

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة أشهر المنتهية في 2023/06/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: البنك الوطني الإسلامي المساهمة المغفلة العامة

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية وأعمال التمويل والاستثمار على أساس غير الفائدة

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2021/11/30	2021/12/30	—	—

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الاسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
25,000,000,000	25,000,000,000	250,000,000	4462

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1.	د. محمد أنس حمد الله	رئيس مجلس إدارة	شركة نيو جينرايشن ش.م.ل. هولدينغ	49%
2.	د. راكان رزوق	عضو مجلس إدارة		
3.	رفعت كمال آل عمو	عضو مجلس إدارة		
4.	محمد طارق السراج	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	لا يوجد
5.	محمد كاظم عويضة	عضو مجلس إدارة	نفسه	لا يوجد
6.	أحمد نور الدين الرضي	عضو مجلس إدارة	نفسه	لا يوجد
7.	عماد الدين غصن	عضو مجلس إدارة	نفسه	4%
8.	رصين مرتيني	عضو مجلس إدارة	نفسه	3%



الرئيس التنفيذي		أمير رهوان	
مدقق الحسابات		مجد الدين شهوان	
العنوان	سورية -دمشق- أوتوستراد المزة- مقابل مشفى الرازي	رقم الهاتف	6634011/6634010
		رقم الفاكس	6634019
الموقع الالكتروني	www.nib.com.sy		

ثانياً: قيم السهم:

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية*	القيمة السوقية**
100	154.52	—

*تحتسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

** حصل البنك على الموافقة الأولية لإدراج الأسهم العائدة للبنك الوطني الإسلامي في سوق دمشق للأوراق المالية ضمن (السوق الموازية - ب) بتاريخ 2022/3/14.

ثالثاً: النتائج المرحلية المقارنة:

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 2023/06/30	نهاية السنة السابقة 2022/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	54,463,726,750	31,779,344,794	%71
مجموع حقوق مساهمي البنك	38,629,648,034	26,600,663,236	%45

النتائج المرحلية المقارنة	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/06/30	للسنة أشهر المنتهية في 2023/06/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2022/06/30	للفترة منذ التأسيس و لغاية 2022/06/30	التغير %
صافي الإيرادات*	8,785,614,243	15,372,639,449	1,320,027,612	1,320,027,612	%1,065
صافي الربح قبل الضريبة	6,626,766,398	10,772,085,068	255,843,993	(2,443,764,260)	%541
ضريبة الدخل على الأرباح	588,625,660	1,256,899,730	291,752,098	653,391,946	%92
حقوق الأقلية في الأرباح	—	—	—	—	—
صافي الدخل للمساهمين	7,215,392,058	12,028,984,798	547,596,091	(1,790,372,314)	%772
ربحية (خسارة) السهم	28.86	48.12	2.19	(7.16)	%772

*صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي.



رابعاً: النتائج المرحلية بعد استبعاد فروقات أسعار الصرف غير المحققة:

الناتج المرحلية المقارنة	للتلاثة أشهر المنتهية في 2023/06/30	للسنة أشهر المنتهية في 2023/06/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2022/06/30	للفترة منذ التأسيس و لغاية 2022/06/30	التغير %
أرباح/ (خسائر) فروقات أسعار الصرف غير محققة	8,785,614,243	15,372,639,449	1,320,027,612	1,320,027,612	1,065%
صافي الدخل للمساهمين بعد استبعاد فروقات غير محققة	(1,570,222,185)	(3,343,654,651)	(772,431,521)	(3,110,399,926)	7%
ربحية (خسارة) السهم بعد استبعاد فروقات غير محققة	(6.28)	(13.37)	(3.09)	(12.44)	7%

خامساً: خلاصة عن نتائج أعمال الشركة:

- بلغت إجمالي الموجودات حوالي 54 مليار ليرة سورية.
- بلغت قيمة أرباح تقييم العملات الأجنبية الغير محققة حوالي 15 مليار ليرة سورية.
- تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي بموجب قرار لجنة إدارة مصرف سورية المركزي رقم 1126/ل بتاريخ 2023/08/17، وبأشر أعماله فعلياً بتاريخ 2023/10/15.

التاريخ: 2024/01/17

الرئيس التنفيذي



البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2023



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى مساهمي البنك الوطني الإسلامي- سورية ش.م.م.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي للبنك الوطني الإسلامي- سورية ش.م.م.ع ("البنك") كما في 30 حزيران 2023، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 23 آذار 2023.

مجد الدين الشهوان



17 كانون الثاني 2024
دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
الموجودات			
27,462,751,586	44,558,466,723	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
14,935,796	78,686,440	4	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل
2,817,787,250	6,904,420,249		موجودات ثابتة
960,345,680	1,011,337,513		موجودات غير ملموسة
18,434,103	13,244,683	5	حق استخدام الأصول
288,048,970	423,630,003	7	موجودات أخرى
217,041,409	1,473,941,139	6	موجودات ضريبية مؤجلة
<u>31,779,344,794</u>	<u>54,463,726,750</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
338,366,338	536,353,405	10	مطلوبات أخرى
566,126,550	1,277,213,640	8	ذمم دائنة
4,274,188,670	14,020,511,671	9	ذمم مستحقة لاطراف ذات علاقة
<u>5,178,681,558</u>	<u>15,834,078,716</u>		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
25,000,000,000	25,000,000,000	11	رأس المال المكتتب به والمدفوع
(597,925,799)	(597,925,799)		الخسائر المتراكمة المحققة
2,198,589,035	2,198,589,035		الأرباح المدورة غير المحققة
-	12,028,984,798		ربح الفترة
<u>26,600,663,236</u>	<u>38,629,648,034</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>31,779,344,794</u>	<u>54,463,726,750</u>		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير رهوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2022	ايضاح
(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	(غير مدققة) ليرة سورية	
1,320,027,612	15,372,639,449	1,320,027,612	8,785,614,243	أرباح تقييم عملات أجنبية غير محقة
1,320,027,612	15,372,639,449	1,320,027,612	8,785,614,243	إجمالي الدخل التشغيلي
(993,112,736)	-	-	-	مصاريف التأسيس
(26,209,664)	(5,189,420)	(9,597,710)	(2,594,710)	5 استهلاك حق استخدام الأصول
(102,448,350)	(311,610,168)	(70,249,508)	(156,449,611)	استهلاكات وإطفاءات
(2,024,637,441)	(3,261,084,781)	(947,649,883)	(1,469,264,781)	12 نفقات الموظفين
(593,373,282)	(992,660,057)	(33,419,620)	(512,147,822)	13 مصاريف إدارية وعمومية
(24,010,399)	(30,009,955)	(3,266,898)	(18,390,921)	3,4 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(3,763,791,872)	(4,600,554,381)	(1,064,183,619)	(2,158,847,845)	إجمالي المصاريف
(2,443,764,260)	10,772,085,068	255,843,993	6,626,766,398	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
653,391,946	1,256,899,730	291,752,098	588,625,660	6 إيراد ضريبة الدخل
(1,790,372,314)	12,028,984,798	547,596,091	7,215,392,058	صافي ربح (خسارة) الفترة
(7.16)	48.12	2.19	28.86	14 حصة السهم من ربح (خسارة) الفترة

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير رهوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

البنك الوطني الإسلامي شركة مساهمة مغفلة عامة سورية

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023

رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	ربح (خسارة) الفترة ليرة سورية	(الخسائر المتراكمة) الأرباح المدورة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
25,000,000,000	-	(597,925,799)	2,198,589,035	26,600,663,236
-	12,028,984,798	-	-	12,028,984,798
25,000,000,000	12,028,984,798	(597,925,799)	2,198,589,035	38,629,648,034

30 حزيران 2023 (غير مدققة)

الرصيد في 1 كانون الثاني 2023

ربح الفترة

الرصيد في 30 حزيران 2023

للفترة منذ تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2022

إكتتابات رأس المال

تكاليف إصدار الأسهم

خسارة الفترة

تنازل المساهمين المؤسسين عن جزء من القرض الحسن

الرصيد في 30 حزيران 2022 (غير مدققة)

25,000,000,000	-	-	-	25,000,000,000
(239,030,615)	-	(239,030,615)	-	-
(1,790,372,314)	-	-	(1,790,372,314)	-
1,602,841,374	-	1,602,841,374	-	-
24,573,438,445	-	1,363,810,759	(1,790,372,314)	25,000,000,000

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير رهوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

للفترة منذ تاريخ التأسيس
ولغاية 30 حزيران
2022
(غير مدققة)
ليرة سورية

للسنة أشهر المنتهية في
30 حزيران 2023
(غير مدققة)
ليرة سورية

إيضاح

		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(2,443,764,260)	10,772,085,068	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
128,488,014	311,941,421	استهلاكات موجودات ثابتة وحق استخدام الأصول
170,000	4,858,167	إطفاء موجودات غير ملموسة
24,010,399	30,009,955	مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,833,009	-	تكلفة الإجارة
(1,320,027,612)	(15,372,639,449)	صافي أرباح تقييم عملات أجنبية غير محققة
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(131,559,925)	(135,581,033)	موجودات أخرى
856,440,498	50,700,000	ذمم دائنة
265,218,449	197,987,067	مطلوبات أخرى
(2,619,191,428)	(4,140,638,804)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(3,276,026,500)	(4,393,385,000)	شراء موجودات ثابتة
(960,719,680)	(55,850,000)	شراء موجودات غير ملموسة
(4,236,746,180)	(4,449,235,000)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
25,000,000,000	-	رأس المال المدفوع
(239,030,615)	-	تكاليف إصدار أسهم
7,298,699,438	8,628,364,925	تمويلات نقدية من المساهمين المؤسسين (قرض حسن)
(28,000,000)	-	مدفوعات عقود الأجار
32,031,668,823	8,628,364,925	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف
1,472,731,690	17,150,984,615	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
26,648,462,905	17,189,475,736	
-	27,503,413,104	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
26,648,462,905	44,692,888,840	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

15

المدير المالي
فادي النجار

الرئيس التنفيذي
أمير رهوان

رئيس مجلس الإدارة
د. محمد أنس حمد الله

1. معلومات عامة

البنك الوطني الإسلامي ("البنك") هو شركة مساهمة مغلقة عامة سورية ش.م.م.ع.س تم الترخيص لها بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (36) م.و الصادر بتاريخ 14 نيسان 2021 وبموجب السجل التجاري رقم (19560) الصادر بتاريخ 30 كانون الأول 2021، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بإحداث المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية وقانون النقد الأساسي 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.

انعقدت الهيئة العامة التأسيسية للبنك بتاريخ 31 تشرين الأول 2021 (تاريخ التأسيس) وأقرت الإعلان عن تأسيس البنك، كما تم انتخاب مجلس الإدارة الأول، لا يزال البنك في مرحلة استكمال إجراءات التسجيل في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي.

تم تأسيس البنك برأس مال مقداره 25,000,000,000 ليرة سورية موزع على 250,000,000 سهم بقيمة اسمية 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

غاية البنك تقديم الخدمات البنكية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار القائمة على غير أساس الفائدة في جميع صورها وأشكالها، وتطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار المنتج بأساليب ووسائل مصرفية لا تتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 30 حزيران 2023 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 17 كانون الثاني 2024.

هيئة الرقابة الشرعية

ينص المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 ضمن المادة 10/ على تشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من ثلاثة أعضاء على الأقل من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الهيئة العامة للمساهمين، كما ينص قرار مجلس النقد والتسليف رقم 50/م ن بتاريخ 2020/4/16 على زيادة عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ليصبح خمسة أعضاء، ويكون رأياً ملزماً للبنك الإسلامي، وتتولى هذه الهيئة:

- مراقبة أعمال البنك الإسلامي وأنشطته من حيث توافقه وعدم مخالفتها لأحكام الشريعة الإسلامية.
 - إبداء الرأي في صيغ العقود اللازمة لأنشطته وأعماله.
 - النظر في أية أمور تكلف بها من قبل مجلس الإدارة أو وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي.
- لا يجوز عزل أو إقالة هيئة الرقابة الشرعية أو أي عضو فيها خلال مدة التعيين إلا بقرار من قبل الهيئة العامة للمساهمين.
- يتوجب على إدارة البنك إعلام مصرف سورية المركزي بقرار تعيين هيئة الرقابة الشرعية أو عزلها أو عند إجراء أي تعديل في تكوينها.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية**1.2 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة**

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 41 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشمل البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2022. كما أن نتائج الأعمال لفترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2023.

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.
- تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.
- تبدأ السنة المالية للبنك في 1 كانون الثاني من كل سنة ميلادية وتنتهي في 31 كانون الأول من نفس السنة باستثناء السنة الأولى التي تبدأ اعتباراً من تاريخ إعلان تأسيس البنك نهائياً وتنتهي في 31 كانون الأول من السنة التالية.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)**2.2 التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة**

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023

معيار المحاسبة المالي رقم 39 – التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 39 "المتعلق بالتقرير المالي للزكاة" في سنة 2021. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة التي تترتب على مختلف أصحاب المصالح لدى المؤسسة المالية الإسلامية، هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 9 "الزكاة"، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

يسري هذا المعيار على المؤسسات المالية الإسلامية فيما يتعلق باحتساب وقياس والإفصاح عن الزكاة المنسوبة للأطراف المعنيين من ذوي المصلحة. هذا المعيار سيكون واجب التطبيق على جميع البيانات المالية والمنفصلة لتلك المؤسسات. ولا يحدد هذا المعيار طريقة تحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. ويجب على المؤسسة المالية الرجوع للإرشادات الرسمية ذات العلاقة لتحديد أساس الزكاة، وقياس الزكاة المستحقة للفترة. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 41 – التقرير المالي المرحلي

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 41 في عام 2023 هذا المعيار يحدد مبادئ التقرير المالي المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، كما يجب أن يقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها. أو تكون ملزمة بذلك. طبق البنك هذا المعيار لأساس اعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية المختصرة.

3.2 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير نافذة التطبيق**معيار المحاسبة المالي رقم 1 (معدل 2021) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية**

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل – "المتعلق بالعرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" في سنة 2021 يهدف هذا المعيار إلى تحديد وتحسين متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ووفقاً للتعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يعد من أهم التغيرات الجوهرية في المعيار:

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- إدخال تعريف شبه حقوق الملكية، والذي يتضمن حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة والمعاملات المشابهة له بطبيعتها .
- تعديل وتحسين التعريفات بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة.
- إدخال مفهوم الدخل الشامل.
- يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة.
- إلغاء القوائم المالية المتعلقة بالزكاة والتبرعات الخيرية وعرضها ضمن الإيضاحات حول البيانات المالية.
- إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل.
- تعديل فقرة المعايير المحاسبية وإدخال مفهوم معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء.
- تحسين الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية.
- تحسين التقارير المالية فيما يتعلق بالعملاء الأجانب، والتقارير القطاعية.
- تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث يتعلق بالوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

لا تعد البيانات المالية التوضيحية جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.

يقوم البنك بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار على القوائم المالية، ويتوقع بعض التغيرات في طرق العرض والإفصاح للبيانات المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

3.2 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير نافذة التطبيق (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 40 – إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 40 "المتعلق بنوافذ التمويل الإسلامي" في سنة 2021. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بنوافذ التمويل الإسلامي، يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم خدمات مالية إسلامية من خلال نوافذ التمويل الإسلامي. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 18 "الخدمات المالية الإسلامية المقدمة من خلال المؤسسات المالية التقليدية"، سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

ليس من المتوقع أن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 42 – العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 42 في عام 2022. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 12 السابق "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لـ عرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية والقواعد لمؤسسات التكافل. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم 43 – محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس.

ليس من المتوقع أن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 43 – محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 43 في عام 2022 الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يجب قراءة المعيار بالاقتران مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 "العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".

يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية رقم 42 "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل".

ليس من المتوقع أن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية للبنك.

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

4.2 أهم التقديرات المحاسبية

عند تطبيق السياسات المحاسبية للبنك، يتوجب على الإدارة أن تتخذ قرارات وتقوم بتقديرات وافتراضات بشأن القيم الدفترية لموجودات والتزامات لا تتوضح بسهولة من مصادر أخرى. إن التقديرات والافتراضات الخاصة بالبنك تبنى على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. يتم مراجعة التقديرات والافتراضات بصورة مستمرة، ويتم إجراء التعديلات المحاسبية الناتجة عن تعديل التقديرات المحاسبية في الفترة المالية التي يحصل فيها تعديل التقدير، وذلك إذا كان التعديل يؤثر فقط على تلك الفترة، أو في فترة التعديل وفترات لاحقة إذا كان التعديل يؤثر على الفترة الحالية وفترات لاحقة.

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك 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 البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور، وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأي أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة، بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

الموجودات الضريبة المؤجلة

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب تحديد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من إدارة البنك استخدام أحكام هامة لتقدير مبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية وتقدير الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الاعتراف الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة.

3. نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,543,100	10,282,368	نقد في الخزينة
27,452,933,925	44,603,918,540	حسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي (*)
(25,725,439)	(55,734,185)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
<u>27,462,751,586</u>	<u>44,558,466,723</u>	

(*) تمثل قيمة رأس المال المسدد بالليرة السورية والدولار الأمريكي، وهذه الحسابات مودعة لدى مصرف سورية المركزي إلى أن يتم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي.

(**) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للأرصدة بالعملة الأجنبية لدى مصرف سورية المركزي:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
25,725,439	-	-	25,725,439	كما في 1 كانون الثاني 2023
30,008,746	-	-	30,008,746	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
<u>55,734,185</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55,734,185</u>	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
-	-	-	-	كما في تاريخ التأسيس
25,725,439	-	-	25,725,439	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
<u>25,725,439</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,725,439</u>	31 كانون الأول 2022

4. إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,936,079	78,687,932	حسابات جارية
(283)	(1,492)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>14,935,796</u>	<u>78,686,440</u>	

4. إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل (تتمة)

فيما يلي الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل:

30 حزيران 2023 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
283	-	-	283	كما في 1 كانون الثاني 2023 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة رصيد نهاية الفترة
1,209	-	-	1,209	
1,492	-	-	1,492	

31 كانون الأول 2022 (مدققة)				
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
-	-	-	-	كما في تاريخ التأسيس صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة 31 كانون الأول 2022
283	-	-	283	
283	-	-	283	

5. حق استخدام الأصول

يتكون هذا البند مما يلي:

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصول والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2023 هي كالتالي:

التزامات عقود الإجارة ليرة سورية	حق استخدام الأصول مباني ليرة سورية	
-	18,434,103	كما في 1 كانون الثاني 2023 الإضافات الدفعات مصروف الإهلاك صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2023 (غير مدققة)
-	-	
-	-	
-	(5,189,420)	
-	13,244,683	

5. حق استخدام الأصول (تنمة)

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الأصول والتزامات عقود الإجارة والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022:

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الأصول	مباني	ليرة سورية	كما في تاريخ التأسيس
ليرة سورية	ليرة سورية			
-	-			الإضافات
59,172,521	59,172,521			تكلفة الإجارة
2,241,530	-			الدفعات
(61,414,051)	-			مصروف الاهتلاك
-	(40,738,418)			صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
-	18,434,103			

6. موجودات ضريبية مؤجلة / إيراد ضريبة الدخل

إن الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	30 حزيران 2023	رصيد بداية الفترة / السنة
(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	217,041,409	يضاف: إيراد ضريبة الدخل (*)
217,041,409	1,256,899,730	
217,041,409	1,473,941,139	

(*) تم احتساب إيراد ضريبة الدخل كما يلي:

30 حزيران 2022	30 حزيران 2023	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(غير مدققة)	(غير مدققة)	التعديلات
ليرة سورية	ليرة سورية	تتنازل المساهمين المؤسسين عن جزء من القرض الحسن
(2,443,764,260)	10,772,085,068	تكاليف إصدار الأسهم
1,602,841,374	-	مخصص الخسائر الائتمانية
(239,030,615)	-	أرباح تقييم العملات الأجنبية غير المحققة
24,010,399	30,009,955	الخسارة الضريبية
(1,320,027,612)	(15,372,639,449)	معدل الضريبة
(2,375,970,714)	(4,570,544,426)	إيراد ضريبة الدخل
25%	25%	نسبة رسم إعادة الإعمار
(593,992,678)	(1,142,636,110)	رسم إعادة الإعمار
10%	10%	إيراد ضريبة الدخل للفترة
(59,399,268)	(114,263,620)	
(653,391,946)	(1,256,899,730)	

7. موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
251,000,000	236,646,000	مخزون لوازم مكتبية وقرطاسية
26,296,303	136,683,135	مصاريف مدفوعة مقدماً
5,386,667	31,986,668	سلف الموظفين
5,366,000	18,314,200	سلف العمل
288,048,970	423,630,003	

8. ذمم دائنة

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
566,126,550	1,226,513,640	مستحقات لموردي رخصة الخدمات الفنية والتقنية
-	50,700,000	ذمم دائنة أخرى
566,126,550	1,277,213,640	

9. معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك.
إن أرصدة الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان المركز المالي المرحلي هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
4,274,188,670	14,020,511,671	أرصدة دائنة لمساهمين مؤسسين (*)
4,274,188,670	14,020,511,671	

إن المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في بيان الدخل المرحلي هي كما يلي:

للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
491,800,000	905,629,088	رواتب وتعويضات الإدارة العليا
491,800,000	905,629,088	

(*) قام بعض المساهمين المؤسسين بمنح البنك قرض حسن خلال وبعد فترة التأسيس بغرض تسهيل عمليات تسديد المبالغ المستحقة على البنك. بلغت مجموع المبالغ الممنوحة كقرض حسن أثناء مرحلة التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2022 مبلغ 10,198,754,754 ليرة سورية، قام المساهمون المؤسسون بالتنازل عن جزء من هذا القرض خلال الفترة المذكورة بقيمة 5,924,566,084 ليرة سورية، حيث بلغ رصيد القرض الحسن كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 4,274,188,670 ليرة سورية. خلال النصف الأول من عام 2023 بلغ مجموع المبالغ الإضافية الممنوحة من المساهمين المؤسسين كقرض حسن 9,746,323,001 ليرة سورية ، وبذلك يصبح رصيد القرض الحسن كما في 30 حزيران 2023 مبلغ 14,020,511,671 ليرة سورية .

10. مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
282,085,940	476,518,660	مستحق لجهات حكومية
28,639,813	35,540,317	تأمينات اجتماعية
27,640,585	24,294,428	مصاريف مستحقة غير مدفوعة
338,366,338	536,353,405	

11. رأس المال المكتتب به والمدفوع

يبلغ رأس مال البنك المصرح والمكتتب به والمدفوع كما في 30 حزيران 2023 مبلغ 25,000,000,000 ليرة سورية موزع على 250,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 100 ليرة سورية للسهم الواحد، وجميع أسهم البنك اسمية تقسم إلى ثلاث فئات:

- **(فئة أ)** وهي الأسهم التي لا يجوز تملكها إلا لأشخاص سوريين طبيعيين أو اعتباريين وتسدد قيمتها بالليرات السورية، باستثناء السوريين المقيمين في الخارج الذين يتوجب عليهم تسديد قيمة اكتتاباتهم بالأسهم بالقطع الأجنبي وفق التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات ذات الصلة لاسيما مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف لهذا الغرض.
 - **(فئة ب)** وهي الأسهم التي يجوز تملكها من قبل أشخاص طبيعيين أو اعتباريين عرب أو أجانب بقرار من مجلس الوزراء وتسدد قيمتها بالقطع الأجنبي وفق التعليمات والقرارات الصادرة عن الجهات ذات الصلة لاسيما مصرف سورية المركزي ومجلس النقد والتسليف لهذا الغرض.
 - **(فئة ج)** وهي الأسهم التي تملكها مؤسسات القطاع العام المصرفي.
- اكتتب المساهمون المؤسسون على ما نسبته 75% من أسهم رأس مال البنك وفق الجدول التالي:

اسم المؤسس	جنسيته	الفئة	نسبة الاكتتاب	عدد الأسهم
شركة نيو جنرايشن ش.م.ل هولدينغ	لبنانية	ب	49%	122,500,000
شركة الاستثمار للنقل والحلول اللوجستية المحدودة المسؤولية	سورية	أ	1%	2,500,000
المصرف الصناعي	سورية	ج	10%	25,000,000
عماد حنا بن حنا	سورية	أ	4%	10,000,000
رصين مرتيني بن محمد رضوان	سورية	أ	3%	7,500,000
مصطفى غزال حموي بن محمد	سورية	أ	4%	10,000,000
عماد الدين غصن بن حسين	سورية	أ	4%	10,000,000
			75%	187,500,000

تم طرح باقي الأسهم (25%) للاكتتاب العام والبالغة 62,500,000 سهم وتم دفع كامل القيمة الاسمية للسهم عند الاكتتاب.

بلغت مصاريف إصدار الأسهم المدفوعة لغاية 31 كانون الأول 2022 مبلغ 261,510,615 ليرة سورية.

12. نفقات الموظفين

للفترة منذ تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,391,210,000	2,582,596,174	رواتب الموظفين
166,700,000	421,851,217	مكافآت
100,453,266	143,694,681	مساهمة البنك في التأمينات الاجتماعية
20,038,346	62,480,559	مصاريف التأمين الصحي
-	40,583,820	مهمات سفر
345,980,750	8,764,600	مصاريف تدريب
255,079	1,113,730	تعويضات نهاية خدمة
2,024,637,441	3,261,084,781	

13. مصاريف إدارية وعمومية

للفترة منذ تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	302,023,260	وقود ونقل
-	210,340,773	ضيافة وتنظيف
-	111,518,537	مصاريف الكهرباء والمياه
-	82,077,000	صيانة
57,419,000	68,293,040	مصاريف حكومية
385,900,000	58,200,000	مصاريف استشارات
-	55,014,300	مصروف طباعة
-	29,826,100	مصاريف أنظمة معلومات
-	27,076,020	مصاريف الهاتف والانترنت
-	23,686,000	مصاريف حراسة
48,781,250	9,756,250	مصاريف الإيجار (عقود قصيرة الأجل)
11,213,000	8,693,396	مصاريف مختلفة
88,227,023	3,480,000	مصاريف إعلانات
-	2,675,381	عمولات بنكية
1,833,009	-	تكلفة الإجارة
593,373,282	992,660,057	

14. حصة السهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

تحتسب حصة السهم من صافي ربح الفترة بتقسيم صافي ربح (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

للفترة منذ تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	صافي ربح (خسارة) الفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) الفترة
(1,790,372,314)	12,028,984,798	
250,000,000	250,000,000	
(7.16)	48.12	

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) الفترة مطابقة للحصة المخفضة للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من الأرباح عند ممارستها.

15. النقد وما في حكمه

30 حزيران 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون أول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	نقد وحسابات جارية لدى مصرف سورية المركزي إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة 3 أشهر أو أقل
26,648,462,905	27,488,477,025	44,614,200,908	
-	14,936,079	78,687,932	
26,648,462,905	27,503,413,104	44,692,888,840	

16. إدارة المخاطر**مقدمة**

إن إدارة المخاطر هي عملية منتظمة لتحديد وقياس المخاطر المختلفة التي قد يتعرض لها البنك خلال ممارسته لأعماله المختلفة، من مخاطر ائتمانية ومخاطر سوق ومخاطر سيولة ومخاطر تشغيلية، والعمل على إيجاد طرق ووضع ضوابط وتدابير رقابية للحد من آثار هذه المخاطر وضبطها ضمن المستويات المقبولة وتحديد المسؤولية لمعالجتها وضمان سير العمليات بما يضمن المحافظة على مستوى كفاية رأس المال والسيولة وفق الحدود المقررة من مصرف سورية المركزي والالتزام بالمبادئ والقواعد الشرعية ورفع التقارير الدورية والفورية الى الجهات المعنية بالمشاكل الملموسة.

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن احتمالية إخفاق متعاملي البنك بالوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك، وذلك عند استحقاق هذه الالتزامات أو بعد ذلك، أو عدم السداد حسب الشروط المتفق عليها، وتكون في عدم سداد الدين (المرابحة)، أو عدم تسليم الأصل (السلم)، أو عدم قيام الشريك بتسليم نصيب البنك من رأس المال والربح (المضاربة / المشاركة).

سياسة مخاطر الائتمان

تتضمن سياسة مخاطر الائتمان الضوابط التالية:

- تحديد المخاطر الاستثمارية والتمويلية التي قد يتعرض لها البنك.
- دراسة المحفظة الائتمانية والاستثمارية للبنك ومراقبة تركيزات المخاطر فيها.
- مراجعة مستويات مخاطر الاستثمار والتمويل والتأكد من كفايتها ومن اتباعها وتنفيذها من قبل الجهات المعنية عند تحديد شروط منح التمويل أو الاستثمار.
- تحديد تصنيف للمخاطر بحسب نظام التصنيف الداخلي المطبق في البنك لطالب التمويل من خلال دراسة توصيات منح التمويل.
- التأكد من الالتزام بكافة السقوف المحددة كمخففات للمخاطر.
- التأكد من أن معايير منح ائتمان سليمة ومحددة جيداً. حيث يجب أن تتضمن هذه المعايير إشارة واضحة للسوق المستهدفة للبنك والفهم الشامل للمقترض أو الطرف المقابل، وكذلك الغرض وهيكل الائتمان ومصدر سداده.
- استخدام أنظمة المعلومات والتقنيات التحليلية لقياس مخاطر الائتمان الكامنة في جميع البنود داخل وخارج الميزانية. واستخدام أنظمة المعلومات الإدارية التي توفر معلومات كافية عن تكوين المحفظة الائتمانية، بما في ذلك تحديد مخاطر التركيزات.
- التأكد من أن وظيفة منح الائتمان تعمل بشكل صحيح وأن التعرضات الائتمانية ضمن المستويات الاحترازية التي تتفق مع المعايير والحدود الداخلية والإبلاغ عن الاستثناءات من السياسات والإجراءات والحدود في الوقت المناسب إلى المستوى المناسب للإدارة.

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

مخاطر السوق

يقصد بمخاطر السوق مخاطر الخسائر في المراكز الاستثمارية المحتفظ بها للمتاجرة داخل وخارج بيان المركز المالي والتي تنشأ عن حركة أسعار السوق، أي التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو التأجير (بما في ذلك الصكوك)، وفي محافظ الاستثمار المدرجة خارج المركز المالي بشكل انفرادي، (ومن أمثلة ذلك الحسابات الاستثمارية المقيدة). وترتبط المخاطر بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة، (ومن أمثلة ذلك: سعر لموجود موضوع عقد سلم، والقيمة السوقية لصكوك، والقيمة السوقية لموجودات مرابحة تم شراؤها وسوف يتم تسليمها على مدى فترة زمنية محددة)، كما ترتبط مخاطر التقلبات بأسعار صرف العملات.

16. إدارة المخاطر (تتمة)

مخاطر السوق (تتمة)

سياسة مخاطر السوق

تتضمن سياسة مخاطر السوق الضوابط التالية:

- تنويع الاستثمارات وتوزيعها على عدة قطاعات ومناطق جغرافية.
- دراسة توجهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات.
- وضع حدود للاستثمار على مستوى البلد، العملة، السوق، الأداة والطرف المقابل.
- موازنة مراكز العملات وبما يتناسب مع تعليمات مصرف سورية المركزي.
- دراسة وتحليل المخاطر المرتبطة بالاستثمارات الجديدة وبيانها من خلال مذكرة تحليلية مفصلة قبل الدخول بها.
- إدارة فجوات معدلات العائد والتكلفة للموجودات والمطلوبات حسب الأجل الزمنية المتعددة للتخفيف من مخاطر معدل العائد والتي تعرف بانها انخفاض معدل العائد على الاستثمارات مقارنة مع السوق المحلي والتي تنشأ بسبب ارتفاع معدل العائد "الفائدة" في السوق المحلي وعدم مقدرة البنك على زيادة معدل العائد على التمويلات الممنوحة بمعدل عائد ثابت (كالمربحة).

مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك مؤسسة سورية وإن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة التركيز في كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ن/ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته وخاصة القرار 1409 /م/ن/ب 4 بتاريخ 24 تموز 2016. لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية. يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة.

مخاطر السيولة

هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة البنك على الوفاء بالتزاماته العادية أو عدم الوفاء بمتطلبات السيولة المطلوبة ضمن النسب المحددة من مصرف سورية المركزي أو بسبب عدم قدرته على توفير التمويل اللازم للزيادة في جانب الموجودات دون الاضطرار إلى تسيل موجودات بأسعار غير عادلة أو اللجوء إلى مصادر أموال ذات تكلفة عالية، أو تلك الناتجة عن عدم قيام مديني البنك بسداد المبالغ المطلوبة منهم في وقت استحقاقها.

سياسة مخاطر السيولة

تتضمن سياسة مخاطر السيولة الضوابط التالية:

- التأكد من وضع معايير سليمة ومحددة لاستثمار مصادر أموال البنك من الليرات السورية والعملات الأجنبية.
- التأكد من وضع طريقة واضحة لتقييم مخاطر السيولة التي قد تواجه البنك والتخفيف منها مع مراعاة معايير الشريعة الإسلامية وقرارات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.
- مراعاة وجود نسب للسيولة الواجب توفرها لدى البنك بشكل دائم أعلى من الحدود الدنيا للنسب المقررة حسب تعليمات مصرف سورية المركزي سواء للسيولة بالليرة السورية أو بالعملات الأجنبية أو بكافة العملات والعمل على مراقبتها ومتابعتها بشكل يومي والالتزام بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب 4 لعام 2009.
- قيام إدارة المخاطر بإجراء اختبار كل ربع سنة أو عند الضرورة لوضع السيولة في ظل ظروف ضاغطة مفترضة (Stress test) حسب تعليمات مصرف سورية المركزي وتحديث حدود مخاطر السيولة طبقاً لنتائج هذا الاختبار.
- تحليل السيولة (فجوات الاستحقاق) بشكل دوري وفقاً لمتطلبات مصرف سورية المركزي.
- مراعاة تأمين الأرصدة النقدية الكافية في حسابات البنك لدى مصرف سورية المركزي ولدى المصارف المراسلة لضمان تسديد كافة الالتزامات المترتبة عليه في الأوقات المحددة لها

16. إدارة المخاطر (تتمة)

المخاطر التشغيلية

هي الخسارة الناجمة عن فشل أو عدم كفاية أو خلل أنظمة الضبط الداخلية في البنك أو عن عدم كفاية سياسات وإجراءات العمل المعتمدة، أو بسبب أخطاء في الأنظمة التقنية المطبقة، أو بسبب أخطاء يرتكبها الموظفون، أو تلك الناجمة عن مصدر حدث خارجي.

سياسة المخاطر التشغيلية

تتضمن سياسة المخاطر التشغيلية الضوابط التالية:

- التأكد من التزام كافة موظفي البنك بالسياسات والتعليمات وأدلة الإجراءات المقررة لدى البنك وتعريفهم بها والتأكد من الفهم الصحيح لها لضمان سير العمل على أفضل ما يمكن وتفادي الوقوع في الأخطاء التي من الممكن أن تتسبب بمخاطر أو بخسائر للبنك.
- التزام كل مستوى إداري بممارسته للصلاحيات المحددة له ومراقبة مدى تقيده بها وعدم تجاوزها.
- مراعاة فصل المهام بين الموظفين، وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب بالمصالح أو بمهام العمل.
- اتباع إجراءات تخفيف المخاطر لتحويل المخاطر الممكن تحويل مسؤولية تبعيتها إلى الغير مثل شركات التأمين أو إسناد بعض العمليات لجهات أخرى في إطار التزامها بالعقود الموقعة معها وبالقوانين والتشريعات المرعية ومعرفة حجم الخسائر المتوقعة عليها وكيفية معالجتها وإدارتها ومقدرتها على تحملها.
- وضع خطط للتعافي من الكوارث واستمرارية العمل والتأكد دائماً من جاهزية هذه الخطط وإدارة البيانات والسجلات واللجوء إلى النسخ الاحتياطي (Back up) لتمكين البنك من الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات.
- وضع سياسات ودليل إجراءات بخصوص أمن المعلومات.

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:

- التدريب المستمر للعاملين في البنك.
- 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.

إدارة رأس المال

إن إدارة رأس المال هي عملية مستمرة لضمان توفر رأسمال كاف لتلبية متطلبات رأس المال الرقابية وضمان الاستخدام الأمثل لرأس المال. حيث تم استخدام الطريقة المعيارية لبازل 2 لقياس متطلبات رأس المال الرقابي فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق.

ويتكون رأس مال البنك من:

- رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المدورة.
- ينزل صافي الموجودات غير الملموسة.

16. إدارة المخاطر (تتمة)**كفاية رأس المال**

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

يتم احتساب كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 حزيران 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
		الأموال الخاصة الأساسية
25,000,000,000	25,000,000,000	رأس المال
(597,925,799)	(597,925,799)	خسائر مدورة محققة
2,198,589,035	2,198,589,035	أرباح مدورة غير محققة
(960,345,680)	(1,011,337,513)	الموجودات غير الملموسة
25,640,317,556	25,589,325,723	مجموع الأموال الخاصة الأساسية
25,725,722	55,735,677	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
25,725,722	55,735,677	صافي الأموال الخاصة المساندة
25,666,043,278	25,645,061,400	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
4,304,644,628	9,612,025,081	الموجودات المثقلة بأوزان المخاطر
-	-	حسابات خارج الميزانية المثقلة
-	-	المخاطر التشغيلية *
1,524,512,560	3,302,857,726	مخاطر السوق (مركز القطع)
5,829,157,188	12,914,882,807	
440.30%	198.57%	نسبة كفاية رأس المال (%)
439.86%	198.14%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
96.39%	66.24%	نسبة رأس المال الأساسي إلى صافي حقوق الملكية (%)

(*) بما أن البنك لم يحقق إيرادات تشغيلية فلم يتم احتساب عبء رأسمالي لمخاطر التشغيل

17. دعاوى قضائية

لا يوجد أي دعاوى قضائية مرفوعة على البنك كما في 30 حزيران 2023.

18. أحداث لاحقة

تم تسجيل البنك في سجل المصارف لدى مصرف سورية المركزي بموجب القرار رقم 1126/ل أ، الصادر عن لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 17 آب 2023، وتمت مباشرة أعماله الفعلية بتاريخ 15 تشرين الأول 2023 بعد استكمال كافة متطلبات مصرف سورية المركزي.