

بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إلى مساهمي بنك الشام شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2022 وبيان الدخل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2022 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم يتم تغطيتها في معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أساس الرأي

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

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

الأمر الهامة في التدقيق

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

كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق

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

الأمر الهامة في التدقيق
الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- ومؤسسات مصرفية، ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية/ داخل وخارج الميزانية).
- يعتبر مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأمور الهامة في التدقيق نظراً لتعقيد عملية تقدير المخاطر الائتمانية والحاجة لاستخدام نماذج إحصائية، حيث يختلف التعرض باختلاف أوضاع السوق والتدفقات النقدية المتوقعة ومرور الزمن. يتطلب تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة استخدام التقديرات، حيث يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة باستخدام احتمال التعثر والخسارة عند التعثر والتعرض عند التعثر (إيضاح 2، إيضاح 3، إيضاح 4، إيضاح 5، إيضاح 6، إيضاح 17، إيضاح 37، إيضاح 42).
 - لغرض احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
 - تحديد نظم الرقابة الداخلية المطبقة لدى المجموعة ذات العلاقة بموضوع الخسائر الائتمانية المتوقعة، وإجراء اختبارات على هذه النظم لتقييم مدى فعاليتها،
 - تقييم مدى ملاءمة أحكام وتقديرات الإدارة المطبقة لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة،
 - تقييم مدى صحة مدخلات المعلومات المستخدمة ضمن نماذج احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
 - تقييم دقة عمليات احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة،
 - تقييم ملاءمة الإفصاحات الخاصة بمعيار المحاسبة المالي رقم 30.

معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2022، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية المدققة وتقرير المدقق حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

لا يعطي 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 مجتمعة، 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 موسى المكسور

دمشق – الجمهورية العربية السورية

29 آذار 2023

المحاسب القانوني
محمد موسى المكسور
٢٠٢٣/٢٢٢٢

بنك الشامش.م.م.س.ع

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	الموجودات
اليرة سورية	اليرة سورية		
379,598,377,378	470,002,067,891	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,787,807	203,033,092,781	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
144,543,244,489	72,888,735,239	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
169,921,864,570	225,094,167,497	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
235,330,464	152,810,816	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,810,850,000	6,173,500,000	8	استثمارات عقارية
17,067,829,971	21,875,415,313	9	موجودات ثابتة
151,206,757	651,714,140	10	موجودات غير ملموسة
906,730,092	1,739,062,145	11	أصول حق استخدام
763,448,532	1,003,595,999	18	موجودات ضريبية مؤجلة
2,927,417,963	5,442,480,030	12	موجودات أخرى
11,523,381,141	13,794,307,240	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
799,315,469,164	1,021,850,949,091		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية
			المطلوبات
392,363,074,372	491,730,846,745	14	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
181,669,844,480	261,663,459,173	15	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,732,502,647	13,443,381,489	16	تأمينات نقدية
1,315,626,688	1,676,432,409	17	مخصصات متنوعة
-	69,441,711	18	مخصصات ضريبية
71,166,410	-	11	التزامات عقود إجارة
24,731,758,894	38,386,710,552	19	مطلوبات أخرى
607,883,973,491	806,970,272,079		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
75,882,742,033	78,709,969,735	20	حسابات الاستثمار المطلقة
560,017,047	681,429,867	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
148,110,180	153,879,232	25	احتياطي معدل الأرباح
76,590,869,260	79,545,278,834		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
684,474,842,751	886,515,550,913		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
9,000,000,000	10,000,000,000	22	حقوق مساهمي البنك
7,034,311,456	6,386,201,576	23	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
1,121,978,830	1,290,620,993	24	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,121,978,830	1,290,620,993	24	احتياطي قانوني
786,735,398	1,233,900,659	24	احتياطي خاص
93,902,151,154	113,090,106,273	25	احتياطي معدل الأرباح
1,870,570,843	2,041,028,042	26	الأرباح المدورة غير المحققة
114,837,726,511	135,332,478,536	26	الأرباح المدورة المحققة
2,899,902	2,919,642		مجموع حقوق مساهمي البنك
114,840,626,413	135,335,398,178	27	الحقوق غير المسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
799,315,469,164	1,021,850,949,091		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

محمد زاهر الطحان
المدير المالي

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

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

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
10,417,061,506	15,304,477,415	28	إيرادات ذم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
147,313,845	2,168,440,925	29	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	30	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
10,564,375,351	17,472,918,340		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
249,868,422	(2,367,768)	25	احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
847,109,122	(393,539,250)	25	احتياطي معدل الأرباح الخاص بالبنك
11,661,352,895	17,077,011,322		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بعد احتياطي معدل الأرباح
(1,556,231,198)	(1,785,023,415)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي
(74,022,225)	(85,050,997)	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,482,208,973)	(1,699,972,418)	31	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
10,105,121,697	15,291,987,907	32	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارباً ووكيلاً بالاستثمار ورب مال
5,781,204,322	6,798,787,671	33	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
2,732,805,387	3,585,921,233		أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
47,912,667,256	19,187,955,119		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
86,632,787	136,798,716	34	إيرادات أخرى
66,618,431,449	45,001,450,646		إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(5,797,879,863)	(8,756,695,079)	35	نفقات الموظفين
(507,529,819)	(794,771,190)	9-10	استهلاكات وإطفاءات
(5,269,876,234)	(13,398,912,690)	36	مصاريف إدارية وعمومية
(6,355,045,022)	(1,117,141,647)	37	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(36,000,000)	(59,540,000)	17	مخصصات متنوعة
(17,966,330,938)	(24,127,060,606)		إجمالي المصروفات
48,652,100,511	20,874,390,040		الربح قبل الضريبة
1,100,085,519	(97,799,692)	18	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (مصرف ضريبة الدخل)
(11,243,183)	(68,573,334)	18	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
49,740,942,847	20,708,017,014		صافي الربح
49,740,949,345	20,707,997,274		ويعود إلى
(6,498)	19,740	27	مساهمي البنك
49,740,942,847	20,708,017,014		الحقوق غير المسيطرة
497.41	207.08	38	حصة السهم من ربح السنة

محمد زاهر الطحان
المدير المالي

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	إيضاح	
48,652,100,511	20,874,390,040		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
507,529,819	794,771,190	9-10	صافي النتيجة قبل الضريبة تعديلات لبنود غير نقدية: استهلاكات وإطفاءات
1,556,231,198	1,785,023,415		عائد حسابات الاستثمار المطلق
355,778,888	923,467,947	11	إطفاء أصول حق استخدام
6,355,045,022	1,117,141,647	37	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(7,105,654)	(2,799,247)		أرباح وخسائر بيع/استبعاد موجودات ثابتة
47,912,667,256	19,187,955,119		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
36,000,000	59,540,000	17	مخصصات متوقعة
105,368,247,040	44,739,490,111		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(36,850,668,686)	(21,780,278,584)		الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
(2,588,534,925)	(993,352,741)		حسابات مقيدة
(4,384,011,323)	(3,382,229,804)		الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(6,641,980,358)	(63,336,098,080)		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويل
(1,145,730,503)	(4,091,220,251)		الموجودات الأخرى
(735,000,000)	-		ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(530,424,369)	(337,078,783)	18	ضريبة الدخل وربح رؤوس الأموال المدفوعة
(73,367,913,245)	4,759,947,377		تأمينات
7,876,733,873	10,770,403,602		مطلوبات أخرى
(12,999,282,496)	(33,650,417,153)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
(233,187,625)	82,643,750		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(109,458,382)	(545,032,000)	10	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(4,792,085,240)	(5,568,792,548)	9	شراء موجودات غير ملموسة
9,469,000	3,000,000		شراء موجودات ثابتة
(100,000,000)	(100,000,000)		النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(5,225,262,247)	(6,128,180,798)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
8,431,246,513	(953,448,823)		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(847,109,122)	393,539,249		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
79,096,494,648	75,322,946,356		حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
(1,486,103,896)	(1,672,211,017)		الحسابات الجارية
(12,300,095)	(12,300,630)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
85,182,228,048	73,078,525,135		مصاريف نقدية لإصدار أسهم
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(135,905,969,548)	(29,016,977,743)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(68,948,286,243)	4,282,949,441		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال السنة
			يضاف
105,019,342,666	36,071,056,423		النقد وما في حكمه في بداية السنة
36,071,056,423	40,354,005,864	39	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

محمد زاهر الطحان
المدير المالي

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

مجموع حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققة	أرباح السنة	الأرباح المدورة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي معدل الأرباح	الاحتياطيات احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به (مدفوع)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2022
114,840,626,413	2,899,902	114,837,726,511	1,870,570,843	-	93,902,151,154	7,034,311,456	786,735,398	1,121,978,830	1,121,978,830	9,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(648,109,880)	-	(648,109,880)	-	-	-	(648,109,880)	-	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 23)
447,165,261	-	447,165,261	-	-	-	-	447,165,261	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	(1,000,000,000)	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000	زيادة رأس المال (إيضاح 22)
(12,300,630)	-	(12,300,630)	(12,300,630)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 48)
20,708,017,014	19,740	20,707,997,274	-	20,707,997,274	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	1,182,757,829	(20,707,997,274)	19,187,955,119	-	-	168,642,163	168,642,163	-	تخصيص ربح السنة
135,335,398,178	2,919,642	135,332,478,536	2,041,028,042	-	113,090,106,273	6,386,201,576	1,233,900,659	1,290,620,993	1,290,620,993	10,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2022
63,894,623,543	2,906,400	63,891,717,143	1,202,479,103	-	45,989,483,898	5,336,721,336	1,266,965,400	1,048,033,703	1,048,033,703	8,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
1,697,590,120	-	1,697,590,120	-	-	-	1,697,590,120	-	-	-	-	الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 23)
(480,230,002)	-	(480,230,002)	-	-	-	-	(480,230,002)	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	(1,000,000,000)	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000	زيادة رأس المال (إيضاح 22)
(12,300,095)	-	(12,300,095)	(12,300,095)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 48)
49,740,942,847	(6,498)	49,740,949,345	-	49,740,949,345	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	1,680,391,835	(49,740,949,345)	47,912,667,256	-	-	73,945,127	73,945,127	-	تخصيص ربح السنة
114,840,626,413	2,899,902	114,837,726,511	1,870,570,843	-	93,902,151,154	7,034,311,456	786,735,398	1,121,978,830	1,121,978,830	9,000,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2021

محمد زاهر الطحان
المدير المالي

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

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

1 معلومات عامة

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011 تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم، وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية، وبتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم (119/م) من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح 100 ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50,000,000 سهم، وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 7 حزيران 2022 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية، وبتاريخ 6 أيلول 2022 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك.
يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها ثلاثة 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 وخلطها 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 ما كان بمثابة.
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 2022 من قبل رئيس مجلس إدارة البنك بتاريخ 10 شباط 2023 ، وذلك بناءً على تفويض من مجلس إدارة البنك.

هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابية شرعية مكونة من خمسة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، فضيلة الأستاذ عبد السلام محمد نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي عضواً، فضيلة الدكتور عدنان الخضر، فضيلة الدكتور عبد الرحمن السعدي)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمد والدكتور محمد توفيق رمضان البوطي من قبل الجمعية العمومية وبناءً على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (183/م.ن) تاريخ 9 أيلول 2020، وتم تعيين الدكتور عدنان الخضر والدكتور عبد الرحمن السعدي من قبل الجمعية العمومية وبناءً على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (112/م.ن) تاريخ 12 نيسان 2021.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

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

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة (سواء المُمَوَّلة من حسابات الاستثمار المُنطَقة 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

التغييرات في المعايير المحاسبية

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 39 "التقارير المالية للزكاة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالية رقم 39/ في عام 2021، ويحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 9/ "الزكاة" الصادر سابقاً. يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسة المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في البيانات المالية. هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 1/ المعدل في عام 2021، ويحسن معيار المحاسبة المالي رقم 1/ المعالجة المحاسبية بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1/ السابق. يحدد هذا المعيار متطلبات العرض في البيانات المالية ومحتوياتها وترتيبها المفضل الذي يسهل العرض العادل بما يتناسب مع مبادئ وأحكام الشريعة، ويسهل المقارنة مع البيانات المالية للفترات السابقة والبيانات المالية للمؤسسات الأخرى. كان هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا أنه عام 2022 تم تأجيل تاريخ سريان معيار المحاسبة المالية 1 من 1 كانون الثاني 2023 إلى 1 كانون الثاني 2024.

- معيار المحاسبة المالي رقم 40 "التقارير المالية لنوافذ التمويل الإسلامي"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 40/ عام 2021. الهدف من هذا المعيار هو وضع متطلبات التقرير المالي لنوافذ التمويل الإسلامي وتطبيق على جميع المؤسسات المالية التقليدية التي تقدم الخدمات المالية الإسلامية من خلال نافذة التمويل الإسلامي، وإن هذا المعيار يحسن ويحل محل المعيار 18/ "الخدمات المالية الإسلامية التي تقدمها المؤسسات المالية التقليدية". هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024 مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقرير المالي المرحلي"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 41/ عام 2022. الهدف من هذا المعيار هو بيان مبادئ التقرير المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، كما يجب أن يُقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها، أو تكون ملزمة بذلك. هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023.

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022

- معيار المحاسبة المالي رقم 38 "الوعد، الخيار والتحوط"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 38/ في عام 2020. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة والتقرير للاعتراف والقياس والإفصاح فيما يتعلق بالترتيبات المتوافقة مع الشريعة الإسلامية لكل من "الوعد" و"الخيار" و"التحوط" للمؤسسات المالية الإسلامية. ينطبق هذا المعيار على المحاسبة والتقرير المالي لجميع المعاملات التي تنطوي على ترتيبات وعد أو خيار أو تحوط يتم تنفيذها بموجب مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية. هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022، ليس لتطبيق هذا المعيار أثر على البيانات المالية للمجموعة.

2 أسس الإعداد والسياسات 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 المحتمل 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:

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

مبدأ الاستمرارية

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

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 3,364,332,688 ليرة سورية، تحتسب الزكاة بمعدل 2.577% سنوياً حسب السنة الميلادية، بعد تحديد وعاء الزكاة وفق طريقتين طريقة صافي الموجودات وطريقة صافي الأموال المستثمرة، وتم اختبار الطريقتين وظهرت النتيجة واحدة، حيث بلغ الوعاء الزكوي 130,552,296,773 ليرة سورية. تم استبعاد الوديعة الإلزامية المجمدة لدى مصرف سورية المركزي من وعاء الزكاة، حيث تركزت 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) تركزت بمبلغ 33.64 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. خلال عام 2022 تم ترحيل مبالغ مقدارها 60,358,500 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية بناءً على قرارات هيئة الرقابة الشرعية، مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 372,676 ليرة سورية خلال عام 2021.

وهذه المبالغ ناتجة عن:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	فوائد من البنوك
86,811	3,900,000	تجنيب أرباح معاملات غير شرعية
285,865	1,088,500	زيادة بالصندوق
-	55,370,000	أخرى
372,676	60,358,500	إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية

كانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,673,431	372,676	رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية السنة
372,676	60,358,500	الزيادة خلال السنة
(11,673,431)	(4,422,176)	الاستخدامات خلال السنة
372,676	56,309,000	رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر السنة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الأنشطة الاستثمارية والتمويلية وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث إن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملات تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المُنطَقة لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك، ولأن أصحاب حسابات الاستثمار المُنطَقة (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 المُنطَقة). 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 المُنطَقة (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المُنطَقة (عقود الوكالة) وذلك وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م.ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

2021	2022	
%30	%30	حساب التوفير
%85	%85	وديعة العطاء
%90	%90	وديعة الأمان
%90	%90	وديعة التوفير للأطفال
%55	%55	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة شهر
%75	%75	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
%80	%80	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
%85	%85	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
%90	%90	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

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

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المُنطَقة 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، ويقصد 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 وبنسبة 100% من المبلغ المستثمر دون استثناء الجزء المجدد كاحتياطي إلزامي وذلك على سبيل التبرع، وتحدد أرباح الوكالات الاستثمارية حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المُنطَقة، دون أن يشكل هذا الربح المتوقع التزاماً على البنك في نهاية الفترة الاستثمارية.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
%0.13	%1.30	%4.15	%0.39	%0.78	%5.09	

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

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
%1.22	%2.86	%13.78	%0.83	%1.84	%11.84	

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

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

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

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

قام البنك بالتبرع بعدم تحميل الوعاء الاستثماري بأي نفقات (من النفقات الموافق على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) خلال عام 2022.

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

تم تحميل مبلغ 11,024,764 ليرة سورية على حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ويمثل هذا المبلغ زيادة في الأرباح الوزعة على العملاء الخاصة بالسنة السابقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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).

في حال رغب صاحب الحساب الاستثماري بالخروج من الاستثمار قبل نهاية الفترة المحددة، وقررت الإدارة عدم منحه كامل أو جزء الأرباح المتحصلة عن فترة الاستثمار، فتعالج أرباح الوديعة المكسورة على أساس تنازل المودع عن أرباحه لصالح الوعاء الاستثماري إن تم إعطاؤه مبلغ الوديعة المكسورة من الوعاء الاستثماري، وفي حال تحقق الخسارة فإنها تحمل على احتياطي مخاطر الاستثمار ما لم يكن البنك متعبداً أو مقصراً. أما إن تم إعطاؤه مبلغ الوديعة المكسورة من أموال المساهمين فإن المودع يتنازل عن أرباحه لصالح المساهمين.

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة

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

أ. ترجمة العملات الأجنبية

الأرصدة والعمليات

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

❖ الأدوات المالية

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

تصنيف الأدوات المالية

إن الأدوات المالية هي أدوات ذات طبيعة أدوات الدين وأدوات حقوق ملكية.

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

أدوات ذات طبيعة أدوات دين

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات ذات طبيعة أدوات دين "بالتكلفة المطفأة" أو "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل".

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات دين بالتكلفة المطفأة فقط في حالة إدارة الأداة على أساس العائد التعاقدية أو عدم الاحتفاظ بالأداة للمتاجرة وعدم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

يتضمن الاستثمار في "أدوات ذات طبيعة أدوات دين مصنفة ومقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" استثمارات محتفظ بها للمتاجرة أو استثمارات يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل (لتجنب عدم الاتساق في الاعتراف والقياس بين الموجودات والمطلوبات).

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

❖ الأدوات المالية (تتمة)

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.

الاعتراف الأولي

يتم الاعتراف الأولي للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة، باستثناء تكلفة المعاملة التي يتم تكبدها في الاستحواذ على استثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل والتي يتم تحميلها على بيان الدخل الموحد.

تقوم المجموعة بالاعتراف الأولي بالمستحقات من البنوك وموجودات التمويل وحسابات العملاء الجارية والمستحقات لبنوك ومطلوبات التمويل في التاريخ الذي تنشأ فيه، ويتم الاعتراف الأولي بجميع الموجودات والمطلوبات المالية الأخرى في تاريخ المتاجرة الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يتم الاعتراف الأولي للموجودات والمطلوبات المالية بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملة المنسوبة مباشرة لاقتنائها أو إصدارها (باستثناء البنود المسجلة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل).

القياس اللاحق

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس في بيان الدخل الموحد في الفترة التي تنشأ فيها.

بعد الاعتراف الأولي، تقاس الاستثمارات المصنفة بالتكلفة المطفاة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي مخصوماً منها خسارة الانخفاض في القيمة، ويتم الاعتراف بجميع الأرباح أو الخسائر الناشئة من عملية الإطفاء وتلك الناشئة من إلغاء الاعتراف أو خسارة الانخفاض في قيمة الاستثمارات في بيان الدخل الموحد.

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية.

عند بيع أو انخفاض قيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الربح أو الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان التغييرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات المقيدة

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

تتم المعالجة المحاسبية للاستثمارات المقيدة بنفس الطريقة التي تتم بها معالجة الصيغ والأدوات المالية التي تتكون منها.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

❖ موجودات التمويل

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 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.

السلم والسلم المُوازِي

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

يُقاس رأس المال بالمبلغ الذي تم دفعه أو قبضه، وإذا كان عينياً 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 المُوازِي بإثبات الفرق بين المبلغ الذي سبق تسلمه من المسلم (المشتري النهائي) وبين تكلفة المسلم فيه (البضاعة) كربح أو خسارة في بيان الدخل.

الاستصناع والاستصناع المُوازِي

تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل البنك منذ نشوء التعاقد، وتظهر عقود الاستصناع المُوازِي 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 المُوازِي بطريقة نسبة الإتمام.

يتم إثبات أي تكاليف إضافية يدفعها البنك في عقود الاستصناع المُوازِي نتيجة الإخلال بشروط الالتزامات التعاقدية كخسائر في بيان الدخل ولا تدخل في حساب تكاليف الاستصناع.

في حال احتفاظ البنك بالمصنوع لأي سبب كان يتم قياس هذه الموجودات بصافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها أو بالتكلفة أيهما أقل ويتم إثبات الفرق إن وُجد كخسارة في بيان الدخل في الفترة المالية التي تحققت فيها.

التمويل بالمُضاربة

يتم تسجيل عمليات تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال (نقداً كان أو عينياً) إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقدّم بالمبلغ المدفوع أو بالقيمة العادلة إذا كان عينياً، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل، وفي نهاية الفترة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأسمال المُضاربة.

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

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

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية يتم إثباتها بتخفيض رأسمال المُضاربة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

❖ موجودات التمويل (تتمة)

التمويل بالمشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأسمال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة وإذا كانت الحصة المقدمة نقداً فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أما إذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل.

يتم قياس حصة البنك في رأسمال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة 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 بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أما في حالة استمرار المشاركة 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، أما نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأسمال المشاركة.

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

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

يقوم البنك بتصنيف التعرضات ضمن ثلاث مراحل:

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر

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

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

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

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

- التزام العميل بسداد الأقساط والعوائد بالتواريخ المحددة، وعلى ألا يُمضي 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدار عمر الائتمان – غير مضمحلة ائتمانياً
تتضمن المرحلة الثانية الموجودات المالية التي ازدادت مخاطرها الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي دون وجود دليل موضوعي على اضمحلالها.

يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المصنفة ضمن المرحلة الثانية على مدار عمر الائتمان.
إن الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار عمر الائتمان هي تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لجميع أحداث التعثر ممكنة الحدوث خلال كامل عمر الأصل المالي.

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

- انخفاض التصنيف الائتماني الداخلي للعميل لثلاث درجات ضمن درجات الاستثمار أو درجة واحدة ضمن درجات المضاربة، أو انتقاله من درجات الاستثمار إلى درجات المضاربة وذلك بتاريخ إعداد البيانات المالية المعدة للنشر مقارنةً بتاريخ الاعتراف الأولي.
- 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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، ويتم الاستعانة بالتقييم الائتماني الخارجي لتعرضات البنوك والمؤسسات المالية.

تجاه الشركات

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

تجاه الأفراد

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

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

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 والالات) 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 بناريخ القياس مضافاً إليها الأرباح المحققة غير المستحقة مع الأخذ بعين الاعتبار كافة التدفقات النقدية المتوقعة استخدامها من قبل العميل قبل تاريخ وقوع التعثر.

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

الخسائر الانتمانية المتوقعة (تتمة)

نظام التصنيف الانتماني الداخلي

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

ج. الكفالات المالية (Financial guarantees)

- يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة بإصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.
- يتم في البداية تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلوة، 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 المتعلقة بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.
- العلو (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

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

د. الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

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

البنك بصفته مستأجر:

الاعتراف الأولي

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

د. الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك (تتمة)

القياس اللاحق

عند بدء العقد يتم قياس أصل حق الاستخدام بالتكلفة مطروحاً منها مجمع الإطفاء وأي خسائر تراكمية لانخفاض القيمة بالإضافة إلى تعديلات لأي أثر من آثار تعديل الإجارة أو إعادة التقييم. يقوم البنك بإطفاء أصل حق الاستخدام من تاريخ بدء العقد وحتى نهاية عمره الإنتاجي باستخدام طريقة القسط الثابت. عند بدء العقد يتم قياس التزامات عقود الإجارة عن طريق:

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

البنك بصفته مؤجر:

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زانداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستخدام عند نقل حق السيطرة إلى البنك. 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. يتم تحميل مبلغ الاستهلاك على الدخل على مدى عمره الإنتاجي بشكل يعكس المنافع الاقتصادية المتوقعة الناشئة عنه. تسجل إيرادات الإجارة في بيان الدخل على أساس الاستحقاق، وتطبق طريقة القسط الثابت. يتم إثبات تكاليف الإجارة المتكبدة في كسب إيرادات الإجارة كمصروفات في بيان الدخل. وتشمل هذه التكاليف:

- أ- اهتلاك الأصل.
- ب- إطفاء التكلفة المباشرة الأولية.
- ت- التكاليف الأخرى المتعلقة بملكية الأصول مثل الإصلاح والصيانة الرئيسية (بخلاف الإصلاح والصيانة التشغيلية) والضرائب وما إلى ذلك.

د. 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 المُطلقة.

ر. احتياطي مُعدل الأرباح

- هو المبلغ الذي يجنبه البنك من دخل أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى مُعين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه.
- في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب للوصول إلى رصيد الاحتياطي المستهدف بصفته توزيعاً للدخل قبل اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب.
- في حالة التصفية يؤول الرصيد المتبقي من احتياطي معدل الأرباح فيما يخص حصة المساهمين إليهم، وتوول حصة أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة إلى وجوه الخير بعد التنسيق مع هيئة الرقابة الشرعية.

ز. 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 المؤوية والأعمار الإنتاجية التالية:

النسبة السنوية	البيان
2.50%	المباني
10% أو مدة الإيجار أيهما أقل	تحسينات على العقارات المستأجرة
20%	أجهزة الكمبيوتر
من 10% حتى 15%	تجهيزات المكاتب
20%	السيارات

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ز. الموجودات الثابتة (تتمة)

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

س. احتياطي مخاطر الاستثمار

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

ش. المخصصات

- يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المجموعة 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 المجموعة لا تمنح تعويض نهاية الخدمة للموظفين.

ص. ضريبة الدخل

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

ض. رأس المال

تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ط. حسابات مدارة لصالح العملاء

حسابات الاستثمار المقيدة:

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

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

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

ظ. الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مُستحقة

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

ع. 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.

غ. النقد وما في حكمه

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

ف. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

ف. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

الإيرادات الخاصة بدمم 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.

ق. الموجودات المالية المرهونة

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

ك. التوزيعات النقدية للأسهم

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

ل. الموجودات غير الملموسة

أ - الشهرة

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

م. الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2022

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	نقد في الخزينة أرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسابات جارية / ودائع تحت الطلب متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*) (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
8,397,611,240	18,362,348,027	
358,221,583,515	434,853,669,076	
13,056,928,759	16,868,600,455	
(77,746,136)	(82,549,667)	
<u>379,598,377,378</u>	<u>470,002,067,891</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 16,868,600,455 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء مقابل مبلغ 13,056,928,759 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، إن هذا الاحتياطي الإلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

فيما يلي الحركة على أرصدة لدى مصرف سورية المركزي ذلك حسب تصنيف المرحلة:

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
371,278,512,274	-	-	371,278,512,274	رصيد 1 كانون الثاني 2022
35,354,368,129	-	-	35,354,368,129	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة
45,089,389,128	-	-	45,089,389,128	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>451,722,269,531</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>451,722,269,531</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
163,426,985,091	-	-	163,426,985,091	رصيد 1 كانون الثاني 2021
107,478,317,152	-	-	107,478,317,152	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة
100,373,210,031	-	-	100,373,210,031	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>371,278,512,274</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>371,278,512,274</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
77,746,136	-	-	77,746,136	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(9,289,952)	-	-	(9,289,952)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
14,093,483	-	-	14,093,483	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>82,549,667</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>82,549,667</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
44,674,690	-	-	44,674,690	رصيد 1 كانون الثاني 2021
(10,863,170)	-	-	(10,863,170)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
43,934,616	-	-	43,934,616	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>77,746,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,746,136</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

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

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية		
	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
63,937,556,318	214,262,524,331	11,785,043,179	143,168,420,460	52,152,513,139	71,094,103,871
938,369,686	1,058,456,760	938,369,686	1,058,456,760	-	-
(10,138,197)	(12,287,888,310)	(282,863)	(12,276,678,210)	(9,855,334)	(11,210,100)
<u>64,865,787,807</u>	<u>203,033,092,781</u>	<u>12,723,130,002</u>	<u>131,950,199,010</u>	<u>52,142,657,805</u>	<u>71,082,893,771</u>

حسابات جارية وتحت الطلب
ووكالات بنوك استحقاقها
الأصلي 3 أشهر أو أقل
تأمينات نقدية لدى البنوك
والمؤسسات المالية استحقاقها
الأصلي 3 أشهر أو أقل
(ينزل): مخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. بلغت الأرصدة المقيدة السحب 136,452,145,585 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 3,060,989,964 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
64,875,926,004	11,045,337,421	50,719,779	53,779,868,804	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
108,591,306,655	108,591,306,655	-	-	التعرضات الجديدة
(142,267,000)	-	-	(142,267,000)	التعرضات المسددة
27,650,315,650	12,108,143,627	(54,241)	15,542,226,264	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
14,345,699,782	8,715,063,356	6,483,890	5,624,152,536	أثر تغييرات أسعار الصرف
<u>215,320,981,091</u>	<u>140,459,851,059</u>	<u>57,149,428</u>	<u>74,803,980,604</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
36,640,475,919	-	127,885,034	36,512,590,885	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	21,963,550,742	(201,001,322)	(21,762,549,420)	محول إلى المرحلة الثالثة
952,582,160	-	-	952,582,160	التعرضات الجديدة
(1,758,032,913)	-	-	(1,758,032,913)	التعرضات المسددة
(19,603,089,179)	(10,918,213,321)	5,711,743	(8,690,587,601)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
48,643,990,017	-	118,124,324	48,525,865,693	أثر تغييرات أسعار الصرف
<u>64,875,926,004</u>	<u>11,045,337,421</u>	<u>50,719,779</u>	<u>53,779,868,804</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2022

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

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
10,138,197	30,893	8,495	10,098,809	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
12,214,529,713	12,215,327,761	(60,232)	(737,816)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
63,220,400	61,295,522	60,948	1,863,930	أثر تغيرات أسعار الصرف
12,287,888,310	12,276,654,176	9,211	11,224,923	رصيد 31 كانون الأول 2022

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,998,014	-	31,862	3,966,152	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	2,352,294	(2,287,882)	(64,412)	محول إلى المرحلة الثالثة
2,213,064	(2,321,401)	2,233,313	2,301,152	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
3,927,119	-	31,202	3,895,917	أثر تغيرات أسعار الصرف
10,138,197	30,893	8,495	10,098,809	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

المجموع 31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	المجموع 31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	مصارف خارجية		مصارف محلية		
		31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
173,619,559,795	80,442,946,010	168,619,559,795	80,442,946,010	5,000,000,000	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
9,990,827,138	31,948,298,695	9,655,827,138	9,948,298,695	335,000,000	22,000,000,000	حسابات استثمار مطلقة
						تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,267,702,312	-	-	-	3,267,702,312	-	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
(42,334,844,756)	(39,502,509,466)	(42,333,574,661)	(39,501,731,887)	(1,270,095)	(777,579)	
144,543,244,489	72,888,735,239	135,941,812,272	50,889,512,818	8,601,432,217	21,999,222,421	

لا توجد أرصدة مقيدة السحب كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 108,591,306,655 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
186,878,089,245	168,619,559,795	-	18,258,529,450	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
26,127,398,695	-	-	26,127,398,695	التعرضات الجديدة
(112,194,008,967)	(108,591,306,655)	-	(3,602,702,312)	التعرضات المسددة
11,067,351,860	20,511,142,870	-	(9,443,791,010)	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة
512,413,872	(96,450,000)	-	608,863,872	أثر تغيرات أسعار الصرف
112,391,244,705	80,442,946,010	-	31,948,298,695	رصيد 31 كانون الأول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
76,903,939,062	16,454,106,570	54,413,550,180	6,036,282,312	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	54,413,550,179	(54,413,550,179)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
30,387,703,183	27,120,000,871	-	3,267,702,312	التعرضات الجديدة
(150,000,000)	-	-	(150,000,000)	التعرضات المسددة
6,475,210,251	54,177,795,605	(54,413,550,180)	6,710,964,826	زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة
73,261,236,749	16,454,106,570	54,413,550,179	2,393,580,000	أثر تغيرات أسعار الصرف
186,878,089,245	168,619,559,795	-	18,258,529,450	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
17,696,090,258	16,454,106,570	1,240,976,880	1,006,808	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	1,238,716,133	(1,238,716,133)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
8,169,761,851	8,184,440,214	(16,952,406)	2,274,043	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
16,468,992,647	16,454,106,570	14,691,659	194,418	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>42,334,844,756</u>	<u>42,331,369,487</u>	-	<u>3,475,269</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تم رفع دعوى من قبل بنك الشام موضوعها نذب خبير لبيان المديونية المستحقة للبنك في ذمة شركة دار الاستثمار وانتهى تقرير الخبرة إلى القول بانشغال ذمة دار الاستثمار تجاه بنك الشام بما يعادل مبلغ 223,161,470,271 ليرة سورية، وغُلقت الدعوى لسداد الرسوم من قبل البنك.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية						
185,010,498,353	249,922,374,036	-	-	185,010,498,353	249,922,374,036	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
620,320,531	744,518,696	-	-	620,320,531	744,518,696	يضاف: ذم أخرى (*)
185,630,818,884	250,666,892,732	-	-	185,630,818,884	250,666,892,732	
(12,492,372,167)	(21,930,437,787)	-	-	(12,492,372,167)	(21,930,437,787)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(43,911,999)	(43,588,690)	-	-	(43,911,999)	(43,588,690)	(ينزل): الأرباح المحفوظة (ينزل): مخصص الخسائر
(3,172,670,148)	(3,598,698,758)	-	-	(3,172,670,148)	(3,598,698,758)	الائتمانية المتوقعة (**)
169,921,864,570	225,094,167,497	-	-	169,921,864,570	225,094,167,497	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

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

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
173,094,534,718	6,300,400,453	13,950,688,026	152,843,446,239	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(2,136,933,869)	2,136,933,869	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	11,404,550,560	(11,404,550,560)	محول إلى المرحلة الأولى
-	174,226,729	(163,763,565)	(10,463,164)	محول إلى المرحلة الثانية
198,983,540,671	11,212,834	143,480,185,684	55,492,142,153	محول إلى المرحلة الثالثة
(134,680,542,069)	(936,807,394)	(7,762,127,760)	(125,981,606,915)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(16,612,287,656)	56,113,886	(9,573,251,456)	(7,095,150,086)	التسهيلات المسددة خلال السنة
7,907,620,591	-	5,482,904,032	2,424,716,559	التغير في الأرصدة
228,692,866,255	5,605,146,508	154,682,251,652	68,405,468,095	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2022

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
104,075,292,490	37,888,792,938	53,477,226,054	12,709,273,498	رصيد 1 كانون الثاني 2021 تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(33,846,153)	(4,763,997,347)	4,797,843,500	محول إلى المرحلة الأولى
-	(24,419,476)	3,174,691,906	(3,150,272,430)	محول إلى المرحلة الثانية
-	2,555,668	(1,437,395)	(1,118,273)	محول إلى المرحلة الثالثة
154,772,242,979	8,146,628	10,550,341,965	144,213,754,386	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(80,586,868,217)	(31,091,718,928)	(46,003,929,575)	(3,491,219,714)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(67,543,394,404)	(917,244,949)	(64,391,334,727)	(2,234,814,728)	التغير في الأرصدة
62,377,261,870	468,134,725	61,909,127,145	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>173,094,534,718</u>	<u>6,300,400,453</u>	<u>13,950,688,026</u>	<u>152,843,446,239</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

شركات كبرى

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
142,316,773,854	4,426,664,208	9,776,826,147	128,113,283,499	رصيد 1 كانون الثاني 2022 تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(133,987,231)	133,987,231	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	2,388,907,392	(2,388,907,392)	محول إلى المرحلة الثانية
-	51,170,703	(51,170,703)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
164,494,951,296	-	139,901,694,360	24,593,256,936	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(131,029,833,908)	(922,919,091)	(6,857,005,563)	(123,249,909,254)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(9,492,524,839)	(103,213,372)	(5,916,922,353)	(3,472,389,114)	التغير في الأرصدة
7,907,620,591	-	5,482,904,032	2,424,716,559	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>174,196,986,994</u>	<u>3,451,702,448</u>	<u>144,591,246,081</u>	<u>26,154,038,465</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

شركات كبرى (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
97,416,325,743	36,535,746,484	52,610,199,482	8,270,379,777	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(4,531,784,731)	4,531,784,731	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	2,906,061,526	(2,906,061,526)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
132,265,505,204	-	8,970,832,260	123,294,672,944	محول إلى المرحلة الثالثة
(79,665,256,607)	(30,920,764,653)	(45,651,994,697)	(3,092,497,257)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(69,766,937,317)	(1,346,327,309)	(66,435,614,838)	(1,984,995,170)	التسهيلات المسددة خلال السنة
62,067,136,831	158,009,686	61,909,127,145	-	التغير في الأرصدة
142,316,773,854	4,426,664,208	9,776,826,147	128,113,283,499	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2021

شركات متوسطة وصغيرة

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
19,280,988,201	1,796,552,574	3,145,836,986	14,338,598,641	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(1,635,423,494)	1,635,423,494	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	8,165,857,038	(8,165,857,038)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
24,456,421,446	-	3,034,412,295	21,422,009,151	محول إلى المرحلة الثالثة
(2,987,318,434)	-	(732,915,251)	(2,254,403,183)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(4,966,864,517)	186,561,422	(3,415,585,554)	(1,737,840,385)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	التغير في الأرصدة
35,783,226,696	1,983,113,996	8,562,182,020	25,237,930,680	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2022

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
1,688,807,050	1,087,302,771	409,230,130	192,274,149	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(36,341,760)	36,341,760	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	42,265,689	(42,265,689)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
14,467,606,586	-	832,190,273	13,635,416,313	محول إلى المرحلة الثالثة
(356,767,966)	(34,849,270)	(206,343,379)	(115,575,317)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
3,171,217,492	433,974,034	2,104,836,033	632,407,425	التسهيلات المسددة خلال السنة
310,125,039	310,125,039	-	-	التغير في الأرصدة
19,280,988,201	1,796,552,574	3,145,836,986	14,338,598,641	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2021

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

أفراد

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
11,496,772,663	77,183,671	1,028,024,893	10,391,564,099	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(367,523,144)	367,523,144	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	849,786,130	(849,786,130)	محول إلى المرحلة الثانية
-	123,056,026	(112,592,862)	(10,463,164)	محول إلى المرحلة الثالثة
10,032,167,929	11,212,834	544,079,029	9,476,876,066	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(663,389,727)	(13,888,303)	(172,206,946)	(477,294,478)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(2,152,898,300)	(27,234,164)	(240,743,549)	(1,884,920,587)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>18,712,652,565</u>	<u>170,330,064</u>	<u>1,528,823,551</u>	<u>17,013,498,950</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,970,159,697	265,743,683	457,796,442	4,246,619,572	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(33,846,153)	(195,870,856)	229,717,009	محول إلى المرحلة الأولى
-	(24,419,476)	226,364,691	(201,945,215)	محول إلى المرحلة الثانية
-	2,555,668	(1,437,395)	(1,118,273)	محول إلى المرحلة الثالثة
8,039,131,189	8,146,628	747,319,432	7,283,665,129	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(564,843,644)	(136,105,005)	(145,591,499)	(283,147,140)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(947,674,579)	(4,891,674)	(60,555,922)	(882,226,983)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>11,496,772,663</u>	<u>77,183,671</u>	<u>1,028,024,893</u>	<u>10,391,564,099</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,172,670,148	2,493,338,772	342,607,730	336,723,646	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(187,149,197)	187,149,197	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	138,651,024	(138,651,024)	محول إلى المرحلة الثانية
-	2,326,072	(2,286,773)	(39,299)	محول إلى المرحلة الثالثة
228,259,654	(424,636,555)	541,257,533	111,638,676	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
197,768,956	187,477,496	7,763,763	2,527,697	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>3,598,698,758</u>	<u>2,258,505,785</u>	<u>840,844,080</u>	<u>499,348,893</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,585,226,671	3,261,272,850	211,359,821	112,594,000	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(24,719,470)	(80,763,094)	105,482,564	محول إلى المرحلة الأولى
-	(17,727,640)	98,750,248	(81,022,608)	محول إلى المرحلة الثانية
-	9,997	(8,828)	(1,169)	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,798,711,841)	(2,097,261,662)	98,878,962	199,670,859	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
1,386,155,318	1,371,764,697	14,390,621	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>3,172,670,148</u>	<u>2,493,338,772</u>	<u>342,607,730</u>	<u>336,723,646</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

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

شركات كبرى

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,192,849,276	1,787,992,177	255,293,757	149,563,342	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(3,982,547)	3,982,547	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	28,133,524	(28,133,524)	محول إلى المرحلة الثانية
-	1,179,276	(1,179,276)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(307,254,473)	(676,870,887)	374,887,695	(5,271,281)	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
197,768,956	187,477,496	7,763,763	2,527,697	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>2,083,363,759</u>	<u>1,299,778,062</u>	<u>660,916,916</u>	<u>122,668,781</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,012,137,693	2,717,176,351	189,414,153	105,547,189	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(79,272,485)	79,272,485	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	80,534,294	(80,534,294)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,737,309,059)	(1,832,814,195)	50,227,174	45,277,962	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
918,020,642	903,630,021	14,390,621	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>2,192,849,276</u>	<u>1,787,992,177</u>	<u>255,293,757</u>	<u>149,563,342</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

شركات متوسطة وصغيرة

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
870,087,446	635,461,091	62,469,468	172,156,887	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(181,110,006)	181,110,006	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	109,312,083	(109,312,083)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
446,595,511	186,561,422	155,351,425	104,682,664	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>1,316,682,957</u>	<u>822,022,513</u>	<u>146,022,970</u>	<u>348,637,474</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

شركات متوسطة وصغيرة (تتمة)

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
378,075,918	359,316,009	18,311,787	448,122	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(237,444)	237,444	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	242,813	(242,813)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
23,876,852	(191,989,594)	44,152,312	171,714,134	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
468,134,676	468,134,676	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>870,087,446</u>	<u>635,461,091</u>	<u>62,469,468</u>	<u>172,156,887</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

أفراد

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
109,733,426	69,885,504	24,844,505	15,003,417	رصيد 1 كانون الثاني 2022
-	-	(2,056,644)	2,056,644	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	1,205,417	(1,205,417)	محول إلى المرحلة الأولى
-	1,146,796	(1,107,497)	(39,299)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
88,918,616	65,672,910	11,018,413	12,227,293	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>198,652,042</u>	<u>136,705,210</u>	<u>33,904,194</u>	<u>28,042,638</u>	رصيد 31 كانون الأول 2022

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
195,013,060	184,780,490	3,633,881	6,598,689	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	(24,719,470)	(1,253,165)	25,972,635	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(17,727,640)	17,973,141	(245,501)	محول إلى المرحلة الأولى
-	9,997	(8,828)	(1,169)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(85,279,634)	(72,457,873)	4,499,476	(17,321,237)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>109,733,426</u>	<u>69,885,504</u>	<u>24,844,505</u>	<u>15,003,417</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2022

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

الأرباح المحفوظة

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية						
89,469,574	43,911,999	-	-	89,469,574	43,911,999	الرصيد في بداية السنة
209,559,510	192,694,755	-	-	209,559,510	192,694,755	الأرباح المحفوظة خلال السنة
						الأرباح المحفوظة المحولة
						إلى إيرادات وإيرادات
						مؤجلة
(255,117,085)	(193,018,064)	-	-	(255,117,085)	(193,018,064)	أثر تغيرات أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	
<u>43,911,999</u>	<u>43,588,690</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>43,911,999</u>	<u>43,588,690</u>	الرصيد في نهاية السنة

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية						
234,920,464	97,400,816	-	-	234,920,464	97,400,816	موجودات مقتناة بغرض
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	المرابحة والمساومة
410,000	55,410,000	-	-	410,000	55,410,000	موجودات مقتناة بغرض الإجارة
306,484,864	223,965,216	-	-	306,484,864	223,965,216	التشغيلية
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	موجودات آلت للبنك وفاء لديون
235,330,464	152,810,816	-	-	235,330,464	152,810,816	مستحقة
						الإجمالي
						مخصص تدني قيمة موجودات
						مقتناة بغرض الإجارة
						التشغيلية
						الصافي

8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية						
6,810,850,000	6,173,500,000	6,810,850,000	6,173,500,000	-	-	استثمارات عقارية بغرض
6,810,850,000	6,173,500,000	6,810,850,000	6,173,500,000	-	-	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 وإن أي تغير في سعر هذا العقار يعود أثره على حقوق مساهمي البنك فقط كون هذا العقار تم تمويله من رأسمال البنك بشكل كامل. فيما يلي تفصيل الحركة على الاستثمارات العقارية:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية
5,102,500,000	6,810,850,000
1,708,350,000	(637,350,000)
<u>6,810,850,000</u>	<u>6,173,500,000</u>

الرصيد الافتتاحي
التغير في القيمة العادلة

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

9 موجودات ثابتة

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

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

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل 750,991,997 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 519,800,480 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021) وهي لا تزال بالاستخدام.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
9 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	مشاريع قيد التنفيذ ليرة سورية	سيارات ليرة سورية	أجهزة الكمبيوتر ليرة سورية	تجهيزات المكاتب ليرة سورية	تحسينات على العقارات ليرة سورية	أراضي ومباني ليرة سورية	2021
								التكلفة:
13,899,786,819	10,793,416	8,387,198,673	69,523,300	528,200,480	1,040,746,430	1,197,521,239	2,665,803,281	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
4,792,085,240	1,280,500	3,729,514,144	-	201,500,270	741,110,126	118,680,200	-	إضافات
-	-	(205,751,943)	-	34,891,320	28,737,498	142,123,125	-	تحويلات
(27,029,761)	(1,735,000)	-	-	(5,653,389)	(9,181,865)	(10,459,507)	-	استيعادات
<u>18,664,842,298</u>	<u>10,338,916</u>	<u>11,910,960,874</u>	<u>69,523,300</u>	<u>758,938,681</u>	<u>1,801,412,189</u>	<u>1,447,865,057</u>	<u>2,665,803,281</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
								الاستهلاك المتراكم:
1,086,209,936	10,657,814	-	26,832,281	270,087,972	343,127,352	342,677,655	92,826,862	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
476,403,674	1,056,207	-	11,417,300	89,760,128	171,625,969	148,325,721	54,218,349	إضافات
(24,666,415)	(1,734,991)	-	-	(5,352,054)	(8,326,413)	(9,252,957)	-	استيعادات
<u>10,759,880</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,759,880</u>	إطفاء القيمة العادلة
<u>1,548,707,075</u>	<u>9,979,030</u>	<u>-</u>	<u>38,249,581</u>	<u>354,496,046</u>	<u>506,426,908</u>	<u>481,750,419</u>	<u>157,805,091</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
								انخفاض القيمة: *
48,305,252	-	-	-	-	-	-	48,305,252	انخفاض القيمة كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	-	-	-	-	انخفاض القيمة للسنة
<u>48,305,252</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>48,305,252</u>	انخفاض القيمة كما في 31 كانون الأول
<u>17,067,829,971</u>	<u>359,886</u>	<u>11,910,960,874</u>	<u>31,273,719</u>	<u>404,442,635</u>	<u>1,294,985,281</u>	<u>966,114,638</u>	<u>2,459,692,938</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
10 موجودات غير ملموسة

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	التكلفة
199,400,986	308,859,368	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
109,458,382	545,032,000	إضافات
<u>308,859,368</u>	<u>853,891,368</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
الإطفاء		
126,526,466	157,652,611	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
31,126,145	44,524,617	إضافات
157,652,611	202,177,228	الرصيد كما في 31 كانون الأول
<u>151,206,757</u>	<u>651,714,140</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

11 أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	أصول حق استخدام
الأصل		
869,770,650	1,479,220,650	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
746,000,000	1,755,800,000	إضافات
(136,550,000)	(240,000,000)	استبعادات
<u>1,479,220,650</u>	<u>2,995,020,650</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
الإطفاء		
353,261,670	572,490,558	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
355,778,888	923,467,947	إضافات
(136,550,000)	(240,000,000)	استبعادات
572,490,558	1,255,958,505	الرصيد كما في 31 كانون الأول
<u>906,730,092</u>	<u>1,739,062,145</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول
التزامات عقود إجارة		
72,358,975	71,166,410	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2022
2,807,435	-	الإضافات
(4,000,000)	(71,166,410)	الدفوعات
<u>71,166,410</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2022

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

12 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
1,699,062,971	2,035,226,099	مصاريف مدفوعة مقدماً
393,078,533	1,956,569,531	دفعات مقدمة لشراء أصول
141,933,332	427,867,102	مدينون مختلفون
101,341,804	960,756,054	إيرادات برسم القبض (*)
35,337,489	57,129,444	مخزون طوابع وقرطاسية
553,344,884	-	غرفة التناقص
3,318,950	4,931,800	تأمينات مدفوعة للغير
-	-	مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الأجلة (**)
<u>2,927,417,963</u>	<u>5,442,480,030</u>	

(*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.
(**) يقوم البنك برفع دعاوي قضائية على مديني ذمم البيوع الأجلة المتوقعين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوي والمحملة على العملاء مبلغ 115,323,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل 105,783,454 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021، وتم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
681,698,513	781,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
10,841,682,628	13,012,608,727	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
<u>11,523,381,141</u>	<u>13,794,307,240</u>	

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

14 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		حسابات جارية وتحت الطلب حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية						
392,363,074,372	491,730,846,745	837,774,339	947,805,530	391,525,300,033	490,783,041,215	
-	-	-	-	-	-	
<u>392,363,074,372</u>	<u>491,730,846,745</u>	<u>837,774,339</u>	<u>947,805,530</u>	<u>391,525,300,033</u>	<u>490,783,041,215</u>	

15 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	حسابات جارية / تحت الطلب: بالليرة السورية بالعملات الأجنبية
ليرة سورية	ليرة سورية	
156,260,149,556	234,763,208,384	
25,409,694,924	26,900,250,789	
<u>181,669,844,480</u>	<u>261,663,459,173</u>	

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 166,405,990,216 ليرة سورية أي ما نسبته 63.60% من إجمالي الودائع مقابل 88,663,436,947 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 أي ما نسبته 48.80%.

16 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			تأمينات اعتمادات وكفالات وسحوبات واردة تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات صادرة تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم التمويلات تأمينات تعهدات التصدير - مشتركة تأمينات أخرى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة	
1,652,453,696	-	1,652,453,696	698,410,465	-	698,410,465	
3,028,446,856	-	3,028,446,856	8,504,879,627	-	8,504,879,627	
607,388,761	-	607,388,761	504,580,958	-	504,580,958	
2,317,565,964	-	2,317,565,964	3,522,395,459	-	3,522,395,459	
126,647,370	-	126,647,370	213,114,980	-	213,114,980	
<u>7,732,502,647</u>	<u>-</u>	<u>7,732,502,647</u>	<u>13,443,381,489</u>	<u>-</u>	<u>13,443,381,489</u>	

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
17 مخصصات متنوعة

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	أثر تغيرات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
113,247,521	-	-	-	59,540,000	53,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)
782,582,130	-	113,876,886	-	-	668,705,244	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
254,228,293	-	20,599,059	-	92,827,181	140,802,053	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي
6,857,500	(317,500)	-	-	4,609,500	2,565,500	مخصص احتجاز تعويض صراف
517,608,042	-	69,670,595	-	-	447,937,447	مخصص مخاطر نقل الأموال (***)
1,908,923	-	-	-	-	1,908,923	مخصص تكليف ضريبي
1,676,432,409	(317,500)	204,146,540	-	156,976,681	1,315,626,688	

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	أثر تغيرات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
53,707,521	-	-	-	36,000,000	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)
668,705,244	-	284,352,622	-	-	384,352,622	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
140,802,053	-	36,700,174	(7,354,882)	-	111,456,761	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي
2,565,500	(672,000)	-	-	585,000	2,652,500	مخصص احتجاز تعويض صراف
447,937,447	-	173,968,724	-	-	273,968,723	مخصص مخاطر نقل الأموال (***)
1,908,923	-	-	-	-	1,908,923	مخصص تكليف ضريبي
1,315,626,688	(672,000)	495,021,520	(7,354,882)	36,585,000	792,047,050	

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

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
17 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2022			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
27,848,508,918	-	13,304,093,440	14,544,415,478
رصيد 1 كانون الثاني 2022			
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:			
-	-	(210,616,001)	210,616,001
محول إلى المرحلة الأولى			
-	-	1,511,329,791	(1,511,329,791)
محول إلى المرحلة الثانية			
-	40,373,515	(453,515)	(39,920,000)
محول إلى المرحلة الثالثة			
28,452,152,042	-	6,088,867,669	22,363,284,373
التسهيلات الجديدة			
(6,898,113,766)	-	(1,835,824,253)	(5,062,289,513)
التسهيلات المسددة			
1,235,462,857	-	346,396,435	889,066,422
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة			
2,978,902,530	-	2,034,266,664	944,635,866
أثر تغيرات أسعار الصرف			
<u>53,616,912,581</u>	<u>40,373,515</u>	<u>21,238,060,230</u>	<u>32,338,478,836</u>
رصيد 31 كانون الأول 2022			
31 كانون الأول 2021			
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية
25,340,542,177	3,524,515	13,216,880,364	12,120,137,298
رصيد 1 كانون الثاني 2021			
تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:			
-	-	(680,600,000)	680,600,000
محول إلى المرحلة الأولى			
-	(3,524,515)	420,183,871	(416,659,356)
محول إلى المرحلة الثانية			
-	-	-	-
محول إلى المرحلة الثالثة			
6,564,679,460	-	1,323,818,710	5,240,860,750
التسهيلات الجديدة			
(14,481,869,166)	-	(6,252,145,790)	(8,229,723,376)
التسهيلات المسددة			
4,301,794,660	-	2,350,637,101	1,951,157,559
زيادة / (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة			
6,123,361,787	-	2,925,319,184	3,198,042,603
أثر تغيرات أسعار الصرف			
<u>27,848,508,918</u>	<u>-</u>	<u>13,304,093,440</u>	<u>14,544,415,478</u>
رصيد 31 كانون الأول 2021			

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2022

17 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2021				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
111,456,761	818,086	81,730,387	28,908,288	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	(4,594,130)	4,594,130	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(818,086)	1,348,386	(530,300)	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
(7,354,882)	-	(29,443,516)	22,088,634	محول إلى المرحلة الثالثة
36,700,174	-	-	36,700,174	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
140,802,053	-	49,041,127	91,760,926	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 كانون الأول 2021

18 ضريبة الدخل

18-1 مخصص ضريبة دخل البنك

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
857,128,346	-	رصيد بداية السنة
(1,098,933,738)	337,947,159	تسويات ضريبية
(530,424,369)	(337,078,782)	ضريبة الدخل المدفوعة
11,243,183	68,573,334	مصروف ضريبة ربع رؤوس الأموال
-	69,441,711	رصيد نهاية السنة
(760,986,578)	-	محول إلى موجودات ضريبية مؤجلة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2021 وتم تسديد الضريبة كما ورد ميلغها ضمن هذه البيانات حيث انه تم مراجعة وتدقيق البيانات الضريبية حتى عام 2018 ومازالت البيانات الخاصة بالسنوات 2019 و2020 و2021 قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق.

-استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن الأعوام 2015 و2016 و2017 و2018 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر لسنة 2016 و2017 و2018.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
18 ضريبة الدخل (تتمة)
18-2 موجودات ضريبية مؤجلة

إنَّ الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
1,310,172	763,448,532	رصيد بداية السنة *
1,151,782	644,369	المضاف من الشركة التابعة
760,986,578	(98,444,061)	المضاف من البنك
-	337,947,159	تسويات ضريبية **
763,448,532	1,003,595,999	رصيد نهاية السنة *

* جميعها من موارد مالية مشتركة.

** يمثل بند تسويات ضريبية رصيد يعود لسنوات سابقة تم إعادة تحويله من موجودات ضريبية مؤجلة إلى مخصص ضريبة الدخل، و تم تسديد مبلغ 286,655,663 في عام 2022.

18-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
48,652,100,511	20,874,390,040	الربح قبل الضريبة
		يضاف:
36,585,000	63,832,000	مخصصات متنوعة
1,801,577	-	خسائر الشركة التابعة
54,218,349	59,868,350	استهلاك مباني
-	393,539,250	احتياطي معدل الأرباح
-	726,562,191	مخصص تسهيلات وبنوك (ديون منتجة)
-		ينزل:
-	(1,329,586)	أرباح الشركة التابعة
(47,912,667,256)	(19,187,955,119)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(2,383,482,467)	(1,809,002,790)	أرباح تقييم مراكز القطع التشغيلية
(124,924,255)	(761,925,934)	أرباح وكالات خارجية *
(847,109,122)	-	احتياطي معدل الأرباح
(927,625,357)	-	استرداد مخصص تسهيلات وبنوك (ديون منتجة)
(3,451,103,020)	357,978,402	المبلغ الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
(862,775,755)	89,494,601	مقدار ضريبة الدخل
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
(86,277,576)	8,949,460	رسم إعادة الإعمار
(949,053,331)	98,444,061	المصرف الضريبي
(149,880,407)	-	تسويات سنوات سابقة
(1,098,933,738)	98,444,061	المصرف/الإيراد الضريبي للشركة التابعة
(1,151,781)	(644,369)	مصرف ضريبة الدخل
(1,100,085,519)	97,799,692	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج *
11,243,183	68,573,334	

* 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 68,573,334 ليرة سورية لعام 2022 (مقابل 11,243,183 ليرة سورية لعام 2021).

بنك الشامش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
19 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية
7,758,340,800	13,233,903,326
6,051,827,159	8,822,935,764
753,944,645	1,144,991,456
9,367,221,247	13,685,623,992
364,486,849	506,223,404
79,111,584	79,603,986
476,223	476,223
33,290,410	40,757,012
51,555,604	91,734,295
372,676	56,309,000
271,131,697	724,152,094
<u>24,731,758,894</u>	<u>38,386,710,552</u>

حوالات وأوامر دفع
نفقات مستحقة غير مدفوعة
موردين
مبالغ معلقة مع بنوك أخرى
مستحق لجهات حكومية
مستحقات أرباح المساهمين
ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية
غير مستحقة الدفع
توقيفات محتجزة - متعهد استصناع
صندوق المخالفات الشرعية
ذمم دائنة أخرى

20 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2021			31 كانون الأول 2022			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
35,346,726,220	2,000,445	35,344,725,775	39,763,376,325	2,020,969	39,761,355,356	حسابات التوفير
19,678,873,055	1,634,808,402	18,044,064,653	14,721,117,320	2,148,255,793	12,572,861,527	لأجل
20,386,768,448	1,642,896,278	18,743,872,170	23,570,582,693	3,921,869,578	19,648,713,115	الوكالات الاستثمارية
36,670,000	-	36,670,000	99,651,000	-	99,651,000	التأمينات النقدية
75,449,037,723	3,279,705,125	72,169,332,598	78,154,727,338	6,072,146,340	72,082,580,998	المجموع
433,704,310	12,516,718	421,187,592	555,242,397	43,138,953	512,103,444	أعباء محققة غير
75,882,742,033	3,292,221,843	72,590,520,190	78,709,969,735	6,115,285,293	72,594,684,442	مستحقة الدفع
						إجمالي حسابات
						الاستثمار المطلقة

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية
395,655,938	560,017,047
74,022,225	85,050,997
90,338,884	36,361,823
<u>560,017,047</u>	<u>681,429,867</u>

رصيد بداية السنة
الإضافات خلال السنة
أثر تغيرات أسعار الصرف
الرصيد في نهاية السنة

22 رأس المال المكتتب به (المدفوع)

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

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية للمساهمين بتاريخ 20 حزيران 2011، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد 100 ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم، وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية.

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 29 نيسان 2019 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 6,000,000,000 ليرة سورية.

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 7 حزيران 2022 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية.

بتاريخ 6 أيلول 2022 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك.

23 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	رصيد بداية السنة التغير في القيمة العادلة للاستثمارات إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية) احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
5,336,721,336	7,034,311,456	
1,708,350,000	(637,350,000)	
(10,759,880)	(10,759,880)	
7,034,311,456	6,386,201,576	

يوجد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مبلغ 387,355,677 ليرة سورية مقابل مبلغ 398,115,557 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 يمثل احتياطي قيمة عادلة متعلق بعقار تم تحويله من الاستثمارات العقارية إلى فرع للبنك، وسيتم إطفاء هذا الجزء من الاحتياطي ضمن قائمة الدخل على مدار العمر الإنتاجي للعقار.

24 الاحتياطيات

24.1 احتياطي قانوني

بناءً على المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 ووفقاً للتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم (3/100/369) الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم (1/100/952) الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك.

24.2 احتياطي خاص

بناءً على أحكام المادة 97/ من قانون النقد الأساسي 23/ لعام 2002 ووفقاً للتعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم (3/100/369) الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم (1/100/952) الصادر بتاريخ 12 شباط 2009، يحدد الاحتياطي الخاص بنسبة 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر فروقات القطع غير المحققة حتى بلوغه 100% من رأسمال البنك.

وتم احتساب الاحتياطي القانوني/الخاص للبنك كما يلي:

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	الربح قبل الضريبة ينزل منه: أرباح/خسائر فروقات القطع غير المحققة حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
48,652,100,511	20,874,390,040	
(47,912,667,256)	(19,187,955,119)	
18,016	(13,296)	
739,451,271	1,686,421,625	
73,945,127	168,642,163	الاحتياطي القانوني/الخاص 10%

الجدول التالي يوضح رصيد الاحتياطي القانوني:

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة الرصيد كما في 31 كانون الأول
1,048,033,703	1,121,978,830	
73,945,127	168,642,163	
1,121,978,830	1,290,620,993	

الجدول التالي يوضح رصيد الاحتياطي الخاص:

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة الرصيد كما في 31 كانون الأول
1,048,033,703	1,121,978,830	
73,945,127	168,642,163	
1,121,978,830	1,290,620,993	

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
25 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2021		31 كانون الأول 2022		
ليرة سورية		ليرة سورية		
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	
1,266,965,400	313,755,580	786,735,398	148,110,180	رصيد بداية السنة
56,106,265	18,149,055	702,487,523	99,034,228	الإضافات خلال السنة
(903,215,387)	(268,017,477)	(308,948,273)	(96,666,460)	الاستخدامات خلال السنة
366,879,120	84,223,022	53,626,011	3,401,284	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>786,735,398</u>	<u>148,110,180</u>	<u>1,233,900,659</u>	<u>153,879,232</u>	الرصيد في نهاية السنة

26 الأرباح المدورة غير المحققة والأرباح المدورة المحققة

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

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 113,090,106,273 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ 93,902,151,154 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

بلغت الأرباح المدورة المحققة مبلغ 2,041,028,042 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 مقابل مبلغ 1,870,570,843 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.

27 الحقوق غير المسيطرة

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

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,906,400	2,899,902	الرصيد في 1 كانون الثاني
(6,498)	19,740	حصة الجهة غير المسيطرة من نتائج أعمال السنة للشركة التابعة
<u>2,899,902</u>	<u>2,919,642</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

28 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

المشتركة		
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,185,159,964	13,219,187,572	شركات
1,231,901,542	2,085,289,843	تجزئة
<u>10,417,061,506</u>	<u>15,304,477,415</u>	

29 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

المشتركة		
31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
22,389,590	1,406,514,991	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية محلية
124,924,255	761,925,934	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية خارجية
<u>147,313,845</u>	<u>2,168,440,925</u>	

30 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022، وكذلك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة): توفير لأجل عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)*
225,382,045	415,604,026	
411,749,053	423,486,557	
845,077,875	860,881,835	
<u>1,482,208,973</u>	<u>1,699,972,418</u>	

* لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	بصفته مضارب بصفته رب مال
740,270,228	960,840,587	
9,364,851,469	14,331,147,320	
<u>10,105,121,697</u>	<u>15,291,987,907</u>	

33 صافي إيرادات الخدمات المصرفية

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	إيرادات العمولات والرسوم أعباء الرسوم والعمولات
6,031,911,492	7,332,010,358	
(250,707,170)	(533,222,687)	
<u>5,781,204,322</u>	<u>6,798,787,671</u>	

34 إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	الإيراد المتحصل من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة استرداد مستحقات
77,281,913	3,000,000	
9,350,874	133,798,716	
<u>86,632,787</u>	<u>136,798,716</u>	

35 نفقات الموظفين

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي مصارييف تدريب وسفر نفقات طبية
5,653,328,203	8,449,870,236	
75,935,885	102,873,500	
9,692,988	70,844,582	
58,922,787	133,106,761	
<u>5,797,879,863</u>	<u>8,756,695,079</u>	

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
36 مصاريف إدارية وعمومية

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
145,399,836	46,833,903	مصاريف إدارية - صرافات آلية
679,128,629	2,057,573,848	مصاريف أنظمة معلومات
843,279,508	847,481,098	مصاريف استشارات
355,778,888	923,467,947	إطفاء أصول حق استخدام
2,807,435	-	تكاليف التزامات عقود إجازة
262,798,859	438,059,944	مصاريف التنظيف والضيافة
533,362,580	1,685,331,225	مصاريف وقود
298,983,584	543,082,121	مصاريف صيانة
169,802,544	361,448,973	مصاريف طباعة وقرطاسية
126,403,515	328,928,607	مصاريف إعلان ومعارض
162,840,185	535,203,586	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
79,921,782	172,067,840	مصاريف تأمين
110,793,718	1,999,538,454	رسوم وأعباء حكومية *
80,760,278	196,590,939	مصاريف حراسة
61,522,222	250,000,000	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
60,494,833	111,686,845	مصاريف بريد وهاتف وشن
26,300,000	46,966,000	تبرعات
44,072,970	71,011,574	مصاريف الكهرباء والماء
645,340,788	2,356,920,193	مصاريف قضائية **
95,299,001	377,056,731	مصاريف سفر ومواصلات واستضافة
3,869,337	29,528,759	مصاريف إيجار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)
24,189,879	9,540,391	مصاريف قضائية لتسهيلات متعثره
2,245,220	200,753	الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
454,480,643	10,392,959	أخرى
5,269,876,234	13,398,912,690	

* يتضمن بند رسوم وأعباء حكومية تكليف إضافي لضريبة رواتب وأجور بقيمة 1,501,587,787 ليرة سورية، تم تكليف البنك فيها خلال عام 2022. تم تقديم الاعتراض والطعن، وبانتظار الرد من مديرية مالية دمشق.
** يشكل هذا الرقم المصاريف المتكبدة من قبل البنك لقاء متابعة القضايا و خاصة ما يتعلق بالقضية المرفوعة على مكتب مراقبة الأصول التابع للخزانة الأميركية.

بنك الشامش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
37 مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 كانون الأول 2022				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
12,215,327,761	12,215,327,761	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
652,896,209	-	541,257,533	111,638,676	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
92,827,181	4,773,846	49,629,217	38,424,118	ذمم خارج بيان المركز المالي
(11,419,272,949)	(11,407,224,940)	(60,232)	(11,987,777)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(424,636,555)	(424,636,555)	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
1,117,141,647	388,240,112	590,826,518	138,075,017	

31 كانون الأول 2021				تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
8,191,248,722	8,184,440,214	2,233,313	4,575,195	مصارف ومؤسسات مصرفية
298,549,821	-	98,878,962	199,670,859	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
22,088,634	-	-	22,088,634	ذمم خارج بيان المركز المالي
(30,136,977)	(2,321,401)	(16,952,406)	(10,863,170)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(2,097,261,662)	(2,097,261,662)	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
(29,443,516)	-	(29,443,516)	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
6,355,045,022	6,084,857,151	54,716,353	215,471,518	

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

38 حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك
ليرة سورية	ليرة سورية	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
49,740,949,345	20,707,997,274	حصة السهم الأساسية من صافي ربح السنة (مساهمي البنك)
100,000,000	100,000,000	
497.41	207.08	

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

39 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
ليرة سورية	ليرة سورية	يضاف إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
366,619,194,755	453,216,017,103	(ينزل) إيداعات وحسابات استثمار لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
64,875,926,004	215,320,981,091	(ينزل) أرصدة مقيدة السحب
(392,363,074,372)	(491,730,846,745)	
(3,060,989,964)	(136,452,145,585)	
36,071,056,423	40,354,005,864	

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

40 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نوع الشركة	نشاط الشركة	نسبة الملكية	حصة البنك من رأسمال الشركة التابعة	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	247,500,000	247,500,000	247,500,000

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة:

31 كانون الأول 2021		31 كانون الأول 2022		
الشركة التابعة	الشريك الاستراتيجي	الشركة التابعة	الشريك الاستراتيجي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:				
الموجودات				
-	11,045,337,423	-	7,681,624,558	حسابات جارية وتحت الطلب وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
-	-	-	132,778,226,501	استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
-	135,711,346,655	-	40,945,230,000	استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
-	58,392,554	-	-	موجودات أخرى
-	146,815,076,632	-	181,405,081,059	مجموع الموجودات
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:				
المطلوبات				
134,673,180	96,230	136,647,579	96,230	حسابات جارية / تحت الطلب
150,000,000	-	150,000,000	-	حسابات الاستثمار المطلق / لأجل
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
284,673,180	96,230	286,647,579	96,230	مجموع المطلوبات
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:				
-	-	-	-	كفالات واردة
بنود بيان الدخل الموحد:				
-	90,670,691	-	316,464,203	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
4,335,107	-	940,419	-	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

40 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
		الإدارة التنفيذية العليا
2,294,264,914	3,162,091,021	رواتب ومكافآت
		مجلس الإدارة
57,543,272	411,671,108	تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات
		هيئة الرقابة الشرعية
61,522,222	250,000,000	تعويضات
<u>2,413,330,408</u>	<u>3,823,762,129</u>	

قررت الهيئة العامة للمساهمين منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 36,000,000 ليرة سورية، وهي محتجزة ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2021.

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

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

31 كانون الأول 2021		31 كانون الأول 2022		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
				الموجودات:
371,200,766,138	371,200,766,138	451,639,719,864	451,639,719,864	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,787,807	64,865,787,807	203,033,092,781	203,033,092,781	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
144,543,244,489	144,543,244,489	72,888,735,239	72,888,735,239	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
169,921,864,570	169,921,864,570	225,094,167,497	225,094,167,497	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
101,341,804	101,341,804	960,756,054	960,756,054	موجودات أخرى
11,523,381,141	11,523,381,141	13,794,307,240	13,794,307,240	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المطلوبات:
392,363,074,372	392,363,074,372	491,730,846,745	491,730,846,745	إيداعات مصارف ومؤسسات مالية
181,669,844,480	181,669,844,480	261,663,459,173	261,663,459,173	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
76,590,869,260	76,590,869,260	79,545,278,834	79,545,278,834	حقوق أصحاب حساب الاستثمار المطلقة
33,290,410	33,290,410	40,757,012	40,757,012	مطلوبات أخرى

42 إدارة المخاطر

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديدها وقياسها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الآثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته وتضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو 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 ويمكن للبنك تحملها والقبول بها، وتقع على المجلس مسؤولية المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر والمصادقة على صلاحيات المخاطر ومستويات التعرض، والمصادقة أيضاً على السياسة العامة لإدارة مخاطر البنك.

يقوم مجلس الإدارة بالتأكيد 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 بتنفيذ 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 وتقييم فعالية وكفاية أنظمة الضبط الداخلي وإجراءات الرقابة الموضوعية للتحكم بالمخاطر التي تم التعرف عليها إضافة إلى تقييم سرعة الإبلاغ عن الانحرافات وإجراءات التصحيح المتخذة.

42 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 بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، واختبار فعالية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيية النماذج، والأنظمة المستخدمة وتقييم البنك بمخرجاتها.

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

42.1 الإفصاحات الوصفية

42.1.1 التعرض للمخاطر وكيفية نشونها

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 وتقييم التدفقات النقدية المستقبلية ويحفظ 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 استراتيجيات عمل البنك وآليات تطبيق هذه الاستراتيجيات وتطوير ذلك وانتهاءً بالنشاطات والأعمال والممارسات اليومية التي يقوم بها كافة العاملين في البنك وعلى مستوى كافة الإدارات التي يتضمنها الهيكل التنظيمي للبنك.

42.1.2 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.

42.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة) 42.1.2 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:

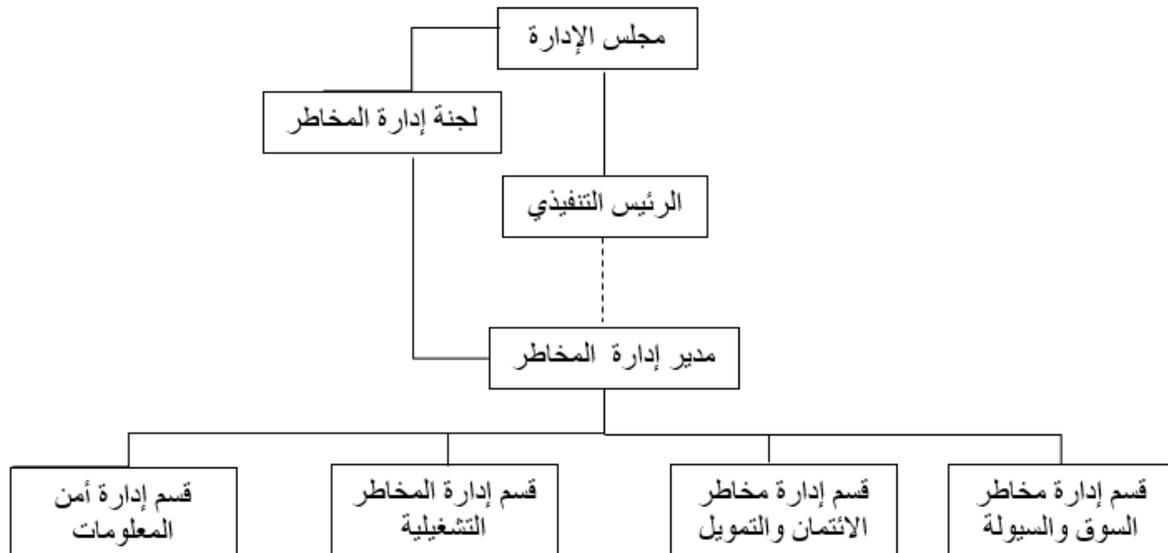
- تنظيم أعمال إدارة المخاطر من حيث قدرتها على إدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي يواجهها البنك مع اعتماد الاستقلالية التامة لهذه الدائرة.
- وضع نطاق وأنظمة القياس وأنظمة التقارير لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التأكيد على أن تكون سياسات البنك متحولة بشكل يخفف من المخاطر من حيث إجراءات الحصول على الضمانات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

42.1.3 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 2022
42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

42.1.4 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 المرأسلة ومخاطر التركزات في الودائع والحسابات الجارية وغير ذلك من التركيز في المنتجات المصرفية.

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
371,200,766,138	451,639,719,864	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,787,807	203,033,092,781	إبداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
144,543,244,489	72,888,735,239	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
		نمذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:
		للأفراد:
		للأفراد
4,964,694,984	12,671,910,032	التمويلات العقارية
6,422,344,253	5,842,090,491	للشركات:
		الشركات الكبرى
140,123,924,578	172,113,623,235	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
18,410,900,755	34,466,543,739	الاستثمارات العقارية
6,810,850,000	6,173,500,000	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
11,523,381,141	13,794,307,240	موجودات ضريبية مؤجلة
763,448,532	1,003,595,999	الموجودات الأخرى
2,927,417,963	5,442,480,030	بنود خارج الميزانية
		كفالات
		اعتمادات
		قبولات
		سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة وغير مباشرة
20,138,287,297	40,993,926,587	
-	-	
-	-	
7,569,419,568	12,368,757,701	
<u>800,264,467,505</u>	<u>1,032,432,282,938</u>	الإجمالي

42.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

42.1.4 السياسات والإجراءات المتبعة لتجنب التركيز في المخاطر (تتمة)

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

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

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

42.1.5 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 التسهيلات 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 وتسلط الضوء على الضمانات المقبولة التي تخفف من التعرضات الائتمانية وتراقب عملية التنفيذ القانوني على المديونيات التي تم تحويلها إلى الدائرة القانونية وتراقب التجاوزات على سقوف العملاء إن وجدت إضافة إلى معلومات أخرى توضح مكامن العديد من المخاطر الأخرى التي 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 حدثت 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 وتسلط الضوء على موضوع انضباط السوق لتحقيق الشفافية عن طريق الإلمام بمتطلبات الإفصاح المطلوبة وتوضح مدى التعرضات للمخاطر بكافة أشكالها، كما يتم إعداد تقارير لمصرف سورية المركزي بناءً على النماذج المعتمدة بموجب القرارات الصادرة التي تظهر واقع المخاطر التي يواجهها البنك في عمله.

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

42.1.6 إجراءات مراجعة فعالية أدوات إدارة المخاطر

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

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية

42.2.1 مخاطر الائتمان

إن الممارسات اليومية لأعمال 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 وبيّن من يقومون بتنفيذ التسهيلات المقررة وبيّن 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 مبيعات 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 تركها 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 يتم 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.

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 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 المعاد جدولتها

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية كما في 31 كانون الأول 2022 وبلغت 3,839,160,640 ليرة سورية خلال عام 2022، منها 3,839,160,640 ليرة سورية تَمَّت بموجب عمليات مرابحة (قلب دين)، مقابل 30,283,812,857 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 منها 30,278,292,466 ليرة سورية تَمَّت بموجب عمليات مرابحة (قلب دين) وصنفت كديون ضمن المرحلة الثانية.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح دون زيادة، وتم تصنيفها بعد الهيكلة ضمن المرحلة الثانية. لم يتم إعادة هيكلة أي ديون خلال عام 2022، مقابل 12,736,797,120 ليرة سورية جميعها معاد هيكلتها بموجب عمليات مرابحة (قلب دين) وصنفت ضمن المرحلة الثانية كما في 31 كانون الأول 2021.

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.

وتقوم 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 2022

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2022
82,549,667	451,722,269,531	-	-	-	-	451,722,269,531	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,287,888,310	215,320,981,091	-	-	-	-	215,320,981,091	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
39,502,509,466	112,391,244,705	-	-	-	-	112,391,244,705	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,598,698,758	12,650,190,765	216,042,675,490	1,425,253,432	62,089,302,851	152,528,119,207	228,692,866,255	ذمم البيوع الموقلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
118,592,112	3,479,296,826	9,311,205,318	593,405,858	8,676,172,660	41,626,800	12,790,502,144	للأفراد
80,059,930	270,371,881	5,651,778,540	11,037,491	5,640,741,049	-	5,922,150,421	التمويلات العقارية
3,400,046,716	8,900,522,058	201,079,691,632	820,810,083	47,772,389,142	152,486,492,407	209,980,213,690	الشركات
<u>55,471,646,201</u>	<u>792,084,686,092</u>	<u>216,042,675,490</u>	<u>1,425,253,432</u>	<u>62,089,302,851</u>	<u>152,528,119,207</u>	<u>1,008,127,361,582</u>	
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
212,011,537	41,205,938,124	-	-	-	-	41,205,938,124	اعتمادات مستندية
3,153,641	531,054,900	-	-	-	-	531,054,900	كفالات:
137,236,279	30,114,347,674	-	-	-	-	30,114,347,674	لقاء دفع
71,621,617	10,560,535,550	-	-	-	-	10,560,535,550	لقاء حسن تنفيذ
42,216,756	12,410,974,457	-	-	-	-	12,410,974,457	لقاء اشتراك في مناقصات
<u>55,725,874,494</u>	<u>845,701,598,673</u>	<u>216,042,675,490</u>	<u>1,425,253,432</u>	<u>62,089,302,851</u>	<u>152,528,119,207</u>	<u>1,061,744,274,163</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
							الإجمالي

* لا تتجاوز قيمة الضمانة مبلغ التسهيل لكل عميل إفرادياً.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية (تتمة)

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2021
77,746,136	371,278,512,274	-	-	-	-	371,278,512,274	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
10,138,197	64,875,926,004	-	-	-	-	64,875,926,004	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,334,844,756	186,878,089,245	-	-	-	-	186,878,089,245	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,172,670,148	15,864,877,124	157,229,657,594	171,087,379	32,918,275,930	124,140,294,285	173,094,534,718	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
96,271,784	646,131,516	4,414,835,252	171,087,379	4,227,391,775	16,356,098	5,060,966,768	للأفراد
13,461,642	83,119,685	6,352,686,210	-	6,352,686,210	-	6,435,805,895	التمويلات العقارية
3,062,936,722	15,135,625,923	146,462,136,132	-	22,338,197,945	124,123,938,187	161,597,762,055	الشركات
<u>45,595,399,237</u>	<u>638,897,404,647</u>	<u>157,229,657,594</u>	<u>171,087,379</u>	<u>32,918,275,930</u>	<u>124,140,294,285</u>	<u>796,127,062,241</u>	
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
111,430,362	17,220,745,805	3,028,971,854	-	-	3,028,971,854	20,249,717,659	اعتمادات مستندية
340,025	50,700,440	13,535,560	-	-	13,535,560	64,236,000	كفالات:
35,372,378	13,464,692,373	2,659,463,676	-	-	2,659,463,676	16,124,156,049	لقاء دفع
75,717,959	3,705,352,992	355,972,618	-	-	355,972,618	4,061,325,610	لقاء حسن تنفيذ
29,371,691	7,598,791,259	-	-	-	-	7,598,791,259	لقاء اشتراك في مناقصات
<u>45,736,201,290</u>	<u>663,716,941,711</u>	<u>160,258,629,448</u>	<u>171,087,379</u>	<u>32,918,275,930</u>	<u>127,169,266,139</u>	<u>823,975,571,159</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
							الإجمالي

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2022
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,276,654,176	140,459,851,059	-	-	-	-	140,459,851,059	إبداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
39,500,753,045	80,442,946,010	-	-	-	-	80,442,946,010	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
2,258,505,785	787,553,393	4,817,593,115	875,855,834	1,382,843,906	2,558,893,375	5,605,146,508	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
70,186,239	23,127,919	59,075,494	55,045,751	4,029,743	-	82,203,413	للأفراد
66,518,971	-	88,126,651	-	88,126,651	-	88,126,651	التمويلات العقارية
2,121,800,575	764,425,474	4,670,390,970	820,810,083	1,290,687,512	2,558,893,375	5,434,816,444	الشركات
54,035,913,006	221,690,350,462	4,817,593,115	875,855,834	1,382,843,906	2,558,893,375	226,507,943,577	
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
4,787,118	40,373,515	-	-	-	-	40,373,515	اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	-	-	كفالات:
4,787,118	40,373,515	-	-	-	-	40,373,515	لقاء دفع
-	-	-	-	-	-	-	لقاء حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
54,040,700,124	221,730,723,977	4,817,593,115	875,855,834	1,382,843,906	2,558,893,375	226,548,317,092	الإجمالي

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2021
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
30,893	11,045,337,421	-	-	-	-	11,045,337,421	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
42,331,369,487	168,619,559,795	-	-	-	-	168,619,559,795	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
2,493,338,772	2,906,504,019	3,393,896,434	8,146,628	-	3,385,749,806	6,300,400,453	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
68,999,540	68,057,447	8,161,153	8,146,628	-	14,525	76,218,600	للأفراد
885,964	965,071	-	-	-	-	965,071	التمويلات العقارية
2,423,453,268	2,837,481,501	3,385,735,281	-	-	3,385,735,281	6,223,216,782	الشركات
44,824,739,152	182,571,401,235	3,393,896,434	8,146,628	-	3,385,749,806	185,965,297,669	
-	-	-	-	-	-	-	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية
-	-	-	-	-	-	-	كفالات:
-	-	-	-	-	-	-	لقاء دفع
-	-	-	-	-	-	-	لقاء حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
44,824,739,152	182,571,401,235	3,393,896,434	8,146,628	-	3,385,749,806	185,965,297,669	الإجمالي

بنك الشامش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	31 كانون الأول 2022
451,639,719,864	-	-	-	-	-	-	451,639,719,864	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
203,033,092,781	-	-	-	-	1,058,453,800	130,891,745,210	71,082,893,771	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
72,888,735,239	-	-	-	-	-	50,889,512,818	21,999,222,421	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي للأفراد:
12,671,910,032	-	-	-	-	-	185,410	12,671,724,622	للأفراد
5,842,090,491	-	-	-	-	-	-	5,842,090,491	التمويلات العقارية
172,113,623,235	-	-	-	-	-	-	172,113,623,235	للشركات:
34,466,543,739	-	-	-	-	-	-	34,466,543,739	الشركات الكبرى
960,756,054	-	-	-	-	-	210,794,485	749,961,569	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
13,794,307,240	-	-	-	-	-	-	13,794,307,240	موجودات أخرى
967,410,778,675	-	-	-	-	1,058,453,800	181,992,237,923	784,360,086,952	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2022

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشامش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي (تتمة)

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	31 كانون الأول 2021
371,200,766,138	-	-	-	-	-	-	371,200,766,138	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,787,807	-	-	-	-	969,167,603	11,753,962,399	52,142,657,805	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
144,543,244,489	-	-	-	-	-	135,941,812,272	8,601,432,217	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,964,694,984	-	-	-	-	-	204,958	4,964,490,026	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي للأفراد:
6,422,344,253	-	-	-	-	-	-	6,422,344,253	للأفراد التمويلات العقارية
140,123,924,578	-	-	-	-	-	-	140,123,924,578	للشركات: الشركات الكبرى
18,410,900,755	-	-	-	-	-	-	18,410,900,755	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
101,341,804	-	-	-	-	-	84,923,719	16,418,085	موجودات أخرى
11,523,381,141	-	-	-	-	-	-	11,523,381,141	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
762,156,385,949	-	-	-	-	969,167,603	147,780,903,348	613,406,314,998	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2021

* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 كما في 31 كانون الأول 2022
 42 إدارة المخاطر (تتمة)
 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)
 42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)
التركز حسب القطاع الاقتصادي (تتمة)

إجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	31 كانون الأول 2021
371,200,766,138	-	-	-	-	-	-	371,200,766,138	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,787,807	-	-	-	-	-	-	64,865,787,807	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
144,543,244,489	-	-	-	-	-	-	144,543,244,489	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
169,921,864,570	1,285,498,032	11,577,055,834	211,438,331	194,907,780	152,469,872,383	4,183,092,210	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
101,341,804	-	-	-	-	-	-	101,341,804	موجودات أخرى
11,523,381,141	-	-	-	-	-	-	11,523,381,141	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>762,156,385,949</u>	<u>1,285,498,032</u>	<u>11,577,055,834</u>	<u>211,438,331</u>	<u>194,907,780</u>	<u>152,469,872,383</u>	<u>4,183,092,210</u>	<u>592,234,521,379</u>	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2021

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

- التغير في معدلات أسعار الفائدة كمؤشر ومعدلات الربح.
- التغير في معدلات أسعار صرف العملات الأجنبية.
- التغير في أسعار الأوراق المالية.
- التغير في أسعار السلع.

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

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

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

أ- سياسة إدارة مخاطر السوق

- التعرف على المخاطر السوقية التي يواجهها البنك في عمله المصرفي وتقدير الخسائر الممكن حدوثها نتيجة هذه المخاطر وتحديد المخففات.
- إعداد الدراسات التحليلية لمخاطر السوق ودراسة اتجاهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المتوقعة والاستثمار في ضوء هذه الدراسات.
- وضع حدود للاستثمار على مستوى البلاد - العملة - السوق - الأداء والطرف المقابل.
- وضع آليات للحد من مخاطر السلع والمخزون من خلال اعتماد الشراء مع حق الرجوع 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.

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

ب- مخاطر معدل العائد

تختلف مخاطر معدل العائد عن مخاطر سعر الفائدة من حيث أن المؤسسات التي تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية تهتم بنتائج أنشطتها الاستثمارية والتمويلية في نهاية فترة حيازة الاستثمار والبضائع، وبالتالي تعتبر المخاطر المصاحبة لهامش الربح منخفضة لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة دون أن يتعهد مسبقاً بأي أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار 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 والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية الحساسة لأسعار عوائد السوق بحيث يتم احتساب الفجوة التراكمية في كل فترة زمنية ليتم تقييم هذه الفجوات وإدارة السلبية منها بشكل فعال يسهم في تخفيف ما يمكن أن يعرض البنك إلى تعرض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق آخذة بالصعود، ويقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفترات 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 آخذة بالهبوط.

يقوم البنك بقياس مخاطر السوق بطريقة القياس المعيارية القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عن طريق 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 يقم البنك بشراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية.

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

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

ت- المخاطر التجارية المنقولة

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

ث- المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

ج- مخاطر العملات الأجنبية

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

لا يتعامل البنك مع المشتقات المالية كعقود الصرف الأجلة أو عقود 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%.

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

31 كانون الأول 2021			
ليرة سورية			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
9,866,475,627	9,961,123,019	99,611,230,188	دولار أمريكي (دائن)
(4,460,064)	(5,946,752)	(59,467,521)	يورو (مدين)
(2,821,829)	(3,762,439)	(37,624,389)	جنيه إسترليني (مدين)
(153,128,376)	(204,171,168)	(2,041,711,675)	درهم إماراتي (مدين)
(10,516,632)	(14,022,176)	(140,221,757)	فرنك سويسري (مدين)
29,098,331	38,797,774	387,977,740	عملات أخرى (دائن)

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

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

31 كانون الأول 2021		ليرة سورية	
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
(9,866,475,627)	(9,961,123,019)	99,611,230,188	دولار أمريكي (دائن)
4,460,064	5,946,752	(59,467,521)	يورو (مدين)
2,821,829	3,762,439	(37,624,389)	جنيه إسترليني (مدين)
153,128,376	204,171,168	(2,041,711,675)	درهم إماراتي (مدين)
10,516,632	14,022,176	(140,221,757)	فرنك سويسري (مدين)
(29,098,331)	(38,797,774)	387,977,740	عملات أخرى (دائن)

ح- مخاطر أسعار الاسهم

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

خ- مخاطر السلع

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

بنك الشامش.م.م.س.ع
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 كما في 31 كانون الأول 2022
 42 إدارة المخاطر (تتمة)
 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)
 42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)
التركز في مخاطر العملات الأجنبية:

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

بنك الشامش.م.م.س.ع
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 كما في 31 كانون الأول 2022
 42 إدارة المخاطر (تتمة)
 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)
 42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)
التركز في مخاطر العملات الأجنبية: (تتمة)

31 كانون الأول 2021
 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
الموجودات
 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
 إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
 صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
 استثمارات عقارية
 ممتلكات ومعدات
 موجودات غير ملموسة
 موجودات أخرى
 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
 مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
وحقوق المساهمين
 الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
 تأمينات نقدية
 مخصصات متنوعة
 مخصص ضريبة الدخل
 مطلوبات أخرى
 مجموع المطلوبات
 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
 حقوق المساهمين
 إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
 المطلق وحقوق المساهمين
 صافي التركيز داخل الميزانية

إجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	درهم إماراتي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
240,430,493,904	18,344,725	-	-	17,747,514	34,036,185,376	206,358,216,289
177,915,349,464	460,677,217	-	37,229,940,684	4,303,399	23,767,825,005	116,452,603,159
121,998,865,563	-	-	121,998,865,563	-	-	-
969,640	-	-	-	-	969,464	176
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,373,924,636	6,851,235	-	12,538,040	-	9,811,671	1,344,723,690
10,841,682,628	-	-	-	-	-	10,841,682,628
<u>552,561,285,835</u>	<u>485,873,177</u>	<u>-</u>	<u>159,241,344,287</u>	<u>22,050,913</u>	<u>57,814,791,516</u>	<u>334,997,225,942</u>
388,743,460,604	12,854,985	140,221,757	159,868,597,244	50,803,950	50,985,197,924	177,685,784,744
25,409,694,924	85,040,452	-	242,873,591	8,871,352	3,528,203,437	21,544,706,092
2,917,526,048	-	-	841,500,618	-	757,631,243	1,318,394,187
1,030,524,826	-	-	22,329,509	-	69,656,840	938,538,477
-	-	-	-	-	-	-
16,557,125,097	-	-	307,755,000	-	397,761,701	15,851,608,396
<u>434,658,331,499</u>	<u>97,895,437</u>	<u>140,221,757</u>	<u>161,283,055,962</u>	<u>59,675,302</u>	<u>55,738,451,145</u>	<u>217,339,031,896</u>
19,656,621,291	-	-	-	-	1,761,185,619	17,895,435,672
526,150,459	-	-	-	-	374,622,273	151,528,186
<u>454,841,103,249</u>	<u>97,895,437</u>	<u>140,221,757</u>	<u>161,283,055,962</u>	<u>59,675,302</u>	<u>57,874,259,037</u>	<u>235,385,995,754</u>
97,720,182,586	387,977,740	(140,221,757)	(2,041,711,675)	(37,624,389)	(59,467,521)	99,611,230,188

بنك الشام ش.م.م.س.ع
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
 كما في 31 كانون الأول 2022
 42 إدارة المخاطر (تتمة)
 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)
 42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)
فجوة العائد

الإجمالي	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	31 كانون الأول 2022	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
72,893,528,695	-	-	-	29,008,298,695	38,885,230,000	-	5,000,000,000		الموجودات
222,961,045,577	40,172,355,227	5,271,701,629	6,273,777,513	151,250,282,854	15,344,033,869	914,975,279	3,733,919,206		أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية
295,854,574,272	40,172,355,227	5,271,701,629	6,273,777,513	180,258,581,549	54,229,263,869	914,975,279	8,733,919,206		ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
									مجموع الموجودات
									المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
78,154,727,338	2,210,566,744	3,618,928,031	8,819,347,232	8,961,251,348	14,025,234,360	364,503,540	40,154,896,083		حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
78,154,727,338	2,210,566,744	3,618,928,031	8,819,347,232	8,961,251,348	14,025,234,360	364,503,540	40,154,896,083		مجموع المطلوبات وحقوق الاستثمار المطلق
217,699,846,934	37,961,788,483	1,652,773,598	(2,545,569,719)	171,297,330,201	40,204,029,509	550,471,739	(31,420,976,877)		الفجوة في كل فترة
	217,699,846,934	179,738,058,451	178,085,284,853	180,630,854,572	9,333,524,371	(30,870,505,138)	(31,420,976,877)		الفجوة التراكمية

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
42 إدارة المخاطر (تتمة)
42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)
42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)
فجوة العائد (تتمة)

الإجمالي	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	31 كانون الأول 2021
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								الموجودات
42,110,867,138	5,150,000,000	6,920,227,138	-	29,855,640,000	-	-	185,000,000	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية
166,796,618,194	22,135,823,469	7,552,143,418	3,020,735,319	128,766,741,934	3,645,167,434	1,193,974,439	482,032,181	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
<u>208,907,485,332</u>	<u>27,285,823,469</u>	<u>14,472,370,556</u>	<u>3,020,735,319</u>	<u>158,622,381,934</u>	<u>3,645,167,434</u>	<u>1,193,974,439</u>	<u>667,032,181</u>	مجموع الموجودات
								المطلوبات
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,135,000,000	250,000,000	-	-	-	400,000,000	-	485,000,000	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
<u>1,135,000,000</u>	<u>250,000,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>400,000,000</u>	<u>-</u>	<u>485,000,000</u>	مجموع المطلوبات
<u>74,314,037,722</u>	<u>737,786,756</u>	<u>4,026,616,336</u>	<u>3,399,674,885</u>	<u>8,437,153,434</u>	<u>13,029,579,967</u>	<u>8,296,286,480</u>	<u>36,386,939,864</u>	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
<u>75,449,037,722</u>	<u>987,786,756</u>	<u>4,026,616,336</u>	<u>3,399,674,885</u>	<u>8,437,153,434</u>	<u>13,429,579,967</u>	<u>8,296,286,480</u>	<u>36,871,939,864</u>	مجموع المطلوبات وحقوق الاستثمار المطلق
133,458,447,610	26,298,036,713	10,445,754,220	(378,939,566)	150,185,228,500	(9,784,412,533)	(7,102,312,041)	(36,204,907,683)	الفجوة في كل فترة
	133,458,447,610	107,160,410,897	96,714,656,677	97,093,596,243	(53,091,632,257)	(43,307,219,724)	(36,204,907,683)	الفجوة التراكمية

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

تحليل الحساسية لمخاطر العائد

الفجوة التراكمية لغاية سنة

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	الفجوة	العملة
%75	%2		31 كانون الأول 2022
(100,800,006)	(134,400,008)	(6,720,000,383)	ليرة سورية
(102,752,790)	(137,003,720)	(6,850,186,023)	دولار
426,693,078	568,924,104	28,446,205,205	يورو
2,472,930,595	3,297,240,793	164,862,039,651	عملات أخرى

الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر	الفجوة	العملة
%75	%2		31 كانون الأول 2021
(494,260,158)	(659,013,544)	(32,950,677,184)	ليرة سورية
(107,019,748)	(142,692,997)	(7,134,649,865)	دولار
230,381,573	307,175,430	15,358,771,498	يورو
1,976,054,497	2,634,739,329	131,736,966,448	عملات أخرى

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

بلغت نسبة السيولة بالليرات السورية 73.71% كما في 31 كانون الأول 2022 بينما بلغت كما في 31 كانون الأول 2021.

يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال عام 2022 كانت قد بلغت 76.09% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال العام 70.83%.

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

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

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار مجلس الوزراء رقم 7/ لعام 2020 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%. هذا وتتم مراقبة استحقاقات الموجودات والمطلوبات بصورة مستمرة للتأكد من توفر السيولة الكافية.

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2022

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 31 كانون الأول 2021:

الموجودات	كما في 31 كانون الأول 2021 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 فاكثر	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	366,541,449	-	-	-	-	-	-	-	13,056,928	379,598,377
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	64,865,788	-	-	-	-	-	-	-	-	64,865,788
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	184,998	-	3,267,610	83,341,433	-	-	-	57,749,203	-	144,543,244
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	3,607,280	1,193,974	3,645,167	128,766,742	3,020,735	7,552,143	21,519,424	616,400	169,921,865	
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	235,330	235,330	-	235,330
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	6,810,850	6,810,850	6,810,850
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	17,067,830	17,067,830
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	151,207	151,207
ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	760,987	-	-	-	2,462	-	763,449
موجودات أخرى	799,114	-	419,773	418,093	1,290,438	-	-	-	-	2,927,418
أصول حق استخدام	-	37,104	72,047	104,994	98,359	98,359	495,867	-	-	906,730
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	11,523,381	11,523,381
مجموع الموجودات	435,998,629	1,231,078	7,404,597	213,392,249	4,409,532	7,650,502	80,002,286	49,226,596	799,315,469	
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	392,363,074	-	-	-	-	-	-	-	-	392,363,074
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	181,669,844	-	-	-	-	-	-	-	-	181,669,844
تأمينات نقدية	4,276,591	24,058	730,612	478,533	53,287	669,207	1,500,215	-	-	7,732,503
مخصصات متنوعة	145,277	-	-	-	1,170,350	-	-	-	-	1,315,627
مخصصات ضريبية	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التزامات عقود إجازة	69,114	228	456	684	684	-	-	-	-	71,166
مطلوبات أخرى	15,323,996	-	39,692	-	-	-	9,368,071	-	-	24,731,759
مجموع المطلوبات	593,847,896	24,286	770,760	479,217	1,224,321	669,207	10,868,286	-	-	607,883,973
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	36,914,517	8,375,442	13,550,539	8,516,182	3,449,469	4,065,869	1,718,851	-	-	76,590,869
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	630,762,413	8,399,728	14,321,299	8,995,399	4,673,790	4,735,076	12,587,137	-	-	684,474,842
فجوة السيولة 31 كانون الأول 2021	(194,763,784)	(7,168,650)	(6,916,702)	204,396,850	(264,258)	2,915,426	67,415,149	49,226,596	-	114,840,627

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
12,410,974,457	-	-	12,410,974,457	السقوف غير المستغلة
41,205,938,124	-	91,159,280	41,114,778,844	الكفالات
53,616,912,581	-	91,159,280	53,525,753,301	المجموع
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,598,791,259	-	-	7,598,791,259	السقوف غير المستغلة
20,249,717,659	-	8,186,043	20,241,531,616	الكفالات
27,848,508,918	-	8,186,043	27,840,322,875	المجموع

42.2.4 المخاطر التشغيلية

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

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

يتم الأخذ بعين الاعتبار النقاط التالية:

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

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.4 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 الناظمة 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.

بهدف تخفيض مخاطر السمعة يتم تطبيق سياسات وإجراءات العمل بشكل يضمن تقديم الخدمة المطلوبة بالشكل المطلوب، ويقوم البنك باتتباع 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.

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.4 المخاطر التشغيلية (تتمة)

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

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

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

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

قام البنك أيضاً بوضع خطط طارئة لإدارة السيولة والنقد من حيث إقرار بنود وقائية من شأنها الحفاظ على نسبة السيولة التي تتناسب مع الفترة الحالية وأجال التمويلات القائمة والمتوقعة وتم إبلاء 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.

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.5 الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان للتعرضات الائتمانية وقيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظه تمويل الشركات و الأفراد بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، مقروناً بنطاق احتماليات التعثر لمدة 12 شهراً، وموزعاً على مراحل التصنيف عن السنوات المنتهية بنهاية 31 كانون الأول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

شركات كبرى

كما في 31 كانون الأول 2022

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

كما في 31 كانون الأول 2021

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
-	-	-	-	-	-	-	-	%3.8-%0.5	درجات ممتازة إلى جيدة
308,813,861	-	80,637,957	228,175,904	153,084,969,495	-	11,391,165,613	141,693,803,882	%9.5-%3.9	درجات مرضية إلى متوسطة
47,707,451	-	47,707,451	-	9,338,000,719	-	9,338,000,719	-	%23.5-%9.6	درجات مقبولة إلى ضعيفة
-	-	-	-	-	-	-	-	%100 > - %23.6	درجات منخفضة التصنيف
626,900,693	626,900,693	-	-	4,426,664,209	4,426,664,209	-	-	%100	درجة الديون غير المنتجة
983,422,005	626,900,693	128,345,408	228,175,904	166,849,634,423	4,426,664,209	20,729,166,332	141,693,803,882		الإجمالي

شركات صغرى ومتوسطة

كما في 31 كانون الأول 2022

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

كما في 31 كانون الأول 2021

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	-	-	-	%3.8-%0.5	درجات ممتازة إلى جيدة
188,442,684	-	4,563,077	183,879,607	15,604,747,187	-	360,377,283	15,244,369,904	%9.5-%3.9	درجات مرضية إلى متوسطة
218,664,229	-	217,238,538	1,425,691	4,685,192,331	-	4,627,068,496	58,123,835	%23.5-%9.6	درجات مقبولة إلى ضعيفة
16,657,251	-	16,657,251	-	510,144,456	-	510,144,456	-	%23.6 > - %100	درجات منخفضة التصنيف
1,796,552,605	1,796,552,605	-	-	1,796,552,574	1,796,552,574	-	-	%100	درجة الديون غير المنتجة
2,220,316,769	1,796,552,605	238,458,866	185,305,298	22,596,636,548	1,796,552,574	5,497,590,235	15,302,493,739		الإجمالي

كما في 31 كانون الأول 2022

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
28,099,806	9,238	31,270	28,059,298	19,428,383,217	20,344	16,706,936	19,411,655,937	0.69%	درجات جيدة
16,837,568	9,736,630	7,100,938	-	1,005,889,474	13,650,800	992,238,674	-	1.32%	درجات مقبولة
27,132,396	360,410	26,771,986	-	520,565,703	687,775	519,877,928	-	17.87%	درجات ضعيفة
126,598,932	126,598,932	-	-	155,971,141	155,971,141	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
198,668,702	136,705,210	33,904,194	28,059,298	21,110,809,535	170,330,060	1,528,823,538	19,411,655,937		الإجمالي

كما في 31 كانون الأول 2021

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
17,478,292	578,264	1,896,611	15,003,417	10,809,422,243	1,002,582	416,855,562	10,391,564,099	0.44%	درجات جيدة
2,637,388	387,718	2,249,670	-	319,217,689	737,476	318,480,213	-	1.45%	درجات مقبولة
20,820,911	122,688	20,698,223	-	292,919,742	230,623	292,689,119	-	22.06%	درجات ضعيفة
68,796,835	68,796,835	-	-	75,212,989	75,212,989	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
109,733,426	69,885,505	24,844,504	15,003,417	11,496,772,663	77,183,670	1,028,024,894	10,391,564,099		الإجمالي

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

43 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

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

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
43 التحليل القطاعي (تتمة)
• قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	التجارة الخارجية ليرة سورية	الخبزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
67,077,685,103	5,458,046,079	409,791,030	50,792,786,488	9,186,856,570	1,230,204,936	إجمالي الإيرادات
(6,355,045,022)	-	7,354,882	(8,161,111,745)	1,713,432,207	85,279,634	مخصص خسائر انتمائية متوقعة
60,722,640,081	5,458,046,079	417,145,912	42,631,674,743	10,900,288,777	1,315,484,570	نتائج أعمال القطاع
(12,070,539,570)	(12,070,539,570)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
48,652,100,511	(6,612,493,491)	417,145,912	42,631,674,743	10,900,288,777	1,315,484,570	الربح قبل الضريبة
1,100,085,519	1,100,085,519	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(11,243,183)	(11,243,183)	-	-	-	-	مصروف ضريبة ريع رؤوس
49,740,942,847	(5,523,651,155)	417,145,912	42,631,674,743	10,900,288,777	1,315,484,570	صافي ربح السنة
770,553,997,189	-	4,206,071,998	596,426,060,621	158,194,888,850	11,726,975,720	موجودات القطاع
28,761,471,975	28,761,471,975	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
799,315,469,164	28,761,471,975	4,206,071,998	596,426,060,621	158,194,888,850	11,726,975,720	مجموع الموجودات
395,608,532,868	-	3,212,168,086	392,396,364,782	-	-	مطلوبات القطاع
212,275,440,623	212,275,440,623	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
607,883,973,491	212,275,440,623	3,212,168,086	392,396,364,782	-	-	مجموع المطلوبات
4,901,543,622						مصاريف رأسمالية
(507,529,819)						استهلاكات وإطفاءات

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
43 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع التوزيع الجغرافي:

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

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

31 كانون الأول 2021			
المجموع	خارج سورية	داخل سورية	الإيرادات
10,564,375,351	124,924,255	10,439,451,096	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
1,096,977,544	-	1,096,977,544	احتياطي معدل الأرباح
(1,556,231,198)	-	(1,556,231,198)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
5,781,204,322	-	5,781,204,322	صافي إيرادات خدمات مصرفية
2,732,805,387	-	2,732,805,387	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
47,912,667,256	-	47,912,667,256	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
86,632,787	-	86,632,787	إيرادات أخرى
66,618,431,449	124,924,255	66,493,507,194	إجمالي الأرباح التشغيلية
(11,067,756,097)	-	(11,067,756,097)	مصاريف تشغيلية
(6,898,574,841)	-	(6,898,574,841)	مخصصات تشغيلية أخرى
48,652,100,511	124,924,255	48,527,176,256	صافي الأرباح قبل الضريبة
1,100,085,519	-	1,100,085,519	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
(11,243,183)	-	(11,243,183)	مصروف ضريبة ربح رؤوس أموال
49,740,942,847	124,924,255	49,616,018,592	صافي أرباح السنة
799,315,469,164	159,881,353,927	639,434,115,237	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2021

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

44 إدارة رأس المال

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

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2022	
لييرة سورية	لييرة سورية	
107,654,698,200	128,242,072,462	الأموال الخاصة الأساسية
9,002,500,000	10,002,500,000	رأس المال
93,902,151,154	113,090,106,273	أرباح مدورة غير محققة *
1,870,970,745	2,041,447,684	أرباح / خسائر متراكمة محققة
1,121,978,830	1,290,620,993	احتياطي قانوني
1,121,978,830	1,290,620,993	احتياطي خاص
786,735,398	1,233,900,659	احتياطي معدل الأرباح
(151,206,757)	(651,714,140)	الموجودات غير الملموسة
(410,000)	(55,410,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
911,462,138	1,685,174,370	الأموال الخاصة المساندة
911,462,138	1,685,174,370	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
108,566,160,338	129,927,246,832	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
249,638,386,737	312,649,661,339	الموجودات المثقلة
16,482,691,430	26,445,783,649	حسابات خارج الميزانية المثقلة
10,732,917,002	15,987,957,734	المخاطر التشغيلية
4,183,865,404	35,773,090,764	مخاطر السوق
281,037,860,573	390,856,493,486	
%38.63	%33.24	نسبة كفاية رأس المال (%)
%38.31	%32.81	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%93.75	%94.76	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
45 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات

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

45 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2021 (المبالغ بالآلاف الليرات السورية)
			الموجودات
379,598,377	13,056,928	366,541,449	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,788	-	64,865,788	حسابات جارية واستثمارات لدى مصارف ومؤسسات مالية
144,543,244	57,749,203	86,794,041	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مالية
169,921,865	22,135,824	147,786,041	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
235,330	235,330	-	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,810,850	6,810,850	-	استثمارات عقارية
17,067,830	17,067,830	-	موجودات ثابتة
151,207	151,207	-	موجودات غير ملموسة
906,730	495,867	410,863	أصول حق استخدام
763,449	2,462	760,987	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
2,927,418	-	2,927,418	موجودات أخرى
11,523,381	11,523,381	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>799,315,469</u>	<u>129,228,882</u>	<u>670,086,587</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			المطلوبات
392,363,074	-	392,363,074	حسابات جارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
181,669,844	-	181,669,844	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,732,503	1,500,215	6,232,288	تأمينات نقدية
1,315,627	-	1,315,627	مخصصات متنوعة
-	-	-	مخصص ضريبية
71,166	-	71,166	التزامات عقود التأجير
24,731,759	9,368,071	15,363,688	مطلوبات أخرى
<u>607,883,973</u>	<u>10,868,286</u>	<u>597,015,687</u>	مجموع المطلوبات
76,590,869	1,718,851	74,872,018	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
<u>684,474,842</u>	<u>12,587,137</u>	<u>671,887,705</u>	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
114,840,627	116,641,745	(1,801,118)	الصافي

46 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
20,249,717,659	41,205,938,124	كفالات:
64,236,000	531,054,900	لقاء دفع
16,124,156,049	30,114,347,674	لقاء حسن تنفيذ
4,061,325,610	10,560,535,550	لقاء اشتراك في مناقصات
7,598,791,259	12,410,974,457	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستقلة
27,848,508,918	53,616,912,581	المجموع

ب- التزامات تعاقدية خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية	
599,507,677	638,483,876	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
		تستحق خلال سنة
599,507,677	638,483,876	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

47 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 31 كانون الأول 2022، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على البيانات المالية الموحدة.

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

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

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

48 توزيعات الأرباح/المقترحة (أسهم مجانية)

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 10 شباط 2022، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 1,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 11.11% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 10,000,000,000 ليرة سورية. وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 7 حزيران 2022 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك، بتاريخ 6 أيلول 2022 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك.

بلغت مصاريف زيادة رأس المال كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 12,300,630 ليرة سورية متضمنة رسم طابع بمبلغ 4,600,630 ليرة سورية وبدل تسجيل الأسهم في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 3,000,000 ليرة سورية ورسم تسجيل وإيداع أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بمبلغ 700,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب إصدار أسهم لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 4,000,000 ليرة سورية، مقابل 12,300,095 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2021.

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 10 شباط 2023، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 12,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية.