

بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2023

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى مساهمي بنك الشام ش.م.م.س.ع

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في ٣١ آذار ٢٠٢٣، والبيانات الموحدة المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تُعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعيير المحاسبة المالي رقم ٤١ "التقرير المالي المرحلي"، وعن الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتتمثل مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم ٢٤١٠ "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طرح استفسارات، بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات المراجعة. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم ٤١ "التقرير المالي المرحلي"، وبالاتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور أخرى

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام المجموعة مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢٢ من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية بتاريخ ٢٩ آذار ٢٠٢٣.



أحمد المصري

٣٠ أيار ٢٠٢٣

دمشق - الجمهورية العربية السورية

أحمد المصري

رقم الترخيص /

اسم

11/101

الزميل احمد محمود المصري

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
470,002,067,891	558,790,352,651	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
203,033,092,781	320,932,139,174	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
72,888,735,239	94,411,446,666	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
225,094,167,497	317,560,754,744	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
152,810,816	100,987,856	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,173,500,000	6,173,500,000	8	استثمارات عقارية
-	432,951,358		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
21,875,415,313	35,183,118,197		موجودات ثابتة
651,714,140	610,380,350		موجودات غير ملموسة
1,739,062,145	2,110,952,613	9	أصول حق استخدام
1,003,595,999	990,341,926	17	موجودات ضريبية مؤجلة
5,442,480,030	8,005,913,735	10	موجودات أخرى
13,794,307,240	20,298,453,625	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,021,850,949,091	1,365,601,292,895		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة وحقوق الأقلية			
وحقوق الملكية			
المطلوبات			
491,730,846,745	773,823,660,597	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
261,663,459,173	192,466,627,005	13	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
13,443,381,489	19,022,075,786	14	تأمينات نقدية
1,676,432,409	2,341,539,407	15	مخصصات متنوعة
69,441,711	106,897,666	17	مخصصات ضريبية
-	-	9	التزامات عقود إجارة
38,386,710,552	57,385,608,298	16	مطلوبات أخرى
806,970,272,079	1,045,146,408,759		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة			
78,709,969,735	123,844,087,779	18	حسابات الاستثمار المعلقة
681,429,867	823,113,274	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
153,879,232	175,033,120	22	احتياطي معدل الأرباح
79,545,278,834	124,842,234,173		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
886,515,550,913	1,169,988,642,932		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
10,000,000,000	10,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
6,386,201,576	6,383,511,606	21	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,290,620,993	1,290,620,993		احتياطي قانوني
1,290,620,993	1,290,620,993		احتياطي خاص
1,233,900,659	1,829,371,742	22	احتياطي معدل الأرباح
-	59,684,470,952		أرباح الفترة
113,090,106,273	113,090,106,273		الأرباح المدورة غير المحققة
2,041,028,042	2,041,028,042		الأرباح المدورة المحققة
135,332,478,536	195,609,730,601		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,919,642	2,919,362		الحقوق غير المسيطرة
135,335,398,178	195,612,649,963		مجموع حقوق الملكية
1,021,850,949,091	1,365,601,292,895		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة وحقوق الملكية

محمد زاهر الطحان
المدير المالي

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية		
3,415,328,505	6,075,827,113	23	إيرادات ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
337,079,312	1,317,283,824	24	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
-	-	25	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
-	(63,921,533)	26	(خسائر) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
3,752,407,817	7,329,189,404		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
24,372,285	(7,610,770)	22	احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(58,373,504)	(329,889,460)	22	احتياطي معدل الأرباح الخاص بالبنك
3,718,406,598	6,991,689,174		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بعد احتياطي معدل الأرباح
(379,186,470)	(652,137,128)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي
(19,741,840)	(23,847,268)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(359,444,630)	(628,289,860)	27	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
3,339,220,128	6,339,552,046	28	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارباً ووكيلاً بالاستثمار ورب مال
1,487,285,794	3,990,874,827		صافي إيرادات الخدمات المصرفية
216,351,520	4,842,245,040		أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
-	57,487,571,301		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
104,736,132	437,000	29	إيرادات أخرى
5,147,593,574	72,660,680,214		إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(1,966,085,093)	(1,478,544,369)	30	نفقات الموظفين
(165,652,438)	(305,495,732)		استهلاكات وإطفاءات
(1,495,288,823)	(10,157,977,528)	31	مصاريف إدارية وعمومية
(863,855,155)	(608,774,503)	32	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(49,000,000)	(18,400,000)	15	مخصصات متنوعة
(4,539,881,509)	(12,569,192,132)		إجمالي المصروفات
607,712,065	60,091,488,082		الربح قبل الضريبة
(208,609,649)	(347,153,065)	17	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (مصرف ضريبة الدخل)
(12,542,516)	(59,864,345)	17	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
386,559,900	59,684,470,672		صافي الربح
386,552,777	59,684,470,952		ويعود إلى
7,123	(280)		مساهمي البنك
386,559,900	59,684,470,672		الحقوق غير المسيطرة
3.87	596.84	33	حصة السهم من ربح الفترة


محمد زاهر الطحان
المدير المالي


أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي


علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح
607,712,065	60,091,488,082	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي النتيجة قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية:
165,652,438	305,495,732	استهلاكات وإطفاءات
379,186,470	652,137,128	عائد حسابات الاستثمار الموطنة
194,359,253	425,101,532	إطفاء أصول حق استخدام
863,855,155	608,774,503	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	520,420	أرباح وخسائر بيع/استبعاد موجودات ثابتة
49,000,000	18,400,000	مخصصات متنوعة
-	(57,487,571,301)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
2,259,765,381	4,614,346,096	صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(9,665,028,875)	(16,555,149,174)	الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
-	(64,089,114,385)	حسابات مقيدة
221,560,821	(1,101,782,326)	إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(2,272,681,980)	(174,625,808,758)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(2,911,377,377)	(3,180,565,520)	الموجودات الأخرى
(11,237,060)	(356,307,382)	ضريبة الدخل وريع رؤوس الأموال المدفوعة
(792,022,839)	1,451,414,724	تأمينات
1,300,876,449	7,469,299,179	مطلوبات أخرى
(11,870,145,480)	(246,373,667,546)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(235,750,000)	52,400,000	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(712,147,646)	(13,578,075,216)	شراء موجودات ثابتة
-	3,000,000	النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
(947,897,646)	(13,522,675,216)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
3,158,171,548	33,571,005,835	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار الموطنة
58,373,504	329,889,461	حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
5,396,203,283	(82,855,070,179)	الحسابات الجارية
(368,113,469)	(570,814,447)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
8,244,634,866	(49,524,989,330)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
147,963,905	167,778,132,750	تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(4,425,444,355)	(141,643,199,342)	صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		بضاف
36,071,056,423	40,354,005,864	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
31,645,612,068	(101,289,193,478)	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

34

محمد زاهر الطحان
المدير المالي

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

مجموع حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققة	أرباح الفترة	الأرباح المدورة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي معدل الأرباح	الاحتياطيات	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	احتياطي قانوني	احتياطي خاص
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
31 آذار 2023 (غير مدققة)											
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	10,000,000,000	1,290,620,993	-
(2,689,970)	-	(2,689,970)	-	-	-	(2,689,970)	-	-	-	-	-
595,471,083	-	595,471,083	-	-	-	-	595,471,083	-	-	-	-
59,684,470,672	(280)	59,684,470,952	-	59,684,470,952	-	-	-	-	-	-	-
195,612,649,963	2,919,362	195,609,730,601	2,041,028,042	59,684,470,952	113,090,106,273	6,383,511,606	1,829,371,742	1,290,620,993	10,000,000,000	1,290,620,993	-
الرصيد في 31 آذار 2023											
31 آذار 2022 (غير مدققة)											
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	9,000,000,000	1,121,978,830	-
(2,689,970)	-	(2,689,970)	-	-	-	(2,689,970)	-	-	-	-	-
52,916,031	-	52,916,031	-	-	-	-	52,916,031	-	-	-	-
386,559,900	7,123	386,552,777	-	386,552,777	-	-	-	-	-	-	-
115,277,412,374	2,907,025	115,274,505,349	1,870,570,843	386,552,777	93,902,151,154	7,031,621,486	839,651,429	1,121,978,830	9,000,000,000	1,121,978,830	-
الرصيد في 31 آذار 2022											



محمد زاهر الطحان
المدير المالي



أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي



علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

1 معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المصرفية والمالية من خلال مركزه وفروعه داخل الجمهورية العربية السورية وعددها أربعة 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.

1 معلومات عامة (تتمة)

يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

1. فتح الحسابات الجارية.
2. فتح حسابات الاستثمار المٌطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المُطلق 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 المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
6. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
7. تقديم القروض الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي لها حكم الأموال الخاصة للبنك أو ما كان بمثابة.
8. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة كما في 31 آذار 2023 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 5 أيار 2023.

هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من خمسة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، فضيلة الأستاذ عبد السلام محمده 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 محمده 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 المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة المالي 41 "التقرير المالي المرحلي" ووفقاً للتعليمات المصرفية ذات العلاقة لمجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.
- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.
- يُراعى في العرض والإفصاح الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المٌطلقة.
- إن القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية (سواء المُمولة من حسابات الاستثمار المٌطلقة أو من أموال البنك الذاتية) البيانات المالية لبنك الشام ش.م.م.س.ع والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة والخاضعة لسيطرته. وتحقق 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

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 رقم (501/م.ن/ب 4) والصادر بتاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته.

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

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

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

التغييرات في المعايير المحاسبية

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

- 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023. ليس لتطبيق هذا المعيار أثر على البيانات المالية للمجموعة.

- معيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقرير المالي المرحلي"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 41/ عام 2022.

الهدف من هذا المعيار هو بيان مبادئ التقرير المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، كما يجب أن يُقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. 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 للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023. ليس لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للمجموعة.

أهم التقديرات المحاسبية

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

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

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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.

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 فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 تم ترحيل مبالغ مقدارها 832,380 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية بناءً على قرارات هيئة الرقابة الشرعية، مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 4,049,500 ليرة سورية خلال نفس الفترة عام 2022.

وهذه المبالغ ناتجة عن:

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	-	فوائد من البنوك
3,900,000	832,380	تجنب أرباح معاملات غير شرعية
149,500	-	زيادة بالصندوق
-	-	أخرى
4,049,500	832,380	إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية

كانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
372,676	-	رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية الفترة
4,049,500	832,380	الزيادة خلال الفترة
-	(832,380)	الاستخدامات خلال الفترة
4,422,176	-	رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر الفترة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية (تتمة)

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

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

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

2023	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 المطلق هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة كون هذه النفقات غير واجبة على المضارب) بعد طرح حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال.

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

يتم التنضيض بشكل شهري، أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق، أما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر، 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 ونسبة 100% من المبلغ المستثمر دون استثناء الجزء المجد كاحتياطي إلزامي وذلك على سبيل التبرع، وتحدد أرباح الوكالات الاستثمارية حسب عقد الوكالة المبرم مع أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، دون أن يشكل هذا الربح المتوقع التزاماً على البنك في نهاية الفترة الاستثمارية.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			31 آذار 2023 (غير مدققة)		
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	5.64%	0.63%	0.29%	0.78%	0.39%

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			31 آذار 2023 (غير مدققة)		
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	12.48%	1.42%	0.65%	1.84%	0.83%

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق. يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما لا يقل عن 10% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة. قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة في وديعة 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 فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع نسب التوزيع المتفق عليها وفق العقد الخاص الموقع مع المتعامل والخاضع للسياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م.ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012. تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة في الوعاء الاستثماري. قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مَوَّل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

في حال رغب صاحب الحساب الاستثماري بالخروج من الاستثمار قبل نهاية الفترة المحددة، وقررت الإدارة عدم منحه كامل أو جزء الأرباح المتحصلة عن فترة الاستثمار، 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 يصالح 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 المُنطقة 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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
18,362,348,027	39,044,273,114	نقد في الخزينة
434,853,669,076	500,696,501,398	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,868,600,455	19,178,791,344	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
(82,549,667)	(129,213,205)	متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*)
470,002,067,891	558,790,352,651	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2023 مبلغ 19,178,791,344 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء مقابل مبلغ 16,868,600,455 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
82,549,667	-	-	82,549,667	رصيد 1 كانون الثاني 2023
5,112,902	-	-	5,112,902	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
41,550,636	-	-	41,550,636	أثر تغيرات أسعار الصرف
129,213,205	-	-	129,213,205	رصيد 31 آذار 2023

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
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
82,549,667	-	-	82,549,667	رصيد 31 كانون الأول 2022

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

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

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية		
	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	
214,262,524,331	318,515,816,026	143,168,420,460	212,622,013,104	71,094,103,871	105,893,802,922
-	19,230,250,000	-	19,230,250,000	-	-
1,058,456,760	1,616,886,551	1,058,456,760	1,616,886,551	-	-
(12,287,888,310)	(18,430,813,403)	(12,276,678,210)	(18,413,821,304)	(11,210,100)	(16,992,099)
203,033,092,781	320,932,139,174	131,950,199,010	215,055,328,351	71,082,893,771	105,876,810,823

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. بلغت الأرصدة المقيدة السحب 206,569,259,970 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 مقابل 136,452,145,585 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,287,888,310	12,276,654,176	9,211	11,224,923	رصيد 1 كانون الثاني 2023
1,040,575	850,605	-	189,970	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
6,141,884,518	6,136,291,272	4,860	5,588,386	أثر تغيرات أسعار الصرف
18,430,813,403	18,413,796,053	14,071	17,003,279	رصيد 31 آذار 2023
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,138,197	30,893	8,495	10,098,809	رصيد 1 كانون الثاني 2022
12,214,529,713	12,215,327,761	(60,232)	(737,816)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
63,220,400	61,295,522	60,948	1,863,930	أثر تغيرات أسعار الصرف
12,287,888,310	12,276,654,176	9,211	11,224,923	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية
80,442,946,010	106,744,523,813	80,442,946,010	106,744,523,813	-	-
31,948,298,695	46,921,236,166	9,948,298,695	14,921,236,166	22,000,000,000	32,000,000,000
-	-	-	-	-	-
(39,502,509,466)	(59,254,313,313)	(39,501,731,887)	(59,249,480,662)	(777,579)	(4,832,651)
72,888,735,239	94,411,446,666	50,889,512,818	62,416,279,317	21,999,222,421	31,995,167,349

وكالات استثمارية لدى
بنوك و مؤسسات مالية
حسابات استثمار مطلقة
تأمينات نقدية لدى البنوك
والمؤسسات المالية
(ينزل): مخصص الخسائر
الائتمانية المتوقعة (*)

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
39,502,509,466	39,500,753,045	-	1,756,421	رصيد 1 كانون الثاني 2023
7,445,218	3,975,347	-	3,469,871	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
19,744,358,629	19,743,869,328	-	489,301	أثر تغيرات أسعار الصرف
59,254,313,313	59,248,597,720	-	5,715,593	رصيد 31 آذار 2023
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	(مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,334,844,756	42,331,369,487	-	3,475,269	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(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)

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

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

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار كان يجب أن تقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال الستة أشهر الأولى في حين يتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة، أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة (2013-2017) كان يجب أن يكون هناك دفعات دورية 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 ثماني سنوات ونصف السنة.

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

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

في شهر تشرين الأول 2013 تم تكليف مكتب محاماة في الكويت لدراسة سبل البدء بإجراءات التنفيذ القضائي وإلزامه بسداد الالتزامات المترتبة بذمته، ويقوم البنك بمتابعة ذلك مع مكتب الحمدان 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. طعن 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 أتيحت لها للنهوض مرة ثانية من خلال خطة إعادة الهيكلة المقدمة من الشركة بتاريخ 2 حزيران 2011، ونتيجة لما سبق صدر قرار محكمة الاستئناف بتاريخ 16 شباط 2016 برفض طلب إعادة الهيكلة واعتبارها كأن لم تكن، مما يفسح المجال من جديد لملاحقة الشركة قضائياً والتنفيذ على أموالها، وهذا بالتزامن مع التظلم المقدم من قبل بنك الشام من قرار وقف تنفيذ الإجراءات القضائية والتنفيذية والمنظور أمام محكمة الاستئناف / إعادة هـ 1.

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

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 338,963,258,782 ليرة سورية، وغُلقت الدعوى لسداد الرسوم من قبل البنك.

مؤخراً وبعد أن تم الحصول على إعفاء من سداد الرسوم، جاري العمل على رفع دعوى مطالبة بمبلغ بحق شركة دار الاستثمار.

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

المجموع	ذاتية		مشتركة		
	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	
249,922,374,036	345,345,558,737	-	-	249,922,374,036	345,345,558,737
744,518,696	1,116,619,359	-	-	744,518,696	1,116,619,359
250,666,892,732	346,462,178,096	-	-	250,666,892,732	346,462,178,096
(21,930,437,787)	(23,917,701,819)	-	-	(21,930,437,787)	(23,917,701,819)
(43,588,690)	(44,656,835)	-	-	(43,588,690)	(44,656,835)
(3,598,698,758)	(4,939,064,698)	-	-	(3,598,698,758)	(4,939,064,698)
225,094,167,497	317,560,754,744	-	-	225,094,167,497	317,560,754,744
المربحة والمربحة للأمر بالشراء يضاف: ذمم أخرى (*)					
(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة (ينزل): الأرباح المحفوظة (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)					
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات					

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

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

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

المجموع ليرة سورية	31 آذار 2023			(غير مدققة)
	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
228,692,866,255	5,605,146,508	154,682,251,652	68,405,468,095	رصيد 1 كانون الثاني 2023
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(138,358,950,220)	138,358,950,220	محول إلى المرحلة الأولى
-	(1,648,320)	12,908,287,377	(12,906,639,057)	محول إلى المرحلة الثانية
-	474,147,893	(472,572,225)	(1,575,668)	محول إلى المرحلة الثالثة
20,129,566,318	-	4,542,933,590	15,586,632,728	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(3,815,856,559)	(40,703,056)	(3,551,237,517)	(223,915,986)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(2,393,688,488)	(74,694,077)	(3,009,039,218)	690,044,807	التغير في الأرصدة
79,886,931,916	561,687,051	-	79,325,244,865	أثر تغيرات أسعار الصرف
322,499,819,442	6,523,935,999	26,741,673,439	289,234,210,004	رصيد 31 آذار 2023

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

المجموعة ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
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

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

المجموعة ليرة سورية	31 آذار 2023 المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
3,598,698,758	2,258,505,785	840,844,080	499,348,893	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	-	(388,574,654)	388,574,654	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(897,584)	205,775,066	(204,877,482)	محول إلى المرحلة الأولى
-	28,720,097	(28,716,010)	(4,087)	محول إلى المرحلة الثانية
592,380,826	(106,989,621)	612,714,573	86,655,874	محول إلى المرحلة الثالثة
747,985,114	561,687,051	172,147,853	14,150,210	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
4,939,064,698	2,741,025,728	1,414,190,908	783,848,062	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 31 آذار 2023

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

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

الأرباح المحفوظة

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
43,911,999	43,588,690	-	-	43,911,999	43,588,690	الأرباح المحفوظة خلال الفترة / السنة
192,694,755	4,033,445	-	-	192,694,755	4,033,445	الأرباح المحفوظة المحولة إلى إيرادات وإيرادات مؤجلة
(193,018,064)	(2,965,300)	-	-	(193,018,064)	(2,965,300)	أثر تغيرات أسعار الصرف
-	-	-	-	-	-	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
43,588,690	44,656,835	-	-	43,588,690	44,656,835	

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)	31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مقتناة بغرض المراجعة والمساومة
97,400,816	45,577,856	-	-	97,400,816	45,577,856	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات ألت للبنك وفاء لديون مستحقة
55,410,000	55,410,000	-	-	55,410,000	55,410,000	الإجمالي
223,965,216	172,142,256	-	-	223,965,216	172,142,256	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	الصافي
152,810,816	100,987,856	-	-	152,810,816	100,987,856	

8 استثمارات عقارية

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

(*) خلال عام 2010، قام البنك بتحويل قيمة عقار في مدينة حلب من مشاريع تحت التنفيذ إلى استثمارات عقارية بسبب نية البنك الاحتفاظ بهذا العقار 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 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
6,810,850,000	6,173,500,000	الرصيد الافتتاحي
(637,350,000)	-	التغير في القيمة العادلة
6,173,500,000	6,173,500,000	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

9 أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة

أصول حق استخدام	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
الأصل		
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	2,995,020,650	1,479,220,650
إضافات	796,992,000	1,755,800,000
استبعادات	(239,480,000)	(240,000,000)
الرصيد كما في 31 آذار	3,552,532,650	2,995,020,650
الإطفاء		
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	1,255,958,505	572,490,558
إضافات	425,101,532	923,467,947
استبعادات	(239,480,000)	(240,000,000)
الرصيد كما في 31 آذار	1,441,580,037	1,255,958,505
صافي القيمة الدفترية كما في 31 آذار	2,110,952,613	1,739,062,145
التزامات عقود إجارة		
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	-	71,166,410
الإضافات	-	-
الدفعات	-	(71,166,410)
الرصيد كما في 31 آذار 2023	-	-

10 موجودات أخرى

مصاريف مدفوعة مقدماً	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
دفعات مقدمة لشراء أصول	3,737,166,062	2,035,226,099
مدينون مختلفون	1,776,200,514	1,956,569,531
إيرادات برسم القبض (*)	751,003,657	427,867,102
مخزون طوابع وقرطاسية	1,384,968,227	960,756,054
غرفة التكاثر	44,299,290	57,129,444
تأمينات مدفوعة للغير	306,376,479	-
مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الآجلة (**)	5,899,506	4,931,800
	-	-
	8,005,913,735	5,442,480,030

(*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.
(**) يقوم البنك برفع دعاوي قضائية على مديني ذمم البيوع الآجلة المتوقعين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوي والمحملة على العملاء مبلغ 119,449,466 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023، مقابل 115,323,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، وتم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2023

11 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 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
781,698,513	781,698,513	
13,012,608,727	19,516,755,112	
13,794,307,240	20,298,453,625	

12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		
31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
491,730,846,745	773,823,660,597	947,805,530	1,446,495,063	490,783,041,215	772,377,165,534	حسابات جارية وتحت الطلب
-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية
491,730,846,745	773,823,660,597	947,805,530	1,446,495,063	490,783,041,215	772,377,165,534	

13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
234,763,208,384	151,696,593,565	حسابات جارية / تحت الطلب :
26,900,250,789	40,770,033,440	بالليرة السورية
261,663,459,173	192,466,627,005	بالعملات الأجنبية

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري مبلغ 87,975,434,820 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 أي ما نسبته 45.7% من إجمالي الودائع، مقابل 166,405,990,216 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 63.60%.

14 تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			31 آذار 2023 (غير مدققة)			
ليرة سورية المجموع	ليرة سورية ذاتية	ليرة سورية مشتركة	ليرة سورية المجموع	ليرة سورية ذاتية	ليرة سورية مشتركة	
698,410,465	-	698,410,465	515,228,920	-	515,228,920	تأمينات اعتمادات وكفالات وسحوبات واردة
8,504,879,627	-	8,504,879,627	13,267,103,444	-	13,267,103,444	تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات صادرة
504,580,958	-	504,580,958	510,515,879	-	510,515,879	تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم التمويلات
3,522,395,459	-	3,522,395,459	4,369,302,600	-	4,369,302,600	تأمينات تعهدات التصدير - مشتركة
213,114,980	-	213,114,980	359,924,943	-	359,924,943	تأمينات أخرى
13,443,381,489	-	13,443,381,489	19,022,075,786	-	19,022,075,786	

31 آذار 2023 (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	أثر تغيرات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)	113,247,521	18,400,000	-	-	-	131,647,521
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	782,582,130	-	-	341,177,868	-	1,123,759,998
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي	254,228,293	2,794,982	-	92,759,382	-	349,782,657
مخصص احتجاز تعويض صراف	6,857,500	1,460,000	-	-	(220,000)	8,097,500
مخصص مخاطر نقل الأموال (***)	517,608,042	-	-	208,734,766	-	726,342,808
مخصص تكليف ضريبي	1,908,923	-	-	-	-	1,908,923
	<u>1,676,432,409</u>	<u>22,654,982</u>	<u>-</u>	<u>642,672,016</u>	<u>(220,000)</u>	<u>2,341,539,407</u>

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

(*) 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.

15 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 آذار 2023				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
254,228,293	4,787,118	102,790,921	146,650,254	رصيد 1 كانون الثاني 2023
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل
				بين المراحل:
-	-	(22,295,634)	22,295,634	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	6,626,687	(6,626,687)	محول إلى المرحلة الثانية
-	1,029,245	(1,029,122)	(123)	محول إلى المرحلة الثالثة
2,794,982	114,005	73,588,485	(70,907,508)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
92,759,382	-	28,733,790	64,025,592	أثر تغيرات أسعار الصرف
349,782,657	5,930,368	188,415,127	155,437,162	رصيد 31 آذار 2023
31 كانون الأول 2022				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
140,802,053	-	49,041,127	91,760,926	رصيد 1 كانون الثاني 2022
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل
				بين المراحل:
-	-	(5,584,453)	5,584,453	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	3,446,478	(3,446,478)	محول إلى المرحلة الثانية
-	13,272	(650)	(12,622)	محول إلى المرحلة الثالثة
92,827,181	4,773,846	49,629,217	38,424,118	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
20,599,059	-	6,259,202	14,339,857	أثر تغيرات أسعار الصرف
254,228,293	4,787,118	102,790,921	146,650,254	رصيد 31 كانون الأول 2022

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
13,233,903,326	12,222,370,938	حوالات وأوامر دفع
8,822,935,764	19,095,346,763	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,144,991,456	1,159,039,618	موردين
13,685,623,992	22,875,892,017	مبالغ معلقة مع بنوك أخرى
506,223,404	802,006,326	مستحق لجهات حكومية
79,603,986	79,570,973	مستحقات أرباح المساهمين
476,223	1,168,723	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
		أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية
40,757,012	95,302,912	غير مستحقة الدفع
91,734,295	66,869,485	توقيفات محتجزة - متعهد استصناع
56,309,000	57,141,380	صندوق المخالفات الشرعية
724,152,094	930,899,163	ذمم دائنة أخرى
38,386,710,552	57,385,608,298	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

17 ضريبة الدخل

17-1 مخصص ضريبة دخل البنك

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	69,441,711	رصيد بداية الفترة / السنة
337,947,159	333,898,992	تسويات ضريبية
(337,078,782)	(356,307,382)	ضريبة الدخل المدفوعة
68,573,334	59,864,345	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
69,441,711	106,897,666	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2021 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات حيث انه تم مراجعة وتدقيق البيانات الضريبية حتى عام 2018 ومازالت البيانات الخاصة بالسنوات 2019 و2020 و2021 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.

17-2 موجودات ضريبية مؤجلة

إنَّ الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
763,448,532	1,003,595,999	رصيد بداية الفترة / السنة *
644,369	-	المضاف من الشركة التابعة
(98,444,061)	(13,254,073)	المضاف من البنك
337,947,159	-	تسويات ضريبية
1,003,595,999	990,341,926	رصيد نهاية الفترة / السنة *

* جميعها من موارد مالية مشتركة.

17 ضريبة الدخل (تتمة)

17-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
607,712,065	60,091,488,082	ربح الفترة قبل الضريبة
295,862,187	1,047,909,473	مصاريف مرفوضة ضريبياً
(144,993,714)	(61,091,200,929)	أرباح غير خاضعة للضريبة
758,580,538	48,196,626	المبلغ الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
189,645,135	12,049,157	مقدار ضريبة الدخل
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
18,964,514	1,204,916	رسم إعادة الإعمار
208,609,649	13,254,073	المصروف الضريبي
-	333,898,992	تسويات سنوات سابقة
208,609,649	347,153,065	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
12,542,516	59,864,345	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج *

* بناءً على قانون ضريبة الدخل رقم 24/ لعام 2003 وقرار الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم (3/1238) تاريخ 29 نيسان 2019 فإن إيرادات البنك من أعماله في الخارج تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 7.5%، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

18 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	31 آذار 2023 (غير مدققة)	
المجموع	المجموع	حسابات التوفير
مصارف ومؤسسات مالية	مصارف ومؤسسات مالية	ليرة سورية
عملاء	عملاء	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
39,763,376,325	67,162,801,131	67,160,780,162
2,020,969	2,020,969	2,020,969
14,721,117,320	17,249,781,100	13,940,376,151
2,148,255,793	3,309,404,949	3,309,404,949
23,570,582,693	38,698,548,984	33,120,096,456
3,921,869,578	5,578,452,528	5,578,452,528
99,651,000	81,025,000	81,025,000
-	-	-
78,154,727,338	123,192,156,215	114,302,277,769
6,072,146,340	8,889,878,446	8,889,878,446
555,242,397	651,931,564	651,931,564
43,138,953	47,045,141	47,045,141
604,886,423	604,886,423	604,886,423
78,709,969,735	123,844,087,779	114,907,164,192
6,115,285,293	8,936,923,587	8,936,923,587
72,594,684,442	114,907,164,192	114,907,164,192

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
560,017,047	681,429,867	رصيد بداية الفترة / السنة
85,050,997	23,847,268	الإضافات خلال الفترة / السنة
36,361,823	117,836,139	أثر تغيرات أسعار الصرف
681,429,867	823,113,274	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20 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. خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 23 أيار 2023 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 12,000,000,000 ليرة سورية.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

21 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة القيمة العادلة للاستثمارات إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية) احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
7,034,311,456	6,386,201,576	
(637,350,000)	-	
(10,759,880)	(2,689,970)	
<u>6,386,201,576</u>	<u>6,383,511,606</u>	

22 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة الإضافات خلال الفترة / السنة الاستخدامات خلال الفترة / السنة أثر تغيرات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
أصحاب حسابات الاستثمار الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار الملكية	
786,735,398	1,233,900,659	153,879,232
702,487,523	329,889,460	7,610,770
(308,948,273)	-	-
53,626,011	265,581,623	13,543,118
<u>1,233,900,659</u>	<u>1,829,371,742</u>	<u>175,033,120</u>

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	المشتركة	شركات تجزئة
3,014,186,774	5,278,849,677		
401,141,731	796,977,436		
<u>3,415,328,505</u>	<u>6,075,827,113</u>		

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	المشتركة	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية محلية إيراد من مصارف ومؤسسات مالية خارجية
197,718,020	652,124,434		
139,361,292	665,159,390		
<u>337,079,312</u>	<u>1,317,283,824</u>		

25 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 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023، وكذلك للفترة المقابلة من العام 2022، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

26 (خسائر) أرباح موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

31 آذار 2022 (غير مدققة)			31 آذار 2023 (غير مدققة)			
المجموع	خسائر/ أرباح غير محققة	خسائر/ أرباح محققة	المجموع	خسائر/ أرباح غير محققة	خسائر/ أرباح محققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	63,921,533	63,921,533	-	أسهم شركات
-	-	-	63,921,533	63,921,533	-	المجموع

27 العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المُلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
76,121,676	143,784,622	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
97,947,075	140,156,384	توفير
185,375,879	344,348,854	لأجل
359,444,630	628,289,860	عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار) *
		* لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
197,418,237	252,959,454	بصفته مضارب
3,141,801,891	6,086,592,592	بصفته رب مال
3,339,220,128	6,339,552,046	

29 إيرادات أخرى

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	400,000	الإيراد المتحصل من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
104,736,132	37,000	استرداد مستحقات
104,736,132	437,000	

30 نفقات الموظفين

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
1,905,909,650	1,395,517,598	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
25,427,503	26,301,438	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
28,883,484	53,818,665	نفقات طبية
5,864,456	2,906,668	مصاريف تدريب وسفر
1,966,085,093	1,478,544,369	

31 مصاريف إدارية وعمومية

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,375,000	4,125,000	مصاريف إدارية - صرافات آلية
144,643,680	31,475,524	مصاريف أنظمة معلومات
202,830,002	347,888,154	مصاريف استشارات
194,359,253	425,101,532	إطفاء أصول حق استخدام
82,666,003	132,331,945	مصاريف التنظيف والضيافة
200,031,000	747,242,100	مصاريف وقود
68,106,618	113,780,009	مصاريف صيانة
70,796,113	127,035,956	مصاريف طباعة وقرطاسية
72,078,820	79,966,732	مصاريف إعلان ومعارض
67,234,106	114,773,553	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
24,146,354	57,647,806	مصاريف تأمين
55,454,670	53,617,163	رسوم وأعباء حكومية
35,507,064	52,488,850	مصاريف حراسة
70,910,820	70,833,333	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
21,079,152	35,282,722	مصاريف بريد وهاتف وشحن
8,050,000	124,895,500	تبرعات
11,198,009	10,351,329	مصاريف الكهرباء والماء
95,115,270	7,546,200,914	مصاريف قضائية*
57,894,003	61,977,529	مصاريف سفر ومواصلات واستضافة
4,438,427	8,357,631	مصاريف إيجار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)
3,302,950	4,125,621	مصاريف قضائية لتسهيلات متعثره
-	920,420	الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
2,071,509	7,558,205	أخرى
<u>1,495,288,823</u>	<u>10,157,977,528</u>	

*يشكل هذا الرقم المصاريف المتكبدة من قبل البنك لقاء متابعة القضايا وخاصة ما يتعلق بالقضية المرفوعة على مكتب مراقبة الأصول التابع للخزانة الأمريكية والقضية المرفوعة على دار الاستثمار و القضية المرفوعة من بنك البلاد.

32 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع				
13,598,695	4,825,952	-	8,772,743	مصارف ومؤسسات مصرفية
699,370,447	-	612,714,573	86,655,874	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
73,702,490	114,005	73,588,485	-	ذمم خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
(106,989,621)	(106,989,621)	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(70,907,508)	-	-	(70,907,508)	ذمم خارج بيان المركز المالي
608,774,503	(102,049,664)	686,303,058	24,521,109	

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع				
808,076,728	806,795,090	530,640	750,998	مصارف ومؤسسات مصرفية
227,308,438	-	227,308,438	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
33,078,914	115,697	14,432,857	18,530,360	ذمم خارج بيان المركز المالي
(5,057,800)	-	-	(5,057,800)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(199,551,125)	(117,556,556)	-	(81,994,569)	مصارف ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
863,855,155	689,354,231	242,271,935	(67,771,011)	ذمم خارج بيان المركز المالي

33 حصة السهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
386,552,777	59,684,470,952	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
100,000,000	100,000,000	حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك)
3.87	596.84	

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
453,216,017,103	365,560,314,542	539,740,774,512	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر
215,320,981,091	62,148,193,346	339,362,952,577	يضاف إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) إيداعات وحسابات استثمار لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (ينزل) أرصدة مقيدة السحب
(491,730,846,745)	(393,001,905,856)	(773,823,660,597)	
(136,452,145,585)	(3,060,989,964)	(206,569,259,970)	
40,354,005,864	31,645,612,068	(101,289,193,478)	

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية. إن الرصيد السالب الظاهر في قائمة التدفقات النقدية هو نتيجة فجوة السيولة بالنسبة للأرصدة قصيرة الأجل، علماً أن السيولة كإجمالي تشكل فائض ويتم متابعة الموضوع من قبل إدارة البنك.

35 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	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة 31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	247,500,000	247,500,000

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة ثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023:

31 آذار 2023 (غير مدققة)		31 كانون الأول 2022 (مدققة)	
الشركة الزميلة	الشركة التابعة	الشركة الزميلة	الشركة التابعة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:			
الموجودات			
حسابات جارية وتحت الطلب	10,133,253,722	-	7,681,624,558
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية	220,725,295,765	-	132,778,226,501
استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل	47,504,500,000	-	40,945,230,000
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية	-	-	-
استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر	-	-	-
موجودات أخرى	-	-	-
مجموع الموجودات	278,363,049,487	-	181,405,081,059
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:			
المطلوبات:			
حسابات جارية / تحت الطلب	96,230	136,057,063	96,230
حسابات الاستثمار المطلق / لأجل	-	150,000,000	-
مطلوبات أخرى	-	-	-
مجموع المطلوبات	96,230	286,057,063	96,230
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:			
كفالات واردة	-	-	-
بنود بيان الدخل الموحد:			
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	497,730,954	-	73,886,611
نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب	-	28,016	-
			1,004,876

35 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	الإدارة التنفيذية العليا
1,238,224,995	1,705,216,696	رواتب ومكافآت
67,234,106	77,477,336	مجلس الإدارة تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات
70,910,820	70,833,333	هيئة الرقابة الشرعية تعويضات
<u>1,376,369,921</u>	<u>1,853,527,365</u>	

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

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة) القيمة العادلة ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) القيمة الدفترية ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) القيمة العادلة ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) القيمة الدفترية ليرة سورية	
451,639,719,864	451,639,719,864	519,746,079,537	519,746,079,537	الموجودات:
203,033,092,781	203,033,092,781	320,932,139,174	320,932,139,174	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
72,888,735,239	72,888,735,239	94,411,446,666	94,411,446,666	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
225,094,167,497	225,094,167,497	317,560,754,744	317,560,754,744	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
960,756,054	960,756,054	1,384,968,227	1,384,968,227	موجودات أخرى
13,794,307,240	13,794,307,240	20,298,453,625	20,298,453,625	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				المطلوبات:
491,730,846,745	491,730,846,745	773,823,660,597	773,823,660,597	إيداعات مصارف ومؤسسات مالية
261,663,459,173	261,663,459,173	192,466,627,005	192,466,627,005	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
79,545,278,834	79,545,278,834	124,842,234,173	124,842,234,173	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
40,757,012	40,757,012	95,302,912	95,302,912	مطلوبات أخرى

37 إدارة المخاطر

37.1 مقدمة

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد قياستها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الآثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته وتضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها إن حدث ووقعت.

تعتبر مسؤولية إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس الإدارة التي يديرها عن طريق لجنة المخاطر المنبثقة عنه، إذ يتم تحديد حدود التعرضات للمخاطر بحيث تعتبر هذه الحدود مقبولة في 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 حدث ووقعت.

37.2 مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.2 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 آذار 2023 (غير مدققة)
519,746,079,537	-	-	-	-	-	-	519,746,079,537	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
320,932,139,174	-	-	-	-	-	-	320,932,139,174	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
94,411,446,666	-	-	-	-	-	-	94,411,446,666	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
317,560,754,744	5,527,665,346	20,220,137,064	397,885,122	2,056,537,487	284,894,839,413	4,463,690,312	-	ذمم البيوع الموقعة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,384,968,227	-	-	-	-	-	-	1,384,968,227	بالصافي
20,298,453,625	-	-	-	-	-	-	20,298,453,625	موجودات أخرى
1,274,333,841,973	5,527,665,346	20,220,137,064	397,885,122	2,056,537,487	284,894,839,413	4,463,690,312	956,773,087,229	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
967,410,778,675	4,645,178,813	18,514,000,523	438,636,735	1,076,950,206	195,720,493,484	4,698,907,736	742,316,611,178	الإجمالي 31 آذار 2023 (غير مدققة)
								الإجمالي 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

37.3 مخاطر السوق

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

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

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 والعملة 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 سَلَم 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.

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 أخذة بالصعود ويقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفترة الزمنية المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب4 لعام 2009، كما يتم إدارة الفجوة الإيجابية للتحوط مما يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق أخذة بالهبوط.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر معدل العائد (تتمة)

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 للفترة الزمنية المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (588/م.ن/ب 4) لعام 2009، كما يتم إدارة الفجوة الإيجابية للتحوط مما يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق 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 تنقيطها 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 يقدّم البنك بشراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية.

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

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

ج. 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 المُنقولة المشاركة في الأرباح وهذا يعني أن معدل العائد المدفوع لأصحاب حسابات الاستثمار يعدل على حساب نصيب مساهمي البنك في الأرباح، وينشأ ذلك إما نتيجة لمخاطر معدل العائد عندما تستثمر أموال حسابات الاستثمار في موجودات مثل المراجعة بفترة استحقاق طويلة نسبياً وبمعدل عائد لا يلبي التوقعات الحالية في السوق أو نتيجة لمخاطر سوق أخرى، وبهذا الصدد يقوم البنك بالتحكم بنسبة المضارب وإدارة مخاطر السيولة مع الاحتفاظ بمعدل كفاية رأسمال يكفي لمواجهة المخاطر التجارية المنقولة.

د. 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 المُنقولة من حيث المبدأ المخاطر الناشئة عن الموجودات التي تم استثمار أموالهم فيها، ولكنهم يستفيدون من المخاطر التجارية المنقولة التي يتحملها البنك، وتتحقق هذه المشاركة في المخاطر من خلال إنشاء واستخدام الاحتياطات المختلفة مثل احتياطي معدل الأرباح، ودعم حصة المضارب من الأرباح لأجل تعديل العوائد القابلة للدفع إلى أصحاب حسابات الاستثمار من تعرضهم لمخاطر تقلب العوائد الإجمالية الناتجة عن المخاطر المصرفية، وبالتالي تمكين سداد العوائد التنافسية في السوق.

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

ه. مخاطر أسعار الأسهم

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

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

و. 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 و خلال فترة الحيازة وإلى خطر تقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة الإجارة إن كان يمارس هذين النوعين من التسهيلات الائتمانية، إلا أن البنك قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتج 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 بالتسليم وغيرها من المنتجات المصرفية الإسلامية، إذ يتحمل البنك مخاطر وجود عيوب مخفية في السلعة الممولة نتيجة قيامه بشرائها من مورديها بشكل يهدف لبيعها لعميل البنك، وفيما يخص نكول عميل البنك عن شراء السلعة بعد قيام البنك بشرائها يقوم البنك بالتحوط من هذا النوع من الخطر عن طريق تضمين عقد شراء البضاعة حق الرجوع على المورد خلال فترة زمنية محددة (خيار الشرط)، ويقوم البنك بتنفيذ هذا الحق في حال نكول العميل عن شراء السلعة من البنك.

كما أن البنك يطبق الوعد الملزم على العميل طالب شراء البضاعة، ويقوم البنك باستخدام أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات مع الأخذ بعين الاعتبار العوامل المؤثرة على سعر السلع (مستوى التضخم- سعر الصرف- الظروف الاقتصادية- تكلفة الإنتاج- مدى توفر البديل- الاستقرار السياسي).

ز. 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.

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

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

ليرة سورية

العملة	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دائن)	120,522,427,073	12,052,242,707	13,351,703,554
يورو (دائن)	183,456,149	18,345,615	13,759,211
جنيه إسترليني (مدين)	(89,763,413)	(8,976,341)	(6,732,256)
درهم إماراتي (دائن)	55,559,361,552	5,555,936,155	4,166,952,116
فرنك سويسري (مدين)	(251,857,749)	(25,185,775)	(18,889,331)
عملات أخرى (دائن)	654,086,284	65,408,628	49,056,471

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

ز. مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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

37.4 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 بتنوع 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 لدى البنك بالليرات السورية 61.40% كما في 31 آذار 2023 بينما بلغت 75.41% كما في 31 آذار 2022. 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 المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

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

الموجودات	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	539,611,562	-	-	-	-	-	-	-	19,178,791	558,790,353
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	118,069,609	4,521,967	198,340,563	-	-	-	-	-	-	320,932,139
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	3,999,923	34,776,220	-	-	-	55,635,304	-	-	94,411,447
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	17,859,848	2,258,490	227,017,025	6,932,027	6,508,602	11,955,335	44,355,162	674,266	317,560,755	100,988
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	100,988	-	-	6,173,500
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	6,173,500	432,951
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	432,951	-	-	-	-	-	-	35,183,118
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	35,183,118	610,380
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	610,380	990,342
ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	987,236	-	-	-	3,106	-	-	8,005,914
موجودات أخرى	-	1,148,959	834,509	1,788,217	3,329,829	-	904,400	-	-	2,110,953
أصول حق استخدام	-	141,565	279,234	400,102	400,102	140,906	749,044	-	-	20,298,454
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	20,298,454	1,365,601,294
مجموع الموجودات	675,541,019	12,070,904	462,667,738	9,120,346	10,238,533	67,731,545	46,112,700	82,118,509	82,118,509	1,365,601,294
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	773,823,661	-	-	-	-	-	-	-	-	192,466,627
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	192,466,627	-	-	-	-	-	-	-	-	19,022,076
تأمينات نقدية	7,777,410	18,999	780,316	1,961,045	5,843,837	2,365,031	275,438	-	-	2,341,539
مخصصات متنوعة	2,199,885	-	-	-	-	-	141,654	-	-	106,898
مخصصات ضريبية	-	-	-	106,898	-	-	-	-	-	57,385,608
مطلوبات أخرى	34,365,174	-	-	144,542	-	-	22,875,892	-	-	1,045,146,409
مجموع المطلوبات	1,010,632,757	18,999	780,316	2,212,485	5,843,837	2,365,031	23,292,984	-	-	124,842,234
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	67,900,970	14,727,108	8,023,946	13,263,242	4,050,986	14,115,136	2,760,846	-	-	1,169,988,643
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	1,078,533,727	14,746,107	8,804,262	15,475,727	9,894,823	16,480,167	26,053,830	-	-	195,612,651
فجوة السيولة 31 آذار 2023 (غير مدققة)	(402,992,708)	(2,675,203)	453,863,476	(6,355,381)	343,710	51,251,378	20,058,870	82,118,509	82,118,509	195,612,651

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2023

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 202337 إدارة المخاطر (تتمة)
37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,727,151,593	-	-	23,727,151,593	السقوف غير المستغلة
51,400,861,357	-	339,674,414	51,061,186,943	الكفالات
75,128,012,950	-	339,674,414	74,788,338,536	المجموع
المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
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

38 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

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

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

38 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع الأعمال (تتمة)

الأفراد ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	التجارة الخارجية ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	
796,977,436	5,278,849,677	63,647,100,165	1,200,734,410	2,726,655,884	73,650,317,572	5,560,781,263	إجمالي الإيرادات
(37,718,833)	(554,661,993)	(13,598,695)	(2,794,982)	-	(608,774,503)	(863,855,155)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
759,258,603	4,724,187,684	63,633,501,470	1,197,939,428	2,726,655,884	73,041,543,069	4,696,926,108	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	(12,950,054,987)	(12,950,054,987)	(4,089,214,043)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
759,258,603	4,724,187,684	63,633,501,470	1,197,939,428	(10,223,399,103)	60,091,488,082	607,712,065	الربح قبل الضريبة
-	-	-	-	(347,153,065)	(347,153,065)	(208,609,649)	ضريبة الدخل
-	-	-	-	(59,864,345)	(59,864,345)	(12,542,516)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
759,258,603	4,724,187,684	63,633,501,470	1,197,939,428	(10,630,416,513)	59,684,470,672	386,559,900	صافي ربح الفترة
20,220,137,064	297,340,617,680	994,200,473,792	1,616,886,551	-	1,313,378,115,087	985,773,126,702	موجودات القطاع
-	-	-	-	52,223,177,808	52,223,177,808	36,077,822,389	موجودات غير موزعة على القطاعات
20,220,137,064	297,340,617,680	994,200,473,792	1,616,886,551	52,223,177,808	1,365,601,292,895	1,021,850,949,091	مجموع الموجودات
-	-	773,918,963,509	13,267,103,444	-	787,186,066,953	500,276,483,384	مطلوبات القطاع
-	-	-	-	257,960,341,806	257,960,341,806	306,693,788,695	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
-	-	773,918,963,509	13,267,103,444	257,960,341,806	1,045,146,408,759	806,970,272,079	مجموع المطلوبات

38 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 آذار 2023 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
7,329,189,404	497,730,954	6,831,458,450	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المُنظمة
(337,500,230)	-	(337,500,230)	احتياطي معدل الأرباح
(652,137,128)	-	(652,137,128)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المُنظمة
3,990,874,827	-	3,990,874,827	صافي إيرادات خدمات مصرفية
4,842,245,040	-	4,842,245,040	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
57,487,571,301	-	57,487,571,301	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
437,000	-	437,000	إيرادات أخرى
72,660,680,214	497,730,954	72,162,949,260	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(11,636,521,897)	-	(11,636,521,897)	مصاريف تشغيلية
(932,670,235)	-	(932,670,235)	مخصصات تشغيلية أخرى
60,091,488,082	497,730,954	59,593,757,128	الربح قبل الضريبة
(347,153,065)	-	(347,153,065)	مصروف ضريبة الدخل
(59,864,345)	-	(59,864,345)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
59,684,470,672	497,730,954	59,186,739,718	صافي أرباح الفترة
1,365,601,292,895	1,083,675,055,201	281,926,237,694	الموجودات كما في 31 آذار 2023

31 آذار 2022 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
3,752,407,817	139,361,292	3,613,046,525	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المُنظمة
(34,001,219)	-	(34,001,219)	احتياطي معدل الأرباح
(379,186,470)	-	(379,186,470)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المُنظمة
1,487,285,794	-	1,487,285,794	صافي إيرادات خدمات مصرفية
216,351,520	-	216,351,520	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
-	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
104,736,132	-	104,736,132	إيرادات أخرى
5,147,593,574	139,361,292	5,008,232,282	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(3,461,373,916)	-	(3,461,373,916)	مصاريف تشغيلية
(1,078,507,593)	-	(1,078,507,593)	مخصصات تشغيلية أخرى
607,712,065	139,361,292	468,350,773	الربح قبل الضريبة
(208,609,649)	-	(208,609,649)	مصروف ضريبة الدخل
(12,542,516)	-	(12,542,516)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
386,559,900	139,361,292	247,198,608	صافي أرباح الفترة
809,379,014,509	157,931,576,644	651,447,437,865	الموجودات كما في 31 آذار 2022
1,021,850,949,091	699,333,870,716	322,517,078,375	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2022

المبلغ الذي يعتبره البنك كراسمال ونسبة كفاية رأس المال تحتسب وفق الجدول التالي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
128,242,072,462	186,366,448,636	الأموال الخاصة الأساسية
10,002,500,000	10,002,500,000	رأس المال
113,090,106,273	113,090,106,273	أرباح مدورة غير محققة *
2,041,447,684	2,041,447,684	أرباح / خسائر مترakمة محققة
1,290,620,993	1,290,620,993	احتياطي قانوني
1,290,620,993	1,290,620,993	احتياطي خاص
1,233,900,659	1,829,371,742	احتياطي معدل الأرباح
-	57,487,571,301	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(651,714,140)	(610,380,350)	الموجودات غير الملموسة
(55,410,000)	(55,410,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
1,685,174,370	2,693,837,407	الأموال الخاصة المساندة
1,685,174,370	2,693,837,407	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
129,927,246,832	189,060,286,043	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
312,649,661,339	504,006,698,027	الموجودات المثقلة
26,445,783,649	36,682,958,031	حسابات خارج الميزانية المثقلة
15,987,957,734	15,987,957,734	المخاطر التشغيلية
35,773,090,764	56,414,093,736	مخاطر السوق
390,856,493,486	613,091,707,528	
%33.24	%30.84	نسبة كفاية رأس المال (%)
%32.81	%30.40	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%94.76	%95.27	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253/ الصادر في 24 كانون الثاني 2007 يجب ألا تتدنّى 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.

40 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	كفالات:
41,205,938,124	51,400,861,357	لقاء دفع
531,054,900	98,554,900	لقاء حسن تنفيذ
30,114,347,674	45,964,326,719	لقاء اشتراك في مناقصات
10,560,535,550	5,337,979,738	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
12,410,974,457	23,727,151,593	المجموع
53,616,912,581	75,128,012,950	

ب- التزامات تعاقدية خارج بيان المركز المالي الموحد:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	31 آذار 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
638,483,876	-	تستحق خلال سنة
638,483,876	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

41 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 31 آذار 2023، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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 القانونية 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.

42 توزيعات الأرباح / المقترحة (أسهم مجانية)

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

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 23 أيار 2023 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك، ولا يزال البنك بانتظار موافقة الجهات الإشرافية.