1,646,613,112	2,445,636,739	36,582,534,444	17,760,365,064	19,715,379,420
بنود خارج بيان المركز المالي							
اعتمادات مستندية	-	-	-	-	-	-	-
كفالات:	3,524,515	365,877	-	-	365,877	3,158,638	818,086
لقاء دفع	-	-	-	-	-	-	-
لقاء حسن تنفيذ	3,524,515	365,877	-	-	365,877	3,158,638	818,086
لقاء اشترك في مناقصات	-	-	-	-	-	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	54,346,424,023	32,490,650,470	1,646,613,112	2,445,636,739	36,582,900,321	17,763,523,702	19,716,197,506

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

2019	إجمالي قيمة التعرضات	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات و آليات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
أرصدة لدى مصارف مركزية	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	-	-	-	-	-	-	-
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	5,711,775,848	-	-	-	-	5,711,775,848	5,711,775,848
ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	3,463,758,031	-	2,293,525,045	82,871,883	2,376,396,928	1,087,361,103	1,753,674,211
للأفراد	110,950,438	-	1,984,927	82,366,501	84,351,428	26,599,010	114,148,583
التمويلات العقارية	45,859,858	-	42,612,668	-	42,612,668	3,247,190	23,600,975
الشركات	3,306,947,735	-	2,248,927,450	505,382	2,249,432,832	1,057,514,903	1,615,924,653
	9,175,533,879	-	2,293,525,045	82,871,883	2,376,396,928	6,799,136,951	7,465,450,059
بنود خارج بيان المركز المالي							
اعتمادات مستندية	467,641,900	75,477,190	-	-	75,477,190	392,164,710	100,576,058
كفالات:	-	-	-	-	-	-	-
لقاء دفع	459,541,900	72,867,190	-	-	72,867,190	386,674,710	99,065,300
لقاء حسن تنفيذ	8,100,000	2,610,000	-	-	2,610,000	5,490,000	1,510,758
لقاء اشتراك في مناقصات	4,984,306,635	-	-	-	-	4,984,306,635	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	14,627,482,414	75,477,190	2,293,525,045	82,871,883	2,451,874,118	12,175,608,296	7,566,026,117
الإجمالي							

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المنطقة الجغرافية	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا*	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
2020	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصارف مركزية	163,382,310,401	-	-	-	-	-	-	163,382,310,401
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	12,821,696,798	23,292,745,084	507,574,278	14,461,745	-	-	-	36,636,477,905
حسابات استثمار وشهادات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	3,641,889,910	55,565,958,894	-	-	-	-	-	59,207,848,804
نعم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي								
للأفراد:								
للأفراد	1,543,694,420	-	-	-	-	-	-	1,543,694,420
التمويلات العقارية	3,231,452,217	-	-	-	-	-	-	3,231,452,217
للشركات:								
الشركات الكبرى	94,404,188,050	-	-	-	-	-	-	94,404,188,050
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	1,310,731,132	-	-	-	-	-	-	1,310,731,132
موجودات أخرى	9,044,934	40,861,270	-	-	-	-	-	49,906,204
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	6,002,539,827	-	-	-	-	-	-	6,002,539,827
الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020	286,347,547,689	78,899,565,248	507,574,278	14,461,745	-	-	-	365,769,148,960

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

المنطقة الجغرافية	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا*	أفريقيا*	أمريكا	دول أخرى	الإجمالي
2019	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصارف مركزية	51,897,533,527	-	-	-	-	-	-	51,897,533,527
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	6,756,668,095	27,141,304,975	161,872,240	4,609,783	-	-	-	34,064,455,093
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	7,379,901,173	4,028,483,188	-	-	-	-	-	11,408,384,361
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي للأفراد:								
للأفراد	985,505,394	-	-	-	-	-	-	985,505,394
التمويلات العقارية	2,669,902,663	-	-	-	-	-	-	2,669,902,663
للشركات:								
الشركات الكبرى	61,241,123,012	-	-	-	-	-	-	61,241,123,012
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	1,004,197,584	-	-	-	-	-	-	1,004,197,584
للحكومة والقطاع العام	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	3,168,220	76,392,805	-	-	-	-	-	79,561,025
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,263,455,530	-	-	-	-	-	-	2,263,455,530
الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2019	134,201,455,198	31,246,180,968	161,872,240	4,609,783	-	-	-	165,614,118,189

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تنمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تنمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2020	
163,382,310,401	-	-	-	-	-	-	-	-	163,382,310,401	أرصدة لدى مصارف مركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
36,636,477,905	-	-	-	-	-	-	-	-	36,636,477,905	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
59,207,848,804	-	-	-	-	-	-	-	-	59,207,848,804	ذمم البايوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
100,490,065,819	1,037,293,544	-	4,775,146,637	127,554,059	130,165,097	90,710,541,163	3,709,365,319	-	-	موجودات أخرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
49,906,204	-	-	-	-	-	-	-	-	49,906,204	
6,002,539,827	-	-	-	-	-	-	-	-	6,002,539,827	
<u>365,769,148,960</u>	<u>1,037,293,544</u>	<u>-</u>	<u>4,775,146,637</u>	<u>127,554,059</u>	<u>130,165,097</u>	<u>90,710,541,163</u>	<u>3,709,365,319</u>	<u>265,279,083,141</u>		الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2020

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	2019	
51,897,533,527	-	-	-	-	-	-	-	-	51,897,533,527	أرصدة لدى مصارف مركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى
34,064,455,093	-	-	-	-	-	-	-	-	34,064,455,093	مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
11,408,384,361	-	-	-	-	-	-	-	-	11,408,384,361	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
65,900,728,653	1,555,813,940	-	3,655,408,058	218,573,705	3,649,785,330	51,445,145,340	5,376,002,280	-		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
79,561,025	-	-	-	-	-	-	-	-	79,561,025	موجودات أخرى
2,263,455,530	-	-	-	-	-	-	-	-	2,263,455,530	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
165,614,118,189	1,555,813,940	-	3,655,408,058	218,573,705	3,649,785,330	51,445,145,340	5,376,002,280	99,713,389,536		الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2019

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 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 الصرف الأجنبي.
- التغير في أسعار الأوراق المالية.
- التغير في أسعار السلع.

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

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

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

سياسة إدارة مخاطر السوق

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

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

أ- مخاطر معدل العائد

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

يقوم البنك باعتماد طريقة احتساب فجوة الاستحقاق في قياس مخاطر العائد، إذ يوزع بنود الموجودات و المطلوبات و حسابات خارج الميزانية الحساسة لأسعار عوائد السوق بحيث يتم احتساب الفجوة التراكمية في كل فترة زمنية ليتم تقييم هذه الفجوات و إدارة السلبية منها بشكل فعال يسهم في تخفيف ما يمكن أن يعرض البنك إلى تعرض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق أخذة بالصعود و يقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفرات 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 و حدود 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 الآجال الزمنية المتعددة، ويقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق وتطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية وذلك من خلال استراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك، هذا ويتم تطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي بخصوص إدارة الفجوات ضمن الفترات الزمنية المحددة في هذه القرارات، وفي هذا الصدد وللتخفيف من المخاطر تتم موازنة آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات ودراسة الفجوات ودراسة اتجاهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات التي تجري عمليات تحليل حساسية لأرباح البنك ومعدل العوائد والأرباح.

ب- المخاطر التجارية المنقولة

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

ت- المخاطر الخاصة بالعقود

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

وفقاً لعقد المضاربة والذي يتم بموجبه المشاركة في الأرباح وتحمل الخسائر، يتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة، من حيث المبدأ، المخاطر الناشئة عن الموجودات التي تم استثمار أموالهم فيها، ولكنهم يستفيدون من المخاطر التجارية المنقولة التي تتحملها يتحملها البنك، وتتحقق 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 رأس مال لمختلف أنواع عقود التمويل الإسلامي وذلك من خلال معيار الإفصاح لتعزيز الشفافية وانضباط السوق الخاص بالمؤسسات المالية الإسلامية.

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

ث- 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 مقايضة 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%

2020	العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	دولار أمريكي (دائن)	51,677,145,966	5,167,714,597	5,073,602,629
	يورو (دائن)	353,510,411	35,351,041	26,513,281
	جنيه استرليني (مدين)	(19,240,911)	(1,924,091)	(1,443,068)
	درهم إماراتي (مدين)	(4,052,636,593)	(405,263,659)	(303,947,744)
	عملات أخرى (دائن)	303,541,545	30,354,155	22,765,616

2019	العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	دولار أمريكي (دائن)	20,681,976,180	2,068,197,618	3,037,403,956
	يورو (مدين)	(53,588,360)	(5,358,836)	(4,019,127)
	جنيه استرليني (مدين)	(6,543,256)	(654,326)	(490,745)
	درهم إماراتي (مدين)	(4,552,779,687)	(455,277,969)	(341,458,477)
	عملات أخرى (مدين)	(857,733,772)	(85,773,377)	(64,330,033)

فيما يلي سيناريو أثر نقص سعر صرف العملات الأجنبية 10%

2020	العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	دولار أمريكي (دائن)	51,677,145,966	(5,167,714,597)	(5,073,602,629)
	يورو (دائن)	353,510,411	(35,351,041)	(26,513,281)
	جنيه استرليني (مدين)	(19,240,911)	1,924,091	1,443,068
	درهم إماراتي (مدين)	(4,052,636,593)	405,263,659	303,947,744
	عملات أخرى (دائن)	303,541,545	(30,354,155)	(22,765,616)

2019	العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
	دولار أمريكي (دائن)	20,681,976,180	(2,068,197,618)	(3,037,403,956)
	يورو (مدين)	(53,588,360)	5,358,836	4,019,127
	جنيه استرليني (مدين)	(6,543,256)	654,326	490,745
	درهم إماراتي (مدين)	(4,552,779,687)	455,277,969	341,458,477
	عملات أخرى (دائن)	(857,733,772)	85,773,377	64,330,033

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

ج- مخاطر اسعار الاسهم

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

ح- 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 المراقبة حالياً الذي يجنب البنك الاحتفاظ بالسلعة لفترة طويلة إذ أن الفترة الفاصلة ما بين شراء البضائع وبيعها لا تتضمن المخاطر التي تتضمنها منتجات السلم والإجارة المنتهية بالتسليم وغيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، وفيما يخص نكول عميل البنك عن شراء السلعة بعد قيام البنك بشرائها يقوم البنك بالتحوط من هذا النوع من الخطر عن طريق تضمين عقد شراء البضاعة حق الرجوع على المورد خلال فترة زمنية محددة (خيار الشرط)، ويقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك، كما أن البنك يطبق الوعد الملزم على العميل طالب شراء البضاعة، ويقوم البنك باستخدام أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة على سعر السلع (مستوى التضخم- سعر الصرف- الظروف الاقتصادية- تكلفة الانتاج- مدى توفر البديل- الاستقرار السياسي).

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

2020 (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	83,127,510,022	10,735,615,733	8,921,782	-	-	10,255,045	93,882,302,582
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	60,817,556,647	13,090,404,300	2,163,345	16,623,125,386	-	414,140,063	90,947,389,741
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	-	61,024,750,535	-	-	61,024,750,535
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	522,307	-	-	-	-	522,307
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	796,758,521	798,575	-	11,637,285	-	3,395,900	812,590,281
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	5,420,841,314	-	-	-	-	-	5,420,841,314
مجموع الموجودات	150,162,666,504	23,827,340,915	11,085,127	77,659,513,206	-	427,791,008	252,088,396,760
<u>المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق</u>							
<u>وحقوق المساهمين</u>							
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	65,595,656,434	19,043,980,276	25,539,450	9,693,923,137	72,353,897	6,691,176	94,438,144,370
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	12,309,433,950	2,725,003,759	4,786,588	532,368,903	-	45,204,390	15,616,797,590
تأمينات نقدية	2,146,164,491	306,548,457	-	71,477,411,486	-	-	73,930,124,434
مخصصات متنوعة	470,896,754	18,464,034	-	8,446,273	-	-	497,807,061
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	6,326,552,175	164,471,255	-	-	-	-	6,491,023,430
مجموع المطلوبات	86,848,703,804	22,258,467,781	30,326,038	81,712,149,799	72,353,897	51,895,566	190,973,896,885
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	11,434,567,664	1,022,509,304	-	-	-	-	12,457,076,968
حقوق المساهمين	202,249,070	192,853,419	-	-	-	-	395,102,489
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين	98,485,520,538	23,473,830,504	30,326,038	81,712,149,799	72,353,897	51,895,566	203,826,076,342
صافي التركيز داخل الميزانية	51,677,145,966	353,510,411	(19,240,911)	(4,052,636,593)	(72,353,897)	375,895,442	48,262,320,418

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

2019 (بالعملة الأصلية مقومة باللييرة السورية)	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	درهم إماراتي	فرنك سويسري	عملات أخرى	إجمالي
<u>الموجودات</u>							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	22,323,651,500	3,858,708,931	2,996,546	-	-	4,780,512	26,190,137,489
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	22,106,085,091	6,050,403,298	726,600	5,244,589,474	-	821,552,601	34,223,357,064
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	22	-	-	21,276,956,485	-	-	21,276,956,507
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	9	166,486	-	-	-	-	166,495
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-
ممتلكات ومعدات	-	-	-	-	-	-	-
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	292,484,931	27,910,716	-	6,102,111	-	73,226,598	399,724,356
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	1,881,757,017	-	-	-	-	-	1,881,757,017
<u>مجموع الموجودات</u>	<u>46,603,978,570</u>	<u>9,937,189,431</u>	<u>3,723,146</u>	<u>26,527,648,070</u>	<u>-</u>	<u>899,559,711</u>	<u>83,972,098,928</u>
<u>المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق</u>							
<u>وحقوق المساهمين</u>							
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	10,470,454,251	7,337,268,500	8,577,900	24,311,993,659	23,040,219	2,209,978	42,153,544,507
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	3,129,119,627	1,287,361,697	1,688,502	3,491,267,344	-	16,575,678	7,926,012,848
تأمينات نقدية	4,806,291,529	645,819,105	-	2,762,100,691	-	-	8,214,211,325
مخصصات متنوعة	159,098,811	156,362	-	-	-	-	159,255,173
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	2,381,079,174	106,561,243	-	515,066,063	-	64	3,002,706,544
<u>مجموع المطلوبات</u>	<u>20,946,043,392</u>	<u>9,377,166,907</u>	<u>10,266,402</u>	<u>31,080,427,757</u>	<u>23,040,219</u>	<u>18,785,720</u>	<u>61,455,730,397</u>
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	4,458,898,048	545,805,883	-	-	-	-	5,004,703,931
حقوق المساهمين	517,060,950	67,805,001	-	-	-	-	584,865,951
<u>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق</u>	<u>25,922,002,390</u>	<u>9,990,777,791</u>	<u>10,266,402</u>	<u>31,080,427,757</u>	<u>23,040,219</u>	<u>18,785,720</u>	<u>67,045,300,279</u>
صافي التركيز داخل الميزانية	20,681,976,180	(53,588,360)	(6,543,256)	(4,552,779,687)	(23,040,219)	880,773,991	16,926,798,649

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة العائد

2020	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات								
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية	185,000,000	-	40,000,000	2,393,580,000	-	150,000,000	-	2,768,580,000
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	1,265,746,540	751,564,446	7,838,804,301	27,379,138,261	9,042,693,081	7,518,914,285	12,389,638,638	66,186,499,552
مجموع الموجودات	1,450,746,540	751,564,446	7,878,804,301	29,772,718,261	9,042,693,081	7,668,914,285	12,389,638,638	68,955,079,552
المطلوبات								
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	485,000,000	-	-	-	-	250,000,000	-	735,000,000
مجموع المطلوبات	485,000,000	-	-	-	-	250,000,000	-	735,000,000
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	18,245,814,582	433,728,940	14,126,383,610	8,513,379,210	4,218,145,212	3,530,871,017	2,233,935,367	51,302,257,938
مجموع المطلوبات وحقوق الاستثمار المطلق	18,730,814,582	433,728,940	14,126,383,610	8,513,379,210	4,218,145,212	3,780,871,017	2,233,935,367	52,037,257,938
الفجوة في كل فترة	(17,280,068,042)	317,835,506	(6,247,579,309)	21,259,339,051	4,824,547,869	3,888,043,268	10,155,703,271	16,917,821,614
الفجوة التراكمية	(17,280,068,042)	(16,962,232,536)	(23,209,811,845)	(1,950,472,794)	2,874,075,075	6,762,118,343	16,917,821,614	-

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة العائد (تتمة)

2019	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
الموجودات								
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية	-	35,000,000	2,483,150,000	1,906,115,000	2,180,000,000	150,000,000	-	6,754,265,000
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	819,284,665	2,091,644,833	24,864,455,880	23,850,402,565	3,898,355,552	2,716,244,916	6,744,686,167	64,985,074,578
مجموع الموجودات	819,284,665	2,126,644,833	27,347,605,880	25,756,517,565	6,078,355,552	2,866,244,916	6,744,686,167	71,739,339,578
المطلوبات								
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة	155,000,000	330,000,000	-	-	-	250,000,000	-	735,000,000
مجموع المطلوبات	155,000,000	330,000,000	-	-	-	250,000,000	-	735,000,000
حقوق أصحاب الاستثمار المطلق	3,535,491,365	9,102,621,950	10,689,047,690	7,100,026,411	5,299,501,556	5,199,011,730	2,042,027,979	42,967,728,681
مجموع المطلوبات وحقوق الاستثمار المطلق	3,690,491,365	9,432,621,950	10,689,047,690	7,100,026,411	5,299,501,556	5,449,011,730	2,042,027,979	43,702,728,681
الفجوة في كل فترة	(2,871,206,700)	(7,305,977,117)	16,658,558,190	18,656,491,154	778,853,996	(2,582,766,814)	4,702,658,188	28,036,610,897
الفجوة التراكمية	(2,871,206,700)	(10,177,183,817)	6,481,374,373	25,137,865,527	25,916,719,523	23,333,952,709	28,036,610,897	

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

تحليل الحساسية لمخاطر العائد

الفجوة التراكمية لغاية سنة

العملة	الفجوة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
2020		%2	75%
ليرة سورية	(15,336,036,376)	(306,720,728)	(230,040,546)
دولار	(11,140,837,151)	(222,816,743)	(167,112,557)
يورو	(989,495,316)	(19,789,906)	(14,842,430)
عملات أخرى	34,228,487,186	684,569,744	513,427,308
العملة	الفجوة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
2019		%2	75%
ليرة سورية	309,190,670	6,183,813	4,637,860
دولار	(2,029,817,095)	(40,596,342)	(30,447,257)
يورو	1,907,624,635	38,152,493	28,614,370
عملات أخرى	23,146,954,499	462,939,090	347,204,317

40.2.3 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 أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 67.08% كما في 31 كانون الأول 2020 بينما بلغت 41.25% كما في 31 كانون الأول 2019. يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال عام 2020 كانت قد بلغت 85.04% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال العام 51.81%.

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

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

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

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.3 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 بناء على هذه السيناريوهات للوصول إلى نسب السيولة المحددة من قبل الإدارة والمحافظة عليها لتبقى أعلى من المعدلات المسموح بها.

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد على نسب السيولة اليومية بالليرات السورية وفق عدة سيناريوهات لتقييم درجة تحمل البنك للمخاطر المفترضة والحالة التي يمكن أن تصل إليها نسب السيولة لوضع الإجراءات الهادفة للتحوط ضد هذه المخاطر، إذ يتم افتراض عمليات سحب تعادل بقيمتها 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 و التسليف و مجلس إدارة البنك.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصصة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2020:

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	172,807,796	-	-	-	-	-	-	-	172,807,796
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	36,539,456	-	-	-	-	-	-	97,022	36,636,478
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	2,210,719	-	40,000	2,393,580	-	150,000	-	54,413,550	59,207,849
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	35,549,513	751,564	7,838,804	27,379,138	9,042,693	7,518,915	11,901,806	507,633	100,490,066
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	1,696	-	1,696
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	5,102,500	5,102,500
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	12,765,272	12,765,272
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	72,875	72,875
ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	-	1,310	-	-	-	1,310
موجودات أخرى	428,052	-	57,804	400,433	118,491	-	1,141,519	-	2,146,299
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	6,002,540	6,002,540
مجموع الموجودات	247,535,536	751,564	7,936,608	30,173,151	9,162,494	7,668,915	13,045,021	78,961,392	395,234,681
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	97,701,935	-	-	-	-	250,000	-	-	97,951,935
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	91,972,107	-	-	-	-	-	-	-	91,972,107
تأمينات نقدية	43,344,000	90,880	342,905	486,307	30,948,212	424,794	1,748,907	-	77,386,005
مخصصات متنوعة	152,102	-	-	-	-	-	639,945	-	792,047
مخصص ضريبة الدخل	-	-	12,833	844,295	-	-	-	-	857,128
مطلوبات أخرى	4,177,933	2,680,613	21,776	-	849	-	3,168,712	-	10,049,883
مجموع المطلوبات	237,348,077	2,771,493	377,514	1,330,602	30,949,061	674,794	5,557,564	-	279,009,105
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	18,271,463	767,766	14,226,223	8,583,539	4,261,371	3,564,431	2,656,157	-	52,330,950
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	255,619,540	3,539,259	14,603,737	9,914,141	35,210,432	4,239,225	8,213,721	-	331,340,055
فجوة السيولة 2020	(8,084,004)	(2,787,695)	(6,667,129)	20,259,010	(26,047,938)	3,429,690	4,831,300	78,961,392	63,894,626

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020
40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
الموجودات									
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	57,391,278	-	-	-	-	-	-	-	57,391,278
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	12,082,373	-	2,443,150	-	-	-	-	19,538,932	34,064,455
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	3,829,567	35,000	3,307,702	1,906,115	2,180,000	150,000	-	-	11,408,384
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	383,069	2,474,306	25,245,048	24,014,999	4,252,848	2,752,007	6,778,452	-	65,900,729
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	164,343	-	164,343
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	2,276,500	2,276,500
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	10,391,861	10,391,861
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	43,138	43,138
ضريبة الدخل المؤجلة	1,108	-	-	-	-	-	-	-	1,108
موجودات أخرى	375,480	1,373	6,173	181,783	276,369	21,682	100	-	862,960
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,263,456	2,263,456
مجموع الموجودات	74,062,875	2,510,679	31,002,073	26,102,897	6,709,217	2,923,689	6,942,895	34,513,887	184,768,212
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	45,671,810	330,000	-	-	-	250,000	-	-	46,251,810
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	49,454,400	-	-	-	-	-	-	-	49,454,400
تأمينات نقدية	4,563,146	38,077	5,415,190	401,111	65,404	49,262	5,054	-	10,537,244
مخصصات متنوعة	4,209	-	-	-	-	-	458,926	-	463,135
مخصص ضريبة الدخل	-	-	23,251	622,078	-	-	-	-	645,329
مطلوبات أخرى	3,174,303	1,025,880	26,082	-	-	932	807,753	-	5,034,950
مجموع المطلوبات	102,867,868	1,393,957	5,464,523	1,023,189	65,404	300,194	1,271,733	-	112,386,868
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	15,724,807	7,086,624	8,719,397	4,803,394	2,994,613	3,671,207	767,799	-	43,767,841
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	118,592,675	8,480,581	14,183,920	5,826,583	3,060,017	3,971,401	2,039,532	-	156,154,709
فجوة السيولة 2019	(44,529,800)	(5,969,902)	16,818,153	20,276,314	3,649,200	(1,047,712)	4,903,363	34,513,887	28,613,503

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

2020	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-	-
الاعتمادات والقبولات				
سقوف غير مستغلة مباشرة				
وغير مباشرة				
الكفالات				
المجموع				
12,699,173,531	-	-	-	12,699,173,531
12,640,467,046	901,600	-	-	12,641,368,646
25,339,640,577	901,600	-	-	25,340,542,177
2019	لغاية سنة	من سنة لغاية 5 سنوات	أكثر من 5 سنوات	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
13,527,076,812	-	-	-	13,527,076,812
الاعتمادات والقبولات				
سقوف غير مستغلة مباشرة				
وغير مباشرة				
الكفالات				
المجموع				
4,984,306,635	-	-	-	4,984,306,635
2,416,087,102	4,766,000	-	-	2,420,853,102
20,927,470,549	4,766,000	-	-	20,932,236,549

40.2.4 المخاطر التشغيلية

و هي 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 (كتعطيل الاتصالات وتوقف عمل مخدمات الأنظمة الأساسية).

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.4 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 المجموعة أو قطاع البنوك بصفة عامة كالأخطار السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال المجموعة 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 الناطقة 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.

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

40.2.4 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 والالكترونية 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 الالكترونية لدوائر وأقسام البنك وتسلب الضوء على إعدادات المبدلات والموزعات وإعدادات أنظمة تشغيل المخدمات والأرشيف الالكتروني 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.

41 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

- يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة قطاعات أعمال رئيسية هي:
- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
 - الشركات: يشمل متابعة الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات 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.

2020 ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	التجارة الخارجية ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
42,652,022,204	2,051,693,079	1,304,796,758	32,197,911,372	6,564,408,086	533,212,909	إجمالي الإيرادات
(1,290,185,636)	-	42,488,192	(1,059,678,870)	(231,242,939)	(41,752,019)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
41,361,836,568	2,051,693,079	1,347,284,950	31,138,232,502	6,333,165,147	491,460,890	نتائج أعمال القطاع
(7,875,996,757)	(7,875,996,757)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
33,485,839,811	(5,824,303,678)	1,347,284,950	31,138,232,502	6,333,165,147	491,460,890	الربح قبل الضرائب
(966,158,176)	(966,158,176)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(12,833,397)	(12,833,397)	-	-	-	-	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
32,506,848,238	(6,803,295,251)	1,347,284,950	31,138,232,502	6,333,165,147	491,460,890	صافي ربح السنة
375,194,634,363	-	3,773,256,590	270,931,311,954	95,714,919,178	4,775,146,641	موجودات القطاع
20,040,044,280	20,040,044,280	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
395,234,678,643	20,040,044,280	3,773,256,590	270,931,311,954	95,714,919,178	4,775,146,641	مجموع الموجودات
170,417,299,058	-	72,445,382,983	97,971,916,075	-	-	مطلوبات القطاع
108,591,806,435	108,591,806,435	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
279,009,105,493	108,591,806,435	72,445,382,983	97,971,916,075	-	-	مجموع المطلوبات

بنك الشامش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020
41 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع الأعمال (تتمة):

2019	الأفراد ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	التجارة الخارجية ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	2019 ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	437,243,143	5,732,983,609	859,227,381	899,803,873	1,091,137,911	9,020,395,917
مخصص تدني للتمويلات الممنوحة	6,880,450	79,826,541	(52,230,906)	(105,203,629)	-	(70,727,544)
نتائج أعمال القطاع	444,123,593	5,812,810,150	806,996,475	794,600,244	1,091,137,911	8,949,668,373
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(4,980,713,527)	(4,980,713,527)
الربح قبل الضرائب	444,123,593	5,812,810,150	806,996,475	794,600,244	(3,889,575,616)	3,968,954,846
ضريبة الدخل	-	-	-	-	(767,625,317)	(767,625,317)
ضريبة ريع رؤوس الأموال	-	-	-	-	(23,250,594)	(23,250,594)
صافي ربح السنة	444,123,593	5,812,810,150	806,996,475	794,600,244	(4,680,451,527)	3,178,078,935
موجودات القطاع	3,655,408,057	62,245,320,596	95,627,280,347	7,316,398,460	-	168,844,407,460
موجودات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	15,923,804,985	15,923,804,985
مجموع الموجودات	3,655,408,057	62,245,320,596	95,627,280,347	7,316,398,460	15,923,804,985	184,768,212,445
مطلوبات القطاع	-	-	46,235,737,631	9,132,539,552	-	55,368,277,183
مطلوبات غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	57,018,590,044	57,018,590,044
مجموع المطلوبات	-	-	46,235,737,631	9,132,539,552	57,018,590,044	112,386,867,227

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

41 التحليل القطاعي (تتمة)

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

2020			
<u>المجموع</u>	<u>خارج سورية</u>	<u>داخل سورية</u>	<u>الإيرادات</u>
7,240,214,290	127,650,828	7,112,563,462	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
(857,333,977)	-	(857,333,977)	حصة اصحاب الاستثمار المطلق
3,299,505,539	-	3,299,505,539	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
774,755,060	-	774,755,060	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
31,280,563,017	-	31,280,563,017	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
56,984,298	-	56,984,298	إيرادات أخرى
41,794,688,227	127,650,828	41,667,037,399	إجمالي الأرباح التشغيلية
(6,616,894,787)	-	(6,616,894,787)	مصاريف تشغيلية
(1,691,953,629)	-	(1,691,953,629)	مخصصات تشغيلية أخرى
33,485,839,811	127,650,828	33,358,188,983	صافي الأرباح قبل الضريبة
(966,158,176)	-	(966,158,176)	مصروف ضريبة الدخل
(12,833,397)	-	(12,833,397)	مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال
32,506,848,238	127,650,828	32,379,197,410	صافي أرباح السنة
395,234,678,643	92,764,012,707	302,470,665,936	<u>الموجودات</u>
2019			
<u>المجموع</u>	<u>خارج سورية</u>	<u>داخل سورية</u>	<u>الإيرادات</u>
6,428,566,682	250,658,285	6,177,908,397	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
(1,949,177,745)	-	(1,949,177,745)	حصة اصحاب الاستثمار المطلق
1,962,897,180	-	1,962,897,180	صافي إيرادات العمولات والرسوم والإيرادات الأخرى
600,887,451	-	600,887,451	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
28,044,604	-	28,044,604	إيرادات أخرى
7,071,218,172	250,658,285	6,820,559,887	إجمالي الأرباح التشغيلية
(2,759,461,055)	-	(2,759,461,055)	مصاريف تشغيلية
(342,802,271)	-	(342,802,271)	مخصصات تشغيلية أخرى
3,968,954,846	250,658,285	3,718,296,561	صافي الأرباح قبل الضريبة
(767,625,317)	-	(767,625,317)	مصروف ضريبة الدخل
(23,250,594)	-	(23,250,594)	مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال
3,178,078,935	250,658,285	2,927,420,650	صافي أرباح السنة
184,768,212,445	31,611,117	184,736,601,328	<u>الموجودات</u>

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

42 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 بحسب دراجة 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 وعلاوات الإصدار والاندماج والمؤنات 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 المدة للتوزيع على المساهمين من هذه الأرباح وكذلك يتم تنزيل كل من أفساط 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 المؤنات على الديون غير المنتجة للعوائد المقدرة وغير المكونة من قبل البنك والنقص في المؤنات 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 كمايلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
26,044,857,582	58,483,867,687	الأموال الخاصة الأساسية
6,000,000,000	8,002,906,400	رأس المال
14,708,920,881	45,989,483,898	أرباح مدورة غير محققة *
2,439,531,297	1,202,479,103	أرباح / خسائر متركمة محققة
825,184,691	1,048,033,703	احتياطي قانوني
825,184,691	1,048,033,703	احتياطي خاص
1,290,334,070	1,266,965,400	احتياطي معادل الأرباح
(43,138,048)	(72,874,520)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(1,160,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
-	1,725,248,888	الأموال الخاصة المساندة
-	1,725,248,888	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
-	-	احتياطي مخاطر التمويل
26,044,857,582	60,209,116,575	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
85,262,507,230	139,753,922,611	الموجودات المثقلة
5,463,180,854	9,604,147,905	حسابات خارج الميزانية المثقلة
5,483,334,921	6,881,710,272	المخاطر التشغيلية
4,932,358,069	4,499,266,954	مركز القطع التشغيلي
101,141,381,074	160,739,047,742	
25.75%	37.46%	نسبة كفاية رأس المال (%)
25.75%	36.38%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
91.04%	91.54%	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي حقوق الملكية (%)

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

43 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2020 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)
			الموجودات
172,807,796	-	172,807,796	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,636,478	97,022	36,539,456	حسابات جارية واستثمارات لدى مصارف ومؤسسات مالية
59,207,849	54,413,550	4,794,299	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مالية
100,490,066	12,409,439	88,080,627	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,696	1,696	-	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,102,500	5,102,500	-	استثمارات في العقارات
12,765,272	12,765,272	-	موجودات ثابتة
72,875	72,875	-	موجودات غير ملموسة
1,310	-	1,310	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
2,146,299	1,141,519	1,004,780	موجودات أخرى
6,002,540	6,002,540	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
395,234,681	92,006,413	303,228,268	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			المطلوبات
97,951,935	-	97,951,935	حسابات جارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
91,972,107	-	91,972,107	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
77,386,005	1,748,907	75,637,098	تأمينات نقدية
792,047	639,945	152,102	مخصصات متنوعة
857,128	-	857,128	مخصص ضريبة الدخل
10,049,883	3,168,708	6,881,175	مطلوبات أخرى
279,009,105	5,557,560	273,451,545	مجموع المطلوبات
52,330,950	2,656,157	49,674,793	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
331,340,055	8,213,717	323,126,338	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
63,894,626	83,792,696	(19,898,070)	الصافي

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

43 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	2019 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)
			الموجودات
57,391,278	-	57,391,278	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
34,064,455	19,538,932	14,525,523	حسابات جارية واستثمارات لدى مصارف ومؤسسات مالية
11,408,384	-	11,408,384	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مالية
65,900,729	6,778,452	59,122,277	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
164,343	164,343	-	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,276,500	2,276,500	-	استثمارات في العقارات
10,391,861	10,391,861	-	موجودات ثابتة
43,138	43,138	-	موجودات غير ملموسة
1,108	-	1,108	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
862,960	100	862,860	موجودات أخرى
2,263,456	2,263,456	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>184,768,212</u>	<u>41,456,782</u>	<u>143,311,430</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			المطلوبات
46,251,810	-	46,251,810	حسابات جارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
49,454,400	-	49,454,400	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
10,537,244	5,054	10,532,190	تأمينات نقدية
463,135	458,926	4,209	مخصصات متنوعة
645,329	-	645,329	مخصص ضريبة الدخل
5,034,950	807,753	4,227,197	مطلوبات أخرى
<u>112,386,868</u>	<u>1,271,733</u>	<u>111,115,135</u>	مجموع المطلوبات
43,767,841	767,799	43,000,042	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
<u>156,154,709</u>	<u>2,039,532</u>	<u>154,115,177</u>	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
28,613,503	39,417,250	(10,803,747.00)	الصافي

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

44 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
11,027,076,812	-	اعتمادات مستندية
2,500,000,000	-	قبولات
2,420,853,102	12,641,368,646	كفالات:
73,236,000	68,936,000	لقاء دفع
2,085,201,379	8,695,029,172	لقاء حسن تنفيذ
262,415,723	3,877,403,474	لقاء اشتراك في مناقصات
4,984,306,635	12,699,173,531	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستقلة
20,932,236,549	25,340,542,177	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي وذلك حسب تصنيف المرحلة:

2020	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 31 كانون الأول 2019	16,458,200,079	4,006,394,570	467,641,900	20,932,236,549
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول من المرحلة الأولى	(1,867,756,712)	1,867,756,712	-	-
محول من المرحلة الثانية	254,824,834	(257,224,351)	2,399,517	-
محول من المرحلة الثالثة	1,160,000	436,000,000	(437,160,000)	-
التسهيلات الجديدة	8,274,904,756	7,570,281,316	-	15,845,186,072
التسهيلات المسددة	(5,162,662,106)	(4,291,028,345)	(27,481,900)	(9,481,172,351)
زيادة/ (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة	(7,815,529,386)	2,871,304,298	(1,875,002)	(4,946,100,090)
تعديلات ناتجة عن تغير سعر الصرف	1,976,995,833	1,013,396,164	-	2,990,391,997
رصيد 31 كانون الأول 2020	12,120,137,298	13,216,880,364	3,524,515	25,340,542,177

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2020

44 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية) (تتمة)

2019	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
رصيد 31 كانون الأول 2018	16,462,498,280	2,422,449,894	-	18,884,948,174
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:				
محول إلى المرحلة الأولى	(76,764,395)	76,764,395	-	-
محول إلى المرحلة الثانية	233,574,605	(678,419,605)	444,845,000	-
محول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التسهيلات الجديدة	11,451,433,025	3,571,774,568	22,796,900	15,046,004,493
التسهيلات المسددة	(11,543,261,928)	(1,385,351,773)	-	(12,928,613,701)
زيادة/ (نقص) ناتج عن التغير في الأرضة	1,096,486	209,532	-	1,306,018
تعديلات ناتجة عن تغير سعر الصرف	(70,375,994)	(1,032,441)	-	(71,408,435)
رصيد 31 كانون الأول 2019	16,458,200,079	4,006,394,570	467,641,900	20,932,236,549

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
-	505,800,000	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: تستحق خلال سنة
-	505,800,000	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد
102,253,116	36,386,301	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: تستحق خلال سنة
177,744,144	72,979,178	تستحق خلال أكثر من سنة
279,997,260	109,365,479	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

45 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 31 كانون الأول 2020، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على القوائم 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.

تم مؤخراً تقديم طلب لوزارة الخزانة الأمريكية/ مكتب مراقبة الأصول الأمريكي (OFAC) لإعادة النظر بموضوع العقوبات المفروضة على البنك، ومازالت الإجراءات قيد المتابعة ولم يصدر أي قرار نهائي بالأمر حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة في 31 كانون الأول 2020.

46 توزيعات الأرباح (أسهم مجانية)

اجتمعت الهيئة العامة لمساهمي البنك بتاريخ 27 تموز 2020 وأقرت زيادة رأس مال البنك لبلغ 8,000,000,000 ليرة سورية عن طريق توزيع أسهم مجانية بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية (بنسبة 33.33%)، (مقابل توزيع أسهم مجانية بقيمة 750,000,000 ليرة سورية (بنسبة 14.28%) خلال عام 2019).

صدرت الموافقة النهائية على إصدار أسهم الزيادة من قبل مجلس المفوضين في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بموجب القرار رقم 158/م تاريخ 8 كانون الأول 2020. بلغت مصاريف زيادة رأس المال مبلغ 17,600,096 ليرة سورية متضمنة رسم طابع بمبلغ 9,200,096 ليرة سورية وبديل تسجيل الأسهم في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 6,000,000 ليرة سورية ورسم تسجيل وإيداع أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بمبلغ 1,400,000 ليرة سورية وبديل تقديم طلب إصدار أسهم لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 1,000,000 ليرة سورية.

47 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

خلال شهر آذار من عام 2020، أعلنت منظمة الصحة العالمية تصنيف تفشي فيروس كورونا المستجد (COVID 19) كجائحة نتيجة لانتشاره السريع في جميع دول العالم، ومنذ ذلك التاريخ قام الفريق الحكومي المعني بإجراءات التصدي لفايروس كورونا المستجد (COVID 19) باتخاذ إجراءات احترازية للحد من سرعة انتشار الفايروس تضمنت الإغلاق المؤقت لبعض الفعاليات الاقتصادية والتجارية. قام البنك بإعداد خطة طوارئ لضمان استمرار عمليات البنك وخدمة الزبائن تتضمن الموظفين الذين سيعملون عن بعد في حال فرض حظر شامل، وتأمين تصاريح للموظفين في المناطق البعيدة لتسهيل حركة الموظفين ممن يتطلب عملهم التواجد في البنك في فترة الحظر. كما يقوم البنك بشكل مستمر بمراقبة أثر التغيرات الحالية على سيناريوهات الاقتصاد الكلي وعلى الأوزان المعتمدة ونتائجها في تعديل نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء بعد الأخذ بعين الاعتبار تأثير فايروس كورونا المستجد على نشاطات العملاء وتسهيلاتهم الائتمانية.

على الرغم من خضوع التغيرات في نماذج احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لدرجة عالية من عدم التيقن، ترى إدارة البنك عدم وجود أثر جوهري لهذه التغيرات على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور.

تم إعادة تصنيف بعض أرصدة العام 2019 لتتناسب مع تصنيف الأرقام للسنة الحالية، ولم تؤثر عملية إعادة التصنيف هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة، ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها في بيان المركز المالي الموحد:

التصنيف كما في
31 كانون الأول 2019

بعد إعادة التصنيف	قبل إعادة التصنيف		
10,537,243,676	10,573,360,661	إعادة تبويب أرصدة تأمينات نقدية	تأمينات نقدية
43,223,040,031	43,186,923,046		حسابات الاستثمار المطلقة
(1,323,047,533)	(1,346,298,127)	إعادة تبويب مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال	مصاريف إدارية وعمومية
(23,250,594)	-		مصروف ضريبة ريع رؤوس أموال
463,134,957	486,385,550	إعادة تبويب مخصص ضريبة ريع رؤوس الأموال	مخصصات متنوعة
645,329,087	622,078,494		مخصص ضريبة الدخل