

بنك الشام ش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2021



## شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

إلى مساهمي بنك الشام شركة مساهمة مغلقة عامة سورية

الرأي

قمنا بتدقيق البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2021 وبيان الدخل الموحد وبيان التدفقات النقدية الموحد وبيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة مع البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص للسياسات المحاسبية الهامة.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2021 وأدائها المالي الموحد وتدفقاتها النقدية الموحدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم يتم تغطيتها في معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أساس الرأي

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

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

الأمر الهامة في التدقيق

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

كيف تمت معالجة الأمر من خلال التدقيق

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

الأمر الهامة في التدقيق  
الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

### معلومات أخرى

إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. تشمل المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2021، ولكنها لا تتضمن البيانات المالية المدققة وتقرير المدقق حولها. من المتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ هذا التقرير.

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

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

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

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

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

### مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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



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

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

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

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

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

#### تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

محمد موسى المكسور

دمشق - الجمهورية العربية السورية

25 نيسان 2022

محمد موسى المكسور  
٢٠٠٩/٢٦٢٦



بيان المركز المالي الموحد  
كما في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
172,807,795,806	379,598,377,378	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,636,477,905	64,865,787,807	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
59,207,848,804	144,543,244,489	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
100,490,065,819	169,921,864,570	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
1,695,656	235,330,464	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,102,500,000	6,810,850,000	8	استثمارات عقارية
12,765,271,631	17,067,829,971	9	موجودات ثابتة
72,874,520	151,206,757	10	موجودات غير ملموسة
-	906,730,092	11	أصول حق استخدام
1,310,172	763,448,532	18	موجودات ضريبية مؤجلة
2,146,298,503	2,927,417,963	12	موجودات أخرى
6,002,539,827	11,523,381,141	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>395,234,678,643</b>	<b>799,315,469,164</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
97,951,934,706	392,363,074,372	14	إيداعات مصارف ومؤسسات مالية
91,972,106,882	181,669,844,480	15	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
77,386,005,060	7,732,502,647	16	تأمينات نقدية
792,047,050	1,315,626,688	17	مخصصات متنوعة
857,128,346	-	18	مخصص ضريبة الدخل
-	71,166,410	11	التزامات عقود إجارة
10,049,883,449	24,731,758,894	19	مطلوبات أخرى
<b>279,009,105,493</b>	<b>607,883,973,491</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
51,621,538,089	75,882,742,033	20	حسابات الاستثمار المطلقة
395,655,938	560,017,047	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
313,755,580	148,110,180	25	احتياطي معدل الأرباح
<b>52,330,949,607</b>	<b>76,590,869,260</b>		<b>مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
<b>331,340,055,100</b>	<b>684,474,842,751</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>
			<b>حقوق مساهمي البنك</b>
8,000,000,000	9,000,000,000	22	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
5,336,721,336	7,034,311,456	23	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,048,033,703	1,121,978,830	24	احتياطي قانوني
1,048,033,703	1,121,978,830	24	احتياطي خاص
1,266,965,400	786,735,398	25	احتياطي معدل الأرباح
45,989,483,898	93,902,151,154	26	الأرباح المدورة غير المحققة
1,202,479,103	1,870,570,843	26	الأرباح المدورة المحققة
63,891,717,143	114,837,726,511		<b>مجموع حقوق مساهمي البنك</b>
2,906,400	2,899,902	27	الحقوق غير المسيطرة
<b>63,894,623,543</b>	<b>114,840,626,413</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>395,234,678,643</b>	<b>799,315,469,164</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>

محمد زاهر الطحان  
المدير الماليأحمد اللحام  
الرئيس التنفيذيعلي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (49) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	إيضاح	
7,097,620,995	10,417,061,506	28	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
142,593,295	147,313,845	29	إيرادات من مصارف ومؤسسات مالية
-	-	30	المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك
7,240,214,290	10,564,375,351		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلقة
33,421,701	249,868,422	25	استرداد احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
545,019,662	847,109,122	25	استرداد احتياطي معدل الأرباح الخاص بالبنك
7,818,655,653	11,661,352,895		إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بعد احتياطي معدل الأرباح
(1,435,775,340)	(1,556,231,198)		حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مع الاحتياطي
(68,320,476)	(74,022,225)	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,367,454,864)	(1,482,208,973)	31	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
6,382,880,313	10,105,121,697	32	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
3,299,505,539	5,781,204,322	33	صافي إيرادات خدمات مصرفية
774,755,060	2,732,805,387	26	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
31,280,563,017	47,912,667,256	26	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
56,984,298	86,632,787	34	إيرادات أخرى
41,794,688,227	66,618,431,449		إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(2,537,170,606)	(5,797,879,863)	35	نفقات الموظفين
(351,767,993)	(507,529,819)	9-10	استهلاكات وإطفاءات
(4,079,724,181)	(5,269,876,234)	36	مصاريف إدارية وعمومية
(1,290,185,636)	(6,355,045,022)	37	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(50,000,000)	(36,000,000)	17	مخصصات متنوعة
(8,308,848,416)	(17,966,330,938)		إجمالي المصروفات
33,485,839,811	48,652,100,511		الربح قبل الضريبة
(966,158,176)	1,100,085,519	18	إيراد ضريبة الدخل المؤجل (مصروف ضريبة الدخل)
(12,833,397)	(11,243,183)	18	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
32,506,848,238	49,740,942,847		صافي الربح
32,506,808,943	49,740,949,345		ويعود إلى
39,295	(6,498)	27	مساهمي البنك
32,506,848,238	49,740,942,847		الحقوق غير المسيطرة
361.19	552.68	38	حصة السهم من ربح السنة

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة



2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	إيضاح
33,485,839,811	48,652,100,511	
351,767,993	507,529,819	9-10
1,435,775,340	1,556,231,198	
-	355,778,888	11
1,290,185,636	6,355,045,022	37
(6,820,419)	(7,105,654)	
50,000,000	36,000,000	17
36,606,748,361	57,455,579,784	
13,531,325,000	(36,850,668,686)	
1,412,084,464	(2,588,534,925)	
(1,128,168,107)	(4,384,011,323)	
5,260,553,906	(6,641,980,358)	
(607,666,991)	(1,145,730,503)	
-	(735,000,000)	
(767,394,607)	(530,424,369)	18
51,245,103,193	(73,367,913,245)	
328,724,373	7,876,733,873	
105,881,309,592	(60,911,949,752)	
163,003,574	(233,187,625)	
(47,793,250)	(109,458,382)	10
(2,721,536,967)	(4,792,085,240)	9
10,475,558	9,469,000	
(200,000,000)	(100,000,000)	
(2,795,851,085)	(5,225,262,247)	
(780,135,538)	8,431,246,513	
(545,019,662)	(847,109,122)	
28,710,373,402	79,096,494,648	
(1,416,685,360)	(1,486,103,896)	
(985,277)	-	
(17,600,096)	(12,300,096)	
25,949,947,469	85,182,228,047	
(45,607,055,874)	(87,993,302,291)	
83,428,350,102	(68,948,286,243)	
21,590,992,564	105,019,342,666	
105,019,342,666	36,071,056,423	39

محمد زاهر الطحان  
المدير المالي

أحمد اللحام  
الرئيس التنفيذي

علي العوضي  
رئيس مجلس الإدارة

بنك الشام ش.م.م.س.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

مجموع حقوق الملكية	الحقوق غير المسيطرة	مجموع حقوق مساهمي البنك	الأرباح المدورة المحققة	أرباح السنة	الأرباح المدورة غير المحققة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	احتياطي معدل الأرباح	الاحتياطيات	احتياطي قانوني	رأس المال المكتتب به (المدفوع)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2021
63,894,623,543	2,906,400	63,891,717,143	1,202,479,103	-	45,989,483,898	5,336,721,336	1,266,965,400	1,048,033,703	1,048,033,703	8,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 23)
1,697,590,120	-	1,697,590,120	-	-	-	1,697,590,120	-	-	-	-	زيادة رأس مال (إيضاح 22)
(12,300,095)	-	(12,300,095)	(12,300,095)	-	-	-	-	-	-	1,000,000,000	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 48)
(480,230,002)	-	(480,230,002)	-	-	-	-	(480,230,002)	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
49,740,942,847	(6,498)	49,740,949,345	-	49,740,949,345	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	1,680,391,835	(49,740,949,345)	47,912,667,256	-	-	73,945,127	73,945,127	-	تخصيص ربح السنة
<b>114,840,626,413</b>	<b>2,899,902</b>	<b>114,837,726,511</b>	<b>1,870,570,843</b>	<b>-</b>	<b>93,902,151,154</b>	<b>7,034,311,456</b>	<b>786,735,398</b>	<b>1,121,978,830</b>	<b>1,121,978,830</b>	<b>9,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021
28,613,503,951	2,867,105	28,610,636,846	2,439,531,297	-	14,708,920,881	2,521,481,216	1,290,334,070	825,184,691	825,184,691	6,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية (إيضاح 23)
2,815,240,120	-	2,815,240,120	-	-	-	2,815,240,120	-	-	-	-	زيادة رأس مال (إيضاح 22)
(17,600,096)	-	(17,600,096)	(17,600,096)	-	-	-	-	-	-	2,000,000,000	مصاريف إصدار أسهم (إيضاح 48)
(23,368,670)	-	(23,368,670)	-	-	-	-	(23,368,670)	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
32,506,848,238	39,295	32,506,808,943	-	32,506,808,943	-	-	-	-	-	-	ربح السنة
-	-	-	780,547,902	(32,506,808,943)	31,280,563,017	-	-	222,849,012	222,849,012	-	تخصيص ربح السنة
<b>63,894,623,543</b>	<b>2,906,400</b>	<b>63,891,717,143</b>	<b>1,202,479,103</b>	<b>-</b>	<b>45,989,483,898</b>	<b>5,336,721,336</b>	<b>1,266,965,400</b>	<b>1,048,033,703</b>	<b>1,048,033,703</b>	<b>8,000,000,000</b>	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

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 مغلقة عامة سورية، تم الترخيص له بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 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 بمئة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناء عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية الوصائية. وبتاريخ 22 تشرين الثاني 2011 صدر القرار رقم 119/م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق المالية في نهاية يوم 6 كانون الأول 2011.

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

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

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

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

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

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

يقوم البنك على وجه الخصوص بمباشرة الأنشطة التالية:

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

## 1 معلومات عامة (تتمة)

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021 من قبل مجلس إدارة البنك بتاريخ 28 شباط 2022.

### هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابية شرعية مكونة من خمسة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، وفضيلة الأستاذ عبد السلام محمداً نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي عضواً، وفضيلة الدكتور عدنان الخضر، وفضيلة الدكتور عبد الرحمن السعدي)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمداً والدكتور محمد توفيق رمضان البوطي من قبل الجمعية العمومية وبناء 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 وبناء على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم 112/م ن، تاريخ 2021/4/12.

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

### أسس إعداد البيانات المالية

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

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

### أسس توحيد البيانات المالية

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

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

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

يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف 501/م ن/ب 4 تاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته.

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

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### التغييرات في المعايير المحاسبية

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

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

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

#### - معيار المحاسبة المالي رقم 39 "التقارير المالية للزكاة"

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

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

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعدل في عام 2021. يحسن معيار المحاسبة المالي رقم (1) المعالجة المحاسبية بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم (1) السابق. يحدد هذا المعيار متطلبات العرض في البيانات المالية ومحتوياتها وترتيبها المفضل الذي يسهل العرض العادل بما يتناسب مع مبادئ وأحكام الشريعة ويسهل المقارنة مع البيانات المالية للفترات السابقة والبيانات المالية للمؤسسات الأخرى. هذا المعيار نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021

## - معيار المحاسبة المالي رقم 31 "الوكالة بالاستثمار"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالية رقم 31 حول وكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار)، ويهدف هذا المعيار إلى وضع الأسس والمبادئ المحاسبية للوكالة بالاستثمار في المؤسسات المالية (سواء كانت موكلاً/مستثمراً) أو وكيلاً، فيما يخص التصنيف، الاعتراف الأولي، القياس اللاحق، العرض والإفصاح وغيرها من المسائل ذات الصلة. قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 31 اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع استخدام السماحية الواردة في نص المعيار، حيث اختارت المجموعة عدم تطبيق المعيار على المعاملات التي تم تنفيذها قبل 1 كانون الثاني 2021 وتواريخ استحقاقها الأصلية لا تتجاوز السنة اعتباراً من تاريخ التطبيق لأول مرة.

## - الوكالة بصفته موكل (مستثمر):

يقوم البنك بتقييم طبيعة الاستثمار باعتباره تمرير الاستثمار (Pass-through investment) أو مشروع وكالة (Wakala venture). تمرير الاستثمار:

هو الاستثمار الذي يكون فيه تدخل الوكيل محدوداً، كما تكون خيارات تحويل الأداة محدودة، ويكون التعرض المباشر للأصول موضع الاستثمار لدى الموكل (المستثمر).

يتم الاعتراف الأولي بالأصول المستثمر بها والقياس اللاحق لها حسب معايير المحاسبة المالية ذات العلاقة بالأصول موضع الاستثمار. مشروع وكالة:

يمكن للموكل اختيار تطبيق مشروع الوكالة بالنسبة للأدوات القابلة للتحويل أو الاستثمارات في أصل واحد (أو وعاء أصول) عندما يكون هذا الأصل/الأصول عرضة لتغيرات متكررة خلال فترة العقد (تغييرات روتينية أو استبدالات باستثناء الأعمال التجارية) وذلك حسب اختيار الوكيل أو عندما لا يقتصر دور الوكيل على المهام اليومية لإدارة الأصول، ولكن يكون مسؤولاً أيضاً عن استبدال الأصول أو الاسترداد التي تقابلها.

يتم الاعتراف الأولي باستثمار مشروع الوكالة بالتكلفة، ويتم القياس اللاحق في نهاية الفترة المالية بالقيمة الدفترية معدلة بحصة المستثمر من ربح/خسارة مشروع الوكالة مخصصاً منها تعويضات الوكيل وانخفاض القيمة (طريقة حقوق الملكية).

## -الوكالة بصفته وكيل:

يقوم الوكيل بالاعتراف بترتيب الوكالة بموجب منهج خارج الميزانية، بما أن الوكيل لا يسيطر على الأصول موضع الاستثمار وبالتالي لا يسجل الأصول والدخل والمصاريف المتعلقة بها ضمن حساباته.

اختار البنك بصفته مستثمر (موكل) استخدام طريقة مشروع الوكالة نظراً لصعوبة تحديد الأصول التي تستثمر فيها الأموال (طريقة حقوق الملكية).

يقوم البنك بصفته وكيلاً بمزج وعاء الوكالات مع وعاء أموال البنوك بناءً على الاتفاقية الأساسية، ويتم استثمار هذه الأموال الممزوجة في وعاء مشترك من الأصول بالطريقة التي يختارها البنك دون وجود أي قيد على موضع وكيفية استثمار هذه الأموال. يتم تسجيل وعاء الوكالة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة.

لم يكن لتطبيق المعيار أي تأثير جوهري على الأرباح أو الخسائر أو حقوق الملكية أو الموجودات، ومع ذلك أثر المعيار على تصنيف العقود القائمة على مبدأ الوكالة التي تمت محاسبتها سابقاً كجزء من المطلوبات، كما يلي:

## التصنيف كما في 31 كانون الأول 2021

قبل تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 31 "الوكالة بالاستثمار"	بعد تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 31 "الوكالة بالاستثمار"	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الأقلية وحقوق الملكية المطلقة
393,498,074,372	392,363,074,372	إيداعات مصارف ومؤسسات مالية
74,747,742,033	75,882,742,033	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		حسابات الاستثمار المطلقة



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

## التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية والنافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021 (تتمة)

## - معيار المحاسبة المالي رقم 32 "الإجارة"

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

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 32 اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2021، حيث تم تسجيل أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة. إن أثر تطبيق هذا المعيار كما في 1 كانون الثاني 2021:

## 1 كانون الثاني 2021

ليرة سورية

	الموجودات
	أصول حق استخدام
869,770,650	موجودات أخرى
(797,411,675)	
<u>72,358,975</u>	
	المطلوبات
	التزامات عقود إجارة
72,358,975	
<u>72,358,975</u>	

## - معيار المحاسبة المالي رقم 35 "احتياطات المخاطر"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالي رقم 35 عام 2018، يحدّد هذا المعيار الأسس المحاسبية لاحتياطات المخاطر، ولا يلزم المؤسسات المالية بتشكيل احتياطات المخاطر، لكنه يسري على تلك الاحتياطات مهما كان الاسم الذي تطلقه المؤسسات على تلك الاحتياطات، إذا كانت تحقق تعريف الاحتياطات الوارد في هذا المعيار. يشجع المعيار المؤسسات المالية الإسلامية على تكوين احتياطات المخاطر بالقدر الكافي لحماية أصحاب الحسابات القائمة على المشاركة في الأرباح والخسائر وخاصة في مواجهة المخاطر المتعددة مثل المخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية ومخاطر الاستثمار ومخاطر العائد.

قامت المجموعة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 35 اعتباراً من تاريخ التطبيق الأولي في 1 كانون الثاني 2021. لم يكن 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 الاستفاد منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

## مبدأ الاستمرارية

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

### أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

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

#### المعالجة الزكوية والضريبية

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

بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك الشام مبلغاً قدره 2,740,518,331 ليرة سورية، تحتسب الزكاة بمعدل 2.577% سنوياً حسب السنة الميلادية، بعد تحديد وعاء الزكاة وفق طريقتين طريقة صافي الموجودات وطريقة صافي الأموال المستثمرة، وتم اختبار الطريقتين وظهرت النتيجة واحدة، حيث بلغ الوعاء الزكوي 106,345,298,041 ليرة سورية.

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

تقوم أسهم البنك بحسب الغرض الذي اقتنيت من أجله، فالأسهم المقتناة بقصد النماء (أي بغرض الاستفادة من ريعها مصدراً للدخل) تزكى بمبلغ 30.45 ليرة سورية للسهم الواحد، أما الأسهم المقتناة بغرض المتاجرة فتعامل معاملة عروض التجارة فيخرج مالها نسبة 2.5775% من قيمتها السوقية وقت وجوب الزكاة حسب السنة الميلادية الحالية.

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021  
2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية. وخلال عام 2021 تم ترحيل مبالغ مقدارها 372,676 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية بناءً على قرارات هيئة الرقابة الشرعية، مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 11,673,431 ليرة سورية خلال عام 2020.

وهذه المبالغ ناتجة عن:

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
-	-	فوائد من البنوك
11,446,931	86,811	تجنيب أرباح معاملات غير شرعية
226,500	285,865	زيادة بالصندوق
11,673,431	372,676	إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية

كانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
193,107	11,673,431	رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية السنة
11,673,431	372,676	الزيادة خلال السنة
(193,107)	(11,673,431)	الاستخدامات خلال السنة
11,673,431	372,676	رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر السنة

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

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

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

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

يتضمن متوسط حقوق المساهمين رأس المال مطروحاً منه الأموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة 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:

2020	2021	
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



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

إن الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 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 التنضيق بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق أما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتنضيق احتساب وتحديد الربح.

الوكالات الاستثمارية (وديعة فرصة وغيرها): بموجبها ينيب صاحب الحساب الاستثماري (الموكل) البنك (الوكيل) لتنمية مبلغ الاستثمار بأجرة أو بغير أجرة إذ تدخل مبالغ الوكالة الاستثمارية بالعملية المحلية/الأجنبية في عملية الاستثمار بصفة واحدة أو صفقات متعددة وبنسبة 100% من المبلغ المستثمر دون استثناء الجزء المجمع 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. وفي حال أظهرت نتائج 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 وقيودها، فيضمن وفق ما قرره المعايير الشرعية.

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

31 كانون الأول 2020			31 كانون الأول 2021			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
5.11%	2.69%	0.44%	4.15%	1.30%	0.13%	

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

31 كانون الأول 2020			31 كانون الأول 2021			متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو	
11.52%	6.14%	0.88%	13.78%	2.86%	1.22%	

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 المطلقة.

قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 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 عام 2021.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م/ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 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 المطلقة).

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

### أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

#### خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

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

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

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

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

#### أهم السياسات المحاسبية المستخدمة

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

#### أ. ترجمة العملات الأجنبية

##### الأرصدة والعمليات

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

##### ب. معلومات القطاعات

- قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.
- القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر و عوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

##### ج. الأدوات المالية وموجودات التمويل – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق والإلغاء الاعتراف

##### ❖ الأدوات المالية

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

##### تصنيف الأدوات المالية

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

إن الأدوات ذات طبيعة أدوات دين هي أدوات ذات مدفوعات ربح ورأس مال ثابتة أو قابلة للتحديد لحامل الأداة، بينما أدوات حقوق الملكية هي أدوات لا تظهر عليها دلائل الاستثمار في أدوات ذات طبيعة أدوات دين وهي تتضمن أدوات يثبت منها منفعة باقية في موجودات المجموعة بعد خصم جميع مطلوباتها.

##### أدوات ذات طبيعة أدوات دين

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

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

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

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

❖ الأدوات المالية (تتمة)

أدوات حقوق الملكية

يتم تصنيف الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل"، أو "بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر".

تتضمن "الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية المصنفة والمقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل" استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة أو استثمارات مصنفة عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل.

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

تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بالاستثمارات المالية في تاريخ المتاجرة أي التاريخ الذي تتعاقد فيه المجموعة لشراء أو بيع الأصل وهو التاريخ الذي تصبح فيه المجموعة طرفاً في النصوص التعاقدية للأداة.

يتم إلغاء الاعتراف بالاستثمارات المالية عند انتهاء الحقوق في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم المجموعة بتحويل جزء كبير من جميع مخاطر وعوائد الملكية.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالموجودات المالية عندما تنتهي الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما تقوم بتحويل الموجودات المالية في معاملة يتم فيها تحويل جميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجود المالي أو في الحالة التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بجميع أو جزء كبير من مخاطر وعوائد ملكية الموجودات المالية كما أنها لا تحتفظ بالسيطرة على الموجودات المالية.

تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بالمطلوبات المالية عند إلغاء أو انتهاء التزاماتها التعاقدية.

الاعتراف الأولي

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

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

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

القياس اللاحق

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

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

يعاد قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة تقرير، ويتم الاعتراف بالربح أو الخسارة الناشئة من التغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد، ويتم عرضها في احتياطي قيمة عادلة منفصل ضمن حقوق الملكية. عند بيع أو انخفاض قيمة أو تحصيل أو استبعاد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية، فإن الربح أو الخسارة المتركمة المعترف بها سابقاً في بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد يتم تحويلها إلى بيان الدخل الموحد.

الاستثمارات المقيدة

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

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

### ❖ موجودات التمويل

#### عقود المُرَابحة

بغرض التفاذي والتقليل من المخاطر المترتبة على البنك نتيجة شرائه للسلع ثم نكول العميل طالب الشراء عن الشراء من البنك، يلتزم بنك الشام بتطبيق خيار الشرط مع البائع الأول في عملية الشراء، ويقوم بتوقيع العميل على وعد ملزم بالشراء، ويأخذ البنك منه هامش الجدية، ويعتبر هامش الجدية التزاماً على البنك باعتباره من المطلوبات.

وفي حالة نكول العميل عن تنفيذ وعده الملزم، لا يجوز للبنك حجز هامش الجدية وينحصر حقه فيه بمقدار الضرر الفعلي، وذلك بتحميل العميل الفرق الحاصل بين ثمن السلعة المباعة للغير والتكلفة التي تكبدها البنك. أما في حالة إتمام العميل للعملية يتحول هامش الجدية إلى الدفعة المقدمة وتنزل من ثمن الشراء.

يخير المتعامل في هامش الجدية بين استثماره على أساس المضاربة الشرعية وبين معاملته معاملة الحساب الجاري المحجوز عليه.

يتم إثبات الأرباح عند التعاقد في عقود المُرَابحة نقداً أو إلى أجل لا يتجاوز الفترة المالية الحالية. في حالة المُرَابحة آجلة الدفع أو البيوع الآجلة الأخرى، يتم الاعتراف بالفرق بين الإيرادات وتكلفة المبيعات كأرباح مؤجلة في حساب مقابل للمبالغ مستحقة التحصيل ضمن حسابات ذمم البيوع المؤجلة، ليتم تحويل الأرباح المؤجلة إلى بيان الدخل على طول الفترة التعاقدية لعقد المُرَابحة.

في حال تطبيق خيار الشرط وتوقيع العميل على وعد ملزم للشراء وأخذ هامش جديده منه، فإن هامش الجدية يعاد كاملاً للعميل.

#### السلم والسلم المُوازِي

يتم إثبات التمويل بالسلم عند دفع رأس المال إلى المُسَلَّم إليه أو وضعه تحت تصرفه ويتم إثبات السلم المُوازِي عند قبض البنك لرأس المال. ويُقاس رأس المال بالمبلغ الذي تم دفعه أو قبضه وإذا كان عيناً أو منفعة فيُقاس بالقيمة العادلة.

عند تسلم البنك للمُسلَّم فيه يتم تسجيل الموجودات التي تسلمها البنك على أساس تكلفتها التاريخية، ويُعاد قياس تلك الموجودات في نهاية الفترة المالية على أساس التكلفة التاريخية أو القيمة السوقية (العادلة) أيهما أقل ويتم إثبات الفرق كخسارة في بيان الدخل.

يتم إثبات نتيجة تسليم المُسَلَّم فيه في عملية السلم المُوازِي بإثبات الفرق بين المبلغ الذي سبق تسلمه من المسلم (المشتري النهائي) وبين تكلفة المسلم فيه (البضاعة) كربح أو خسارة في بيان الدخل.

#### الاستصناع والاستصناع المُوازِي

تظهر عقود الاستصناع بقيمة المبالغ المدفوعة من قبل البنك منذ نشوء التعاقد، وتظهر عقود الاستصناع المُوازِي بصافي القيمة التعاقدية، ويتم إثبات أي تدني في القيمة عن القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها في بيان الدخل.

يتم إظهار الأرباح المؤجلة في قيود الاستصناع بدءاً من تاريخ تنفيذ العقد ومن ثم تنزيل الجزء المخصص لكل قسط مستحق من الأرباح المؤجلة وتحويلها إلى بيان الدخل. يتم إثبات إيرادات الاستصناع وهامش الربح في الاستصناع والاستصناع المُوازِي بطريقة نسبة الإتمام.

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

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

#### التمويل بالمُضاربة

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

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

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

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



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

**❖ موجودات التمويل (تتمة)**

**التمويل بالمشاركة**

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

يتم قياس حصة البنك في رأس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المبيعة ربحاً أو خسارة في بيان الدخل.

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

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

**موجودات مُتاحة للبيع الأجل**

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

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

**انخفاض قيمة الموجودات المالية**

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

**الخسائر الائتمانية المتوقعة**

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

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة لمدة 12 شهر

تتضمن المرحلة الأولى موجودات مالية عند الاعتراف الأولي وتلك التي لم تزد مخاطر الائتمانية بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بمخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للموجودات المصنفة ضمن المرحلة الأولى على أساس 12 شهر. إن الخسائر الائتمانية المتوقعة للـ 12 شهر هي تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة نتيجة لأحداث تعثر ممكنة الحدوث خلال فترة الـ 12 شهر بعد تاريخ بيان المركز المالي.

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

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

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

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

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

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

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

المرحلة الثالثة: الموجودات المالية المضمحلة

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

يعتبر البنك العميل متعثراً في الحالات التالية:

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

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

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

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

**احتمال التعثر (PD)**

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

تجاه الشركات

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

تجاه الأفراد

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

تم إجراء دراسة إحصائية لتحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي تؤثر إحصائياً على احتمالية تعثر الزبائن عن طريق دراسة البيانات التاريخية، فتبين أن معدل نمو الناتج المحلي ذو دلالة إحصائية مؤثرة على احتمال تعثر الزبائن المصنفين وفقاً لنظام التصنيف الداخلي الخاص بالبنك، و بعد أن تم تحديد هذا المتغير تم إجراء معايرة لاحتمالات تعثر الزبائن بالقيم المتوقعة لمعدل نمو الناتج المحلي و تم إجراء التنبؤ المستقبلي لعدة سنوات قادمة وفق ثلاث سيناريوهات (متفائلة – متشائمة – وسطي) باحتمال 33.33% لكل منهم و تم اعتماد السيناريو الوسطي.

**الخسارة عند التعثر (LGD)**

وهي حجم الخسائر المتوقعة في حال حدوث التعثر، يقدر البنك الخسارة عند التعثر بالاستعانة بنماذج إحصائية تعتمد على بيانات داخلية تاريخية وذلك بالنسبة لتعرضات التسهيلات الائتمانية، بينما يتم اعتماد النسب الموصى بها بالنسبة لتعرضات البنوك والمؤسسات المالية حسب وفاق بازل وتوجيهات مصرف سورية المركزي.

لتقدير الخسارة عند التعثر يتم احتساب معدل الاسترداد التاريخي للتعرضات المضمونة وفق الحدود الدنيا التي نصت عليها تعليمات القرار رقم 4/م.ن لعام 2019 الصادر عن مجلس النقد والتسليف (20% للضمانات العقارية – 25% للضمانات السيارات والألات) وغير المضمونة بضمانات مقبولة بنسبة محتسبة بناءً على البيانات التاريخية للسنوات سابقة.

**التعرض عند التعثر (EAD)**

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

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

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

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

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

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



أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

نظام التصنيف الائتماني الداخلي

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

ج. الكفالات المالية (Financial guarantees)

- يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.
- يتم في البداية تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلوة، العمولة) (Premium).
- بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.
- أي زيادة للالتزام المتعلق بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.
- العلوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

خ. استثمارات في شركات زميلة

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

د. الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

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

البنك بصفته مستأجر:

الاعتراف الأولي

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

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

2 السياسات المحاسبية (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

د. الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك (تتمة)

القياس اللاحق

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

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

البنك بصفته مؤجر:

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستخدام عند نقل حق السيطرة إلى البنك. تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهتلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها. يتم تحميل مبلغ الاستهلاك على الدخل على مدى عمره الإنتاجي بشكل يعكس المنافع الاقتصادية المتوقعة الناشئة عنه. تسجل إيرادات الإجارة في بيان الدخل على أساس الاستحقاق، وتطبق طريقة القسط الثابت. يتم إثبات تكاليف الإجارة المتكبدة في كسب إيرادات الإجارة كمصروفات في بيان الدخل. وتشمل هذه التكاليف:

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

ذ. الاستثمارات في العقارات

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

ر. احتياطي مُعدّل الأرباح

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

ز. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

## ز. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

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

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

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

## س. الموجودات الثابتة

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

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

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

- تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.
- يتم استبعاد الموجودات الثابتة من السجلات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها.

## ش. احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أي خسائر لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية.

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب.

عند التصفية يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها على أن يؤول الرصيد المتبقي إلى جهات البر.

## ص. المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

## مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

لا يتم تشكيل أي مخصص لتعويض نهاية الخدمة كون سياسة البنك لا تمنح تعويض نهاية الخدمة للموظفين.



**ض. ضريبة الدخل**

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

**ط. رأس المال**

**تكاليف إصدار أو شراء أسهم البنك**

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

**ظ. حسابات مدارة لصالح العملاء**

حسابات الاستثمار المقيدة:

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

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

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

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

**ع. الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة**

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

**غ. التقاص**

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

## 2 السياسات المحاسبية (تتمة)

## أهم السياسات المحاسبية المستخدمة (تتمة)

## ف. النقد وما في حكمه

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

## ق. تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

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

## الإيرادات الخاصة بزم البيوع المؤجلة

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

## ك. الموجودات المالية المرهونة

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

## ل. التوزيعات النقدية للأسهم

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

## م. الموجودات غير الملموسة

## أ - الشهرة

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

## ب- الموجودات غير الملموسة الأخرى

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	نقد في الخزينة أرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسابات جارية / ودائع تحت الطلب متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*) (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
9,425,485,405	8,397,611,240	
156,270,816,709	358,221,583,515	
7,156,168,382	13,056,928,759	
(44,674,690)	(77,746,136)	
<u>172,807,795,806</u>	<u>379,598,377,378</u>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 13,056,928,759 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء مقابل مبلغ 7,156,168,382 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
163,426,985,091	-	-	163,426,985,091	رصيد 31 كانون الأول 2021
107,478,317,152	-	-	107,478,317,152	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة
100,373,210,031	-	-	100,373,210,031	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>371,278,512,274</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>371,278,512,274</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
51,914,028,768	-	-	51,914,028,768	رصيد 1 كانون الثاني 2020
54,674,628,007	-	-	54,674,628,007	زيادة ناتجة عن التغير في الأرصدة
56,838,328,316	-	-	56,838,328,316	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>163,426,985,091</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>163,426,985,091</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
44,674,690	-	-	44,674,690	رصيد 1 كانون الثاني 2021
(10,863,170)	-	-	(10,863,170)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
43,934,616	-	-	43,934,616	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>77,746,136</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>77,746,136</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
16,495,241	-	-	16,495,241	رصيد 1 كانون الثاني 2020
(3,423,728)	-	-	(3,423,728)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
31,603,177	-	-	31,603,177	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>44,674,690</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>44,674,690</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية		حسابات جارية وتحت الطلب تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل (ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	
36,134,921,641	63,937,556,318	23,309,471,133	11,785,043,179	12,825,450,508	52,152,513,139
505,554,278	938,369,686	505,554,278	938,369,686	-	-
(3,998,014)	(10,138,197)	(244,304)	(282,863)	(3,753,710)	(9,855,334)
<u>36,636,477,905</u>	<u>64,865,787,807</u>	<u>23,814,781,107</u>	<u>12,723,130,002</u>	<u>12,821,696,798</u>	<u>52,142,657,805</u>

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. بلغت الأرصدة المقيدة السحب 3,060,989,964 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 100,500,661 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
36,640,475,919	-	127,885,034	36,512,590,885	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	21,963,550,742	(201,001,322)	(21,762,549,420)	محول إلى المرحلة الثالثة
952,582,160	-	-	952,582,160	التعرضات الجديدة
(1,758,032,913)	-	-	(1,758,032,913)	التعرضات المسددة
(19,603,089,179)	(10,918,213,321)	5,711,743	(8,690,587,601)	زيادة/ (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
48,643,990,017	-	118,124,324	48,525,865,693	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>64,875,926,004</u>	<u>11,045,337,421</u>	<u>50,719,779</u>	<u>53,779,868,804</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
34,070,170,157	-	19,538,931,844	14,531,238,313	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	(893,534,341)	893,534,341	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	31,978,979	(31,978,979)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول من المرحلة الثالثة
-	-	-	-	التعرضات الجديدة
(21,235,286,904)	-	(18,645,397,502)	(2,589,889,402)	التعرضات المسددة
(6,135,441,778)	-	(13,251,176,533)	7,115,734,755	زيادة/ (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
29,941,034,444	-	13,347,082,587	16,593,951,857	تعديلات ناتجة عن تغيير أسعار الصرف
<u>36,640,475,919</u>	<u>-</u>	<u>127,885,034</u>	<u>36,512,590,885</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020



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

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

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

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

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية		
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,867,656,750	173,619,559,795	70,867,656,750	168,619,559,795	-	5,000,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية
2,768,580,000	9,990,827,138	2,393,580,000	9,655,827,138	375,000,000	335,000,000	حسابات استثمار مطلقة
3,267,702,312	3,267,702,312	-	-	3,267,702,312	3,267,702,312	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية
(17,696,090,258)	(42,334,844,756)	(17,695,277,856)	(42,333,574,661)	(812,402)	(1,270,095)	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (*)
<b>59,207,848,804</b>	<b>144,543,244,489</b>	<b>55,565,958,894</b>	<b>135,941,812,272</b>	<b>3,641,889,910</b>	<b>8,601,432,217</b>	

بلغت الأرصدة المقيدة السحب 108,591,306,655 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 54,413,550,180 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020).

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

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
76,903,939,062	16,454,106,570	54,413,550,180	6,036,282,312	رصيد 1 كانون الثاني 2021
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثانية
-	54,413,550,179	(54,413,550,179)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
30,387,703,183	27,120,000,871	-	3,267,702,312	التعرضات الجديدة
(150,000,000)	-	-	(150,000,000)	التعرضات المسددة
6,475,210,251	54,177,795,605	(54,413,550,180)	6,710,964,826	زيادة/ (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
73,261,236,749	16,454,106,570	54,413,550,179	2,393,580,000	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>186,878,089,245</u>	<u>168,619,559,795</u>	<u>-</u>	<u>18,258,529,450</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
17,178,143,160	5,711,775,848	-	11,466,367,312	رصيد 1 كانون الثاني 2020
-	-	2,180,000,000	(2,180,000,000)	محول من المرحلة الأولى
-	-	-	-	محول من المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول من المرحلة الثالثة
150,000,000	-	-	150,000,000	التعرضات الجديدة
(4,053,393,350)	(2,978,178,350)	-	(1,075,215,000)	التعرضات المسددة
21,726,842,090	2,978,178,350	29,174,773,740	(10,426,110,000)	زيادة/ (نقص) ناتج عن التغيير في الأرصدة
41,902,347,162	10,742,330,722	23,058,776,440	8,101,240,000	تعديلات ناتجة عن تغيير أسعار الصرف
<u>76,903,939,062</u>	<u>16,454,106,570</u>	<u>54,413,550,180</u>	<u>6,036,282,312</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

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

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

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

(\* 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. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 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 توجيه كتاب للبنك المركزي الكويتي لوضعه أمام مسؤوليته وإعلامه بعدم التزام الشركة بخطة إعادة الهيكلة المقررة من قبله. في شهر تشرين الأول 2013 تم تكليف مكتب محاماة في الكويت لدراسة سبل البدء بإجراءات التنفيذ القضائي وإلزامه بسداد الالتزامات المترتبة بذمته، ويقوم البنك بمتابعة ذلك مع مكتب المحمدان بهدف تحصيل المديونية القائمة بأفضل السبل الممكنة.

بتاريخ 12 أيار 2014 قام بنك الكويت المركزي بتقديم طلب باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن قيد برقم 2014/8، وبتاريخ 24 تموز 2014 صدر قرار عن دائرة إعادة الهيكلة باعتبار خطة إعادة الهيكلة كأن لم تكن وإلغاء وقف كافة الإجراءات القضائية والتنفيذية. طعننت شركة دار الاستثمار بهذا القرار أمام محكمة التمييز برقم 1622 لسنة 2014 تجاري/1 والتي بدورها ردت الطعن موضوعاً بتاريخ 17 حزيران 2015.

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

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

كما تم رفع دعوى من البنك على شركة دار الاستثمار موضوعها نذب خبير لاحتساب المديونية المستحقة للبنك في ذمة الشركة، شركة دار الاستثمار ولا زالت الدعوى قائمة حتى تاريخه ويتم تبادل الدفوع فيها. عُلقَت الدعوى لتاريخ 17 أيار لعام 2022 لحين تعديل الصلاحيات.

## 6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
111,730,247,867	185,010,498,353	-	-	111,730,247,867	185,010,498,353	المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء
310,195,492	620,320,531	-	-	310,195,492	620,320,531	يضاف: ذم أخرى (*)
112,040,443,359	185,630,818,884	-	-	112,040,443,359	185,630,818,884	
(7,875,681,295)	(12,492,372,167)	-	-	(7,875,681,295)	(12,492,372,167)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(89,469,574)	(43,911,999)	-	-	(89,469,574)	(43,911,999)	(ينزل): الأرباح المحفوظة (ينزل): مخصص الخسائر
(3,585,226,671)	(3,172,670,148)	-	-	(3,585,226,671)	(3,172,670,148)	الانتماية المتوقعة (**)
100,490,065,819	169,921,864,570	-	-	100,490,065,819	169,921,864,570	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

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

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

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

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

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

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

## شركات كبرى

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



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

## شركات كبرى (تتمة)

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

## شركات متوسطة وصغيرة

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

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

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

أفراد

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
4,970,159,697	265,743,683	457,796,442	4,246,619,572	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(33,846,153)	(195,870,856)	229,717,009	محول إلى المرحلة الأولى
-	(24,419,476)	226,364,691	(201,945,215)	محول إلى المرحلة الثانية
-	2,555,668	(1,437,395)	(1,118,273)	محول إلى المرحلة الثالثة
8,039,131,189	8,146,628	747,319,432	7,283,665,129	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(564,843,644)	(136,105,005)	(145,591,499)	(283,147,140)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(947,674,579)	(4,891,674)	(60,555,922)	(882,226,983)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>11,496,772,663</u>	<u>77,183,671</u>	<u>1,028,024,893</u>	<u>10,391,564,099</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,808,669,098	160,534,083	390,627,594	3,257,507,421	رصيد 1 كانون الثاني 2020
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	161,376,603	371,083,257	(532,459,860)	محول من المرحلة الأولى
-	40,806,847	(132,012,059)	91,205,212	محول من المرحلة الثانية
-	(4,662,264)	4,662,264	-	محول من المرحلة الثالثة
2,082,613,528	3,075,814	32,713,753	2,046,823,961	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(326,771,108)	(64,925,954)	(49,615,373)	(212,229,781)	التسهيلات المسددة خلال السنة
(594,351,821)	(30,461,446)	(159,662,994)	(404,227,381)	التغير في الأرصدة
-	-	-	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>4,970,159,697</u>	<u>265,743,683</u>	<u>457,796,442</u>	<u>4,246,619,572</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
3,585,226,671	3,261,272,850	211,359,821	112,594,000	رصيد 1 كانون الثاني 2021
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(24,719,470)	(80,763,094)	105,482,564	محول إلى المرحلة الأولى
-	(17,727,640)	98,750,248	(81,022,608)	محول إلى المرحلة الثانية
-	9,997	(8,828)	(1,169)	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,798,711,841)	(2,097,261,662)	98,878,962	199,670,859	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
1,386,155,318	1,371,764,697	14,390,621	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>3,172,670,148</u>	<u>2,493,338,772</u>	<u>342,607,730</u>	<u>336,723,646</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	
2,548,103,956	1,753,674,211	322,331,071	472,098,674	رصيد 1 كانون الثاني 2020
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	101,775,190	75,677,345	(177,452,535)	محول من المرحلة الأولى
-	181,739,817	(204,625,261)	22,885,444	محول من المرحلة الثانية
-	(102,340,640)	85,953,356	16,387,284	محول من المرحلة الثالثة
272,994,958	1,020,794,946	(526,475,121)	(221,324,867)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
764,127,757	305,629,326	458,498,431	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>3,585,226,671</u>	<u>3,261,272,850</u>	<u>211,359,821</u>	<u>112,594,000</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

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

## شركات كبرى

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

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

## شركات متوسطة وصغيرة

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

## 6 نمذ البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية – بالصافي (تتمة)

## شركات متوسطة وصغيرة (تتمة)

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

## أفراد

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

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



بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

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

الأرباح المحفوظة

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
112,625,067	89,469,574	-	-	112,625,067	89,469,574	الرصيد في بداية السنة
91,408,524	209,559,510	-	-	91,408,524	209,559,510	الأرباح المحفوظة خلال السنة
(114,802,686)	(255,117,085)	-	-	(114,802,686)	(255,117,085)	الأرباح المحفوظة المحولة إلى إيرادات
238,669	-	-	-	238,669	-	أثر تغيرات أسعار الصرف
<u>89,469,574</u>	<u>43,911,999</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>89,469,574</u>	<u>43,911,999</u>	الرصيد في نهاية السنة

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
535,656	234,920,464	-	-	535,656	234,920,464	موجودات مقتناة بغرض المربحة
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجازة التشغيلية
1,160,000	410,000	-	-	1,160,000	410,000	موجودات آلت للبنك وفاء لديون مستحقة
72,850,056	306,484,864	-	-	72,850,056	306,484,864	الإجمالي
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مخصص تدني قيمة موجودات مقتناة بغرض الإجازة التشغيلية
<u>1,695,656</u>	<u>235,330,464</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,695,656</u>	<u>235,330,464</u>	الصافي

8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,102,500,000	6,810,850,000	5,102,500,000	6,810,850,000	-	-	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
<u>5,102,500,000</u>	<u>6,810,850,000</u>	<u>5,102,500,000</u>	<u>6,810,850,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,276,500,000	5,102,500,000	الرصيد الافتتاحي
<u>2,826,000,000</u>	<u>1,708,350,000</u>	التغير في القيمة العادلة
<u>5,102,500,000</u>	<u>6,810,850,000</u>	

## 9 موجودات ثابتة

2021

التكلفة:

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

إضافات

تحويلات

استبعادات

الرصيد كما في 31 كانون الأول

الاستهلاك المتراكم:

الرصيد كما في 1 كانون الثاني

إضافات

استبعادات

إطفاء القيمة العادلة

الرصيد كما في 31 كانون الأول

انخفاض القيمة: \*

انخفاض القيمة كما في 1 كانون

الثاني

انخفاض القيمة للسنة

انخفاض القيمة كما في 31 كانون

الأول

صافي القيمة الدفترية كما في 31

كانون الأول

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

\* تمثل انخفاض القيمة اعتراف المصرف بالخسائر الحاصلة في فرع حمص.

بلغت الموجودات المستهلكة بالكامل 519,800,480 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (مقابل 408,208,086 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020) وهي لاتزال بالاستثمار.

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

**بنك الشام ش.م.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2021**  
**10 موجودات غير ملموسة**

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

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	التكلفة
151,607,736	199,400,986	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
47,793,250	109,458,382	إضافات
<u>199,400,986</u>	<u>308,859,368</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول
108,469,688	126,526,466	الإطفاء
18,056,778	31,126,145	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
<u>126,526,466</u>	<u>157,652,611</u>	إضافات
72,874,520	151,206,757	الرصيد كما في 31 كانون الأول
		صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول

**11 أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة**

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

## بنك الشام ش.م.م.س.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة كما في 31 كانون الأول 2021

#### 12 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
1,428,164,401	1,699,062,971	مصاريف مدفوعة مقدماً
306,796,732	393,078,533	دفعات مقدمة لشراء أصول
296,658,274	141,933,332	مدينون مختلفون
49,906,204	101,341,804	إيرادات برسم القبض (*)
49,931,415	35,337,489	مخزون طوابع وقرطاسية
11,422,527	553,344,884	غرفة النقاص
3,318,950	3,318,950	تأمينات مدفوعة للغير
100,000	-	ذمم شركة تأمين
-	-	مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الأجلة (**)
<b>2,146,298,503</b>	<b>2,927,417,963</b>	

(\*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.  
(\*\*) يقوم البنك برفع دعاوي قضائية على مديني ذمم البيوع الأجلة المتوقعين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوي والمحملة على العملاء مبلغ 105,783,454 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل 81,593,575 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، وتم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

#### 13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
581,698,513	681,698,513	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
5,420,841,314	10,841,682,628	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
<b>6,002,539,827</b>	<b>11,523,381,141</b>	

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

14 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية		حسابات جارية وتحت الطلب حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
97,216,934,706	392,363,074,372	449,874,286	837,774,339	96,767,060,420	391,525,300,033	
735,000,000	-	-	-	735,000,000	-	
<u>97,951,934,706</u>	<u>392,363,074,372</u>	<u>449,874,286</u>	<u>837,774,339</u>	<u>97,502,060,420</u>	<u>391,525,300,033</u>	

15 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	حسابات جارية / تحت الطلب: بالليرة السورية بالعملات الأجنبية
ليرة سورية	ليرة سورية	
76,355,309,293	156,260,149,556	
15,616,797,589	25,409,694,924	
<u>91,972,106,882</u>	<u>181,669,844,480</u>	

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري 88,663,436,947 ليرة سورية أي ما نسبته 48.80% من إجمالي الودائع مقابل 43,703,287,648 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 أي ما نسبته 47.52%.

16 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2020			31 كانون الأول 2021			تأمينات اعتمادات وكفالات وسحوبات واردة تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات صادرة تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم التمويلات تأمينات تعهدات التصدير - مشتركة تأمينات أخرى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
المجموع	ذاتية	مشتركة	المجموع	ذاتية	مشتركة	
70,414,274,032	-	70,414,274,032	1,652,453,696	-	1,652,453,696	
1,867,907,953	-	1,867,907,953	3,028,446,856	-	3,028,446,856	
4,903,309,082	-	4,903,309,082	607,388,761	-	607,388,761	
-	-	-	2,317,565,964	-	2,317,565,964	
200,513,993	-	200,513,993	126,647,370	-	126,647,370	
<u>77,386,005,060</u>	<u>-</u>	<u>77,386,005,060</u>	<u>7,732,502,647</u>	<u>-</u>	<u>7,732,502,647</u>	



**بنك الشام ش.م.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2021**  
**17 مخصصات متنوعة**

رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	أثر تغيرات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
53,707,521	-	-	-	36,000,000	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)
668,705,244	-	284,352,622	-	-	384,352,622	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)
140,802,053	-	36,700,174	(7,354,882)	-	111,456,761	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي
2,565,500	(672,000)	-	-	585,000	2,652,500	مخصص احتجاز تعويض صراف
447,937,447	-	173,968,724	-	-	273,968,723	مخصص مخاطر نقل الأموال (***)
1,908,923	-	-	-	-	1,908,923	مخصص تكليف ضريبي
<b>1,315,626,688</b>	<b>(672,000)</b>	<b>495,021,520</b>	<b>(7,354,882)</b>	<b>36,585,000</b>	<b>792,047,050</b>	
رصيد نهاية السنة	المستخدم خلال السنة	أثر تغيرات أسعار الصرف	ما تم رده للإيرادات	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	31 كانون الأول 2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
17,707,521	-	-	-	-	17,707,521	مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)
384,352,622	-	185,644,228	-	25,000,000	173,708,394	مخصص لمواجهة أعباء محتملة (*)
111,456,761	-	21,825,251	(42,488,192)	-	132,119,702	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي
2,652,500	-	-	-	352,500	2,300,000	مخصص احتجاز تعويض صراف
273,968,723	-	113,578,306	-	25,000,000	135,390,417	مخصص مخاطر نقل الأموال (**)
1,908,923	-	-	-	-	1,908,923	مخصص تكليف ضريبي
<b>792,047,050</b>	<b>-</b>	<b>321,047,785</b>	<b>(42,488,192)</b>	<b>50,352,500</b>	<b>463,134,957</b>	

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

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021  
17 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	31 كانون الأول 2021
25,340,542,177	3,524,515	13,216,880,364	12,120,137,298	رصيد 31 كانون الأول 2020
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	(680,600,000)	680,600,000	محول إلى المرحلة الأولى
-	(3,524,515)	420,183,871	(416,659,356)	محول إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
6,564,679,460	-	1,323,818,710	5,240,860,750	التسهيلات الجديدة
(14,481,869,166)	-	(6,252,145,790)	(8,229,723,376)	التسهيلات المسددة
4,301,794,660	-	2,350,637,101	1,951,157,559	زيادة/ (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة
6,123,361,787		2,925,319,184	3,198,042,603	تعديلات ناتجة عن تغير سعر الصرف
<u>27,848,508,918</u>	<u>-</u>	<u>13,304,093,440</u>	<u>14,544,415,478</u>	رصيد 31 كانون الأول 2021
				31 كانون الأول 2020
				رصيد 31 كانون الأول 2019
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	-	1,867,756,712	(1,867,756,712)	محول من المرحلة الأولى
-	2,399,517	(257,224,351)	254,824,834	محول من المرحلة الثانية
-	(437,160,000)	436,000,000	1,160,000	محول من المرحلة الثالثة
15,845,186,072	-	7,570,281,316	8,274,904,756	التسهيلات الجديدة
(9,481,172,351)	(27,481,900)	(4,291,028,345)	(5,162,662,106)	التسهيلات المسددة
(4,946,100,090)	(1,875,002)	2,871,304,298	(7,815,529,386)	زيادة/ (نقص) ناتج عن التغير في الأرصدة
2,990,391,997	-	1,013,396,164	1,976,995,833	تعديلات ناتجة عن تغير سعر الصرف
<u>25,340,542,177</u>	<u>3,524,515</u>	<u>13,216,880,364</u>	<u>12,120,137,298</u>	رصيد 31 كانون الأول 2020

## بنك الشام ش.م.م.س.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

#### 17 مخصصات متنوعة (تتمة)

فيما يلي الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي وذلك حسب تصنيف المرحلة:

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

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

#### 18 ضريبة الدخل

##### 18-1 مخصص ضريبة دخل البنك

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
645,329,087	857,128,346	رصيد بداية السنة
(767,394,607)	(530,424,369)	ضريبة الدخل المدفوعة
966,360,469	-	مصروف ضريبة الدخل
-	(1,098,933,738)	إيراد ضريبة الدخل المؤجل
12,833,397	11,243,183	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
857,128,346	-	رصيد نهاية السنة
-	(760,986,578)	محول إلى موجودات ضريبية مؤجلة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2020 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات وما زالت البيانات قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق. استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن عام 2014 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر، كما تم استلام قرار لجنة الطعن الخاص بالعام 2012 وتم سداد المبلغ المترتب من الضريبة وقام البنك بالاعتراض لدى لجنة إعادة النظر.

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021  
18 ضريبة الدخل (تتمة)  
2-18 موجودات ضريبية مؤجلة

إنَّ الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021		
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,107,879	-	1,310,172	رصيد بداية السنة *
-	328,793	-	1,350,071	المضاف من الشركة التابعة
-	-	-	760,986,578	المضاف من البنك
-	(126,500)	-	(198,289)	المستبعد
-	1,310,172	-	763,448,532	رصيد نهاية السنة *

\* جميعها من موارد مالية مشتركة.

3-18 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
33,485,839,811	48,652,100,511	الربح قبل الضريبة
23,250,594	-	إعادة تصنيف ضريبة ربع رؤوس أموال
33,509,090,405	48,652,100,511	
50,352,500	36,585,000	يضاف:
-	1,801,577	مخصصات متنوعة
34,280,375	54,218,349	خسائر الشركة التابعة
187,974,295	-	استهلاك مباني
		مخصص تسهيلات وبنوك (ديون منتجة)
(3,727,207)	-	ينزل:
(31,280,563,017)	(47,912,667,256)	أرباح الشركة التابعة
(425,998,215)	(2,383,482,467)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي
(142,593,295)	(124,924,255)	أرباح تقييم مراكز القطع التشغيلية
-	(847,109,122)	أرباح وكالات خارجية*
-	(927,625,357)	احتياطي معدل الأرباح
1,928,815,841	(3,451,103,020)	استرداد مخصص تسهيلات وبنوك (ديون منتجة)
%25	%25	المبلغ الخاضع للضريبة
482,203,960	(862,775,755)	نسبة الضريبة
%10	%10	مقدار ضريبة الدخل
48,220,396	(86,277,576)	نسبة رسم إعادة الإعمار
530,424,356	(949,053,331)	رسم إعادة الإعمار
435,936,113	(149,880,407)	المصرف الضريبي
966,360,469	(1,098,933,738)	تسويات سنوات سابقة
(202,293)	(1,151,781)	الإيراد الضريبي للشركة التابعة
966,158,176	(1,100,085,519)	مصروف ضريبة الدخل
12,833,397	11,243,183	ضريبة ربع 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 ربع رؤوس الأموال المتداولة بمعدل 7.5%، بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة، ورسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة. بلغ إجمالي الضريبة على إيرادات البنك من أعماله في الخارج بمعدل 11,243,183 ليرة سورية لعام 2021 (مقابل 12,833,397 ليرة سورية لعام 2020).

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021  
19 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
2,619,518,806	7,758,340,800
3,390,164,678	6,051,827,159
456,284,232	753,944,645
3,168,707,475	9,367,221,247
192,764,817	364,486,849
79,117,662	79,111,584
476,223	476,223
19,981,368	33,290,410
30,498,942	51,555,604
11,673,431	372,676
80,695,815	271,131,697
10,049,883,449	24,731,758,894

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

20 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2020			31 كانون الأول 2021			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,870,567,651	1,980,553	17,868,587,098	35,346,726,220	2,000,445	35,344,725,775	حسابات التوفير
15,093,302,814	800,553,727	14,292,749,087	19,678,873,055	1,634,808,402	18,044,064,653	لأجل
18,064,380,448	1,670,396,278	16,393,984,170	20,386,768,448	1,642,896,278	18,743,872,170	الوكالات الاستثمارية
274,007,025	210,418,000	63,589,025	36,670,000	-	36,670,000	التأمينات النقدية
51,302,257,938	2,683,348,558	48,618,909,380	75,449,037,723	3,279,705,125	72,169,332,598	المجموع
319,280,151	15,472,952	303,807,199	433,704,310	12,516,718	421,187,592	أعباء محققة غير
51,621,538,089	2,698,821,510	48,922,716,579	75,882,742,033	3,292,221,843	72,590,520,190	مستحقة الدفع
						إجمالي حسابات
						الاستثمار المطلقة

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية
274,186,895	395,655,938
68,320,476	74,022,225
53,148,567	90,338,884
395,655,938	560,017,047

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

**بنك الشام ش.م.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2021**  
**22 رأس المال المكتتب به (المدفوع)**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 28 تموز 2021 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة لجهة زيادة رأس مال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأس مال البنك 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 رأس مال البنك عن طريق ضم جزء من الأرباح المدورة، وتمت زيادة رأس مال 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.



## بنك الشام ش.م.م.س.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

#### 23 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
2,521,481,216	5,336,721,336	رصيد بداية السنة
2,826,000,000	1,708,350,000	القيمة العادلة للاستثمارات
(10,759,880)	(10,759,880)	إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية)
<u>5,336,721,336</u>	<u>7,034,311,456</u>	

يوجد ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات مبلغ 398,115,556 ليرة سورية مقابل مبلغ 408,875,436 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 يمثل احتياطي قيمة عادلة متعلق بعقار تم تحويله من الاستثمارات العقارية إلى فرع للبنك، وسيتم إطفاء هذا الجزء من الاحتياطي ضمن قائمة الدخل على مدار العمر الإنتاجي للعقار.

#### 24 الاحتياطيات

##### 24.1 الاحتياطي القانوني

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

##### 24.2 الاحتياطي الخاص

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

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

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
33,485,839,811	48,652,100,511	الربح قبل الضريبة
23,250,594	-	إعادة تصنيف ضريبة ريع رؤوس أموال
<u>33,509,090,405</u>	<u>48,652,100,511</u>	
(31,280,563,017)	(47,912,667,256)	ينزل منه:
(37,272)	18,016	أرباح/خسائر فروقات القطع غير المحققة
<u>2,228,490,116</u>	<u>739,451,271</u>	حصة الجهة غير المسيطرة من أرباح الشركة التابعة قبل الضريبة
<u>222,849,012</u>	<u>73,945,127</u>	الاحتياطي القانوني/الخاص 10%

الجدول التالي يوضح رصيد الاحتياطي القانوني:

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
825,184,691	1,048,033,703	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
222,849,012	73,945,127	الاحتياطي القانوني المشكل خلال السنة
<u>1,048,033,703</u>	<u>1,121,978,830</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

الجدول التالي يوضح رصيد الاحتياطي الخاص:

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
825,184,691	1,048,033,703	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
222,849,012	73,945,127	الاحتياطي الخاص المشكل خلال السنة
<u>1,048,033,703</u>	<u>1,121,978,830</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول

## بنك الشام ش.م.م.س.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

### 25 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021		
ليرة سورية		ليرة سورية		
أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار	
1,290,334,070	270,614,341	1,266,965,400	313,755,580	رصيد بداية السنة
366,703,331	118,774,748	56,106,265	18,149,055	الإضافات خلال السنة
(911,722,993)	(152,196,449)	(903,215,387)	(268,017,477)	الاستبعادات خلال السنة
521,650,992	76,562,940	366,879,120	84,223,022	أثر تغيرات أسعار الصرف
1,266,965,400	313,755,580	786,735,398	148,110,180	الرصيد في نهاية السنة

### 26 الأرباح المدورة غير المحققة والأرباح المدورة المحققة

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

بلغت الأرباح المدورة غير المحققة مبلغ 93,902,151,154 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 45,989,483,898 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

بلغت الأرباح المدورة المحققة مبلغ 1,870,570,843 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 مقابل مبلغ 1,202,479,103 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.

### 27 الحقوق غير المسيطرة

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

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,867,105	2,906,400	الرصيد في 1 كانون الثاني
39,295	(6,498)	حصة الجهة غير المسيطرة من نتائج أعمال السنة للشركة التابعة
2,906,400	2,899,902	الرصيد كما في 31 كانون الأول

### 28 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

المشتركة		
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,564,408,085	9,186,856,570	شركات
533,212,910	1,230,204,936	تجزئة
7,097,620,995	10,417,061,506	

### 29 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

المشتركة		
31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,942,467	22,389,590	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية محلية
127,650,828	124,924,255	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية خارجية
142,593,295	147,313,845	

### 30 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافقة عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021، وكذلك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

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

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة) توفير لأجل عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار)*
178,860,390	225,382,045	
398,523,907	411,749,053	
790,070,567	845,077,875	
<u>1,367,454,864</u>	<u>1,482,208,973</u>	

\* لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	بصفته مضارب بصفته رب مال
683,179,087	740,270,228	
5,699,701,226	9,364,851,469	
<u>6,382,880,313</u>	<u>10,105,121,697</u>	

## 33 صافي إيرادات الخدمات المصرفية

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	إيرادات العمولات والرسوم أعباء الرسوم والعمولات
3,406,887,439	6,031,911,492	
(107,381,900)	(250,707,170)	
<u>3,299,505,539</u>	<u>5,781,204,322</u>	

## 34 إيرادات أخرى

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	استرداد مستحقات الإيراد المتحصل من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
43,550,998	77,281,913	
13,433,300	9,350,874	
<u>56,984,298</u>	<u>86,632,787</u>	

## 35 نفقات الموظفين

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي مصاريف تدريب وسفر نفقات طبية
2,430,077,806	5,653,328,203	
54,885,491	75,935,885	
17,741,678	9,692,988	
34,465,631	58,922,787	
<u>2,537,170,606</u>	<u>5,797,879,863</u>	

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
103,098,242	145,399,836	مصاريف إدارية - صرافات آلية
325,319,708	679,128,629	مصاريف أنظمة معلومات
177,191,586	843,279,508	مصاريف استشارات
-	355,778,888	إطفاء أصول حق استخدام
-	2,807,435	تكاليف التزامات عقود إجارة
127,544,989	262,798,859	مصاريف التنظيف والضيافة
78,192,200	533,362,580	مصاريف وقود
139,959,485	298,983,584	مصاريف صيانة
82,805,445	169,802,544	مصاريف طباعة وقرطاسية
88,270,704	126,403,515	مصاريف إعلان ومعارض
173,689,522	162,840,185	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
33,597,089	79,921,782	مصاريف تأمين
233,466,532	110,793,718	رسوم وأعباء حكومية
38,663,452	80,760,278	مصاريف حراسة
41,235,395	61,522,222	مصاريف وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية
52,658,889	60,494,833	مصاريف بريد وهاتف وشحن
31,285,217	26,300,000	تبرعات
28,830,541	44,072,970	مصاريف الكهرباء والماء
2,029,608,200	645,340,788	مصاريف قضائية
34,211,859	95,299,001	مصاريف سفر ومواصلات
240,244,517	3,869,337	مصاريف إجبار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)
12,424,572	24,189,879	مصاريف قضائية لتسهيلات متعثرة
2,120,581	2,245,220	الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
5,305,456	454,480,643	أخرى
<b>4,079,724,181</b>	<b>5,269,876,234</b>	

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

المجموع	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية			تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
1,240,696,905	-	1,240,696,905	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
1,020,794,946	1,020,794,946	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
20,684,188	-	-	20,684,188	ذمم خارج بيان المركز المالي
(181,018,035)	-	(12,438,301)	(168,579,734)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(747,799,988)	-	(526,475,121)	(221,324,867)	مصارف ومؤسسات مصرفية
(63,172,380)	(3,755,954)	(59,416,426)	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
				ذمم خارج بيان المركز المالي
<b>1,290,185,636</b>	<b>1,017,038,992</b>	<b>642,367,057</b>	<b>(369,220,413)</b>	

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

## بنك الشام ش.م.م.س.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

#### 38 حصة السهم من ربح السنة (مساهمي البنك)

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
32,506,808,943	49,740,949,345	صافي ربح السنة العائد لمساهمي البنك
90,000,000	90,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
<u>361.19</u>	<u>552.68</u>	حصة السهم الأساسية من صافي ربح السنة (مساهمي البنك)

#### 39 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
165,696,302,114	366,619,194,755	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
36,640,475,919	64,875,926,004	يضاف إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(97,216,934,706)	(392,363,074,372)	(ينزل) إيداعات وحسابات استثمار لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(100,500,661)	(3,060,989,964)	(ينزل) أرصدة مقيدة السحب
<u>105,019,342,666</u>	<u>36,071,056,423</u>	

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

## 40 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نوع الشركة	نشاط الشركة	نسبة الملكية	حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة	31 كانون الأول 2021	31 كانون الأول 2020
					ليرة سورية	ليرة سورية
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%		247,500,000	247,500,000

فيما يلي ملخص الأرصدة والمعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021:

31 كانون الأول 2021		31 كانون الأول 2020		
الشركة الزميلة	الشركة التابعة	الشركة الزميلة	الشركة التابعة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>				
<b>الموجودات</b>				
11,045,337,423	-	21,833,826,096	-	حسابات جارية وتحت الطلب وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي 3 أشهر أو أقل
135,711,346,655	-	54,413,550,180	-	حسابات جارية وتحت الطلب وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي أكثر من 3 أشهر
58,392,554	-	29,223,984	-	موجودات أخرى
146,815,076,632	-	76,276,600,260	-	مجموع الموجودات
<b>بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:</b>				
<b>المطلوبات:</b>				
96,230	134,673,180	96,230	136,474,758	حسابات جارية /تحت الطلب
-	150,000,000	-	150,000,000	حسابات الاستثمار المطلق/لأجل
-	-	-	-	مطلوبات أخرى
96,230	284,673,180	96,230	286,474,758	مجموع المطلوبات
<b>بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:</b>				
<b>كفالات واردة</b>				
90,670,691	-	65,683,458	-	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
-	4,335,107	-	5,221,720	نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارب

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

## 40 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
1,067,233,250	2,294,264,914	الإدارة التنفيذية العليا رواتب ومكافآت
49,930,549	57,543,272	مجلس الإدارة تعويضات
40,600,000	61,522,222	هيئة الرقابة الشرعية تعويضات
<u>1,157,763,799</u>	<u>2,413,330,408</u>	

بلغت قيمة المكافآت الخاصة بأعضاء مجلس الإدارة والتي أقرت باجتماع الهيئة العامة بتاريخ 28 تموز 2021 مبلغ 60,000,000 ليرة سورية، تم احتجازها ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2020، وسددت نقداً خلال شهر آب 2021.

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

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

31 كانون الأول 2020		31 كانون الأول 2021		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
163,382,310,401	163,382,310,401	371,200,766,138	371,200,766,138	<b>الموجودات:</b> أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
36,636,477,905	36,636,477,905	64,865,787,807	64,865,787,807	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
59,207,848,804	59,207,848,804	144,543,244,489	144,543,244,489	موجودات أخرى
100,490,065,819	100,490,065,819	169,921,864,570	169,921,864,570	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
49,906,204	49,906,204	101,341,804	101,341,804	
6,002,539,827	6,002,539,827	11,523,381,141	11,523,381,141	
				<b>المطلوبات:</b> إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
97,951,934,706	97,951,934,706	392,363,074,372	392,363,074,372	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
91,972,106,882	91,972,106,882	181,669,844,480	181,669,844,480	حقوق أصحاب حساب الاستثمار المطلقة
52,330,949,607	52,330,949,607	76,590,869,260	76,590,869,260	مطلوبات أخرى
19,981,368	19,981,368	33,290,410	33,290,410	



تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديدها وقياسها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الأثار 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 أثارها إن حدثت ووقعت.

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

### وظيفة الجهات المسؤولة عن إدارة المخاطر

#### مجلس الإدارة:

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

يقوم مجلس الإدارة بتحديد مستويات المخاطر التي تعتبر مقبولة يمكن للبنك تحملها والقبول بها، وتقع على المجلس مسؤولية المصادقة على دليل إجراءات عمل إدارة المخاطر والمصادقة على صلاحيات المخاطر ومستويات التعرض والمصادقة أيضاً على السياسة العامة لإدارة مخاطر البنك.

يقوم مجلس الإدارة بالتأكيد على مسؤوليات الإدارة العليا لتأسيس وإيجاد البنية التحتية المستقلة الملائمة والكافية لإدارة المخاطر وتوفير ما يلزم من الأنظمة التكنولوجية التي تكفل استمرار عمل إدارة المخاطر في تحديد وحصر وقياس ومتابعة وضبط المخاطر حسب الحدود والسياسات المصادق عليها، ويتابع المجلس بشكل دوري فعالية الإدارة العليا وإدارة المخاطر معتمداً على جهة تدقيق ومراجعة مستقلة ويستلم تقارير دورية تعدها إدارة المخاطر تعكس المخاطر التي يتعرض لها البنك في عمله.

#### لجنة إدارة المخاطر:

تقوم لجنة إدارة المخاطر بالعمل مع إدارة المخاطر في البنك لرسم وتحديد سياسات هذه الإدارة التي تتعلق بنشاط البنك ومنتجاته المصرفية وتتأكد وتتابع الإدارة العليا في معالجة التجاوزات التي يتم الإبلاغ عنها من قبل إدارة المخاطر، كما تقوم اللجنة بتقديم خطط الطوارئ والخطط اللازمة لإدارة الأزمات التي تواجه البنك والتي يتعرض لها.

#### الإدارة التنفيذية:

تقوم الإدارة التنفيذية بإيجاد البنى اللازمة لإدارة المخاطر وتقوم بوضع سياسات وإجراءات عمل وتحدد المسؤوليات والصلاحيات بشكل واضح يضمن فصل المهام والصلاحيات لتجنب تعارض المصالح بين الأقسام، وتقوم الإدارة التنفيذية بتنفيذ نظام الضبط الداخلي وتحدد قنوات التواصل الإداري المطلوبة لمواجهة أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في عمله المصرفي، هذا وتقوم الإدارة التنفيذية بتنفيذ أعمالها ضمن استراتيجية المخاطر المعتمدة من قبل مجلس الإدارة ضمن السقوف المحددة.

#### إدارة المخاطر:

تقوم إدارة المخاطر بمتابعة وتحديد كفاية رأس المال لمواجهة المخاطر التي يتعرض لها البنك وترسم سياسة إدارة المخاطر والصلاحيات بشكل واضح ويتناسب مع طبيعة وحجم أعمال البنك أخذاً بعين الاعتبار منتجات البنك ونشاطاته المصرفية بحيث تغطي وجود إجراءات ضبط كافية لهذه المنتجات والأنشطة، وتقوم إدارة المخاطر بإدارة المخاطر بشكل منسجم مع قرارات مجلس النقد والتسليف وقرارات مصرف سورية المركزي ووافق بازل II.

تقوم إدارة المخاطر بالمتابعة اليومية لمجمل الأعمال والأنشطة وتتأكد من مدى التقيد بالسقوف والمستويات المحددة بالسياسة العامة لإدارة المخاطر وتضبط التجاوزات وتتابعها بشكل فوري مع الإدارة العليا، كما تقوم بقياس المخاطر تحت الظروف الطبيعية وتحت ظروف ضاغطة عن طريق إجراء اختبارات الجهد وتقوم إدارة المخاطر بإعداد تقارير دورية وطارئة ترفع إلى لجنة المخاطر ومجلس الإدارة.

#### إدارة التدقيق الداخلي:

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

**بنك الشام ش.م.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2021**  
**42 إدارة المخاطر (تتمة)**

**حوكمة معيار المحاسبة المالي رقم 30**

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

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

**42.1 الإفصاحات الوصفية**

**42.1.1 التعرض للمخاطر وكيفية نشونها**

يتعرض البنك أثناء ممارسته لعمله المصرفي للعديد من المخاطر التي يمكن تبويبها تحت المخاطر الائتمانية ومخاطر السوق والسيولة والمخاطر التشغيلية.

تنشأ المخاطر الائتمانية بالدرجة الأولى من احتمالية عدم سداد عملاء البنك أو إفلاسهم أو معوقات ائتمانية تحول دون التزامهم بجدول السداد الزمني المقرر لهم والمتفق عليه، وبهذا الصدد يعمل البنك على إدارة السقوف الائتمانية ومراقبتها على مستوى المحفظة الائتمانية ككل وعلى مستوى العملاء وقياس حجم التعرض الائتماني لكل قطاع ومنطقة جغرافية ومجموعة مترابطة.

تنشأ المخاطر السوقية من مخاطر المراكز المالية المفتوحة ضمن الميزانية والالتزامات المحتملة المسجلة خارج الميزانية نتيجة تحركات في الأسعار والتي يمكن إدراكها عن طريق المخاطر الناتجة من الارتفاع العام في الأسعار والمخاطر الناتجة عن مراكز العملات الأجنبية وما يتعرض له البنك من خسائر نتيجة لحرركات معاكسة في أسعار العوائد في السوق.

تنشأ مخاطر السيولة نتيجة عدم الموازنة بين تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات نتيجة اختلاف آجال الودائع عن آجال التسهيلات إضافة إلى مخاطر تترافق مع التركيزات القائمة في الودائع النقدية لدى البنك التي قد تؤدي إلى هبوط نسب السيولة عن الحدود المسموحة، وكذلك حالات السحب المفاجئة التي يمكن أن يتعرض لها البنك مما يحد من قدرته على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها والصعوبة في تمويل الموجودات، وبهذا الصدد يقوم البنك بإدارة ومراقبة السيولة بشكل يومي وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسب سيولة كافية ويلتزم بقرارات مجلس النقد والتسليف الخاصة بمتابعة السيولة.

تنشأ المخاطر التشغيلية بسبب أخطاء ناتجة عن عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو إخفاقات في أنظمة التكنولوجيا المطبقة أو عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية التي ينتهجها البنك في عمله المصرفي، وبهذا الصدد يقوم البنك باعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة ويتم تبويب العمليات لتحديد نوع المخاطر التي تترافق معها لوضع أولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجتها، كما يتم وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها. تمثل إدارة المخاطر في بنك الشام مجموعة المنطقات والتوجهات التي تحكم أداء البنك في كيفية مواجهتها لعوامل المخاطرة المختلفة وفي كافة مجالات العمل ابتداءً من وضع استراتيجية عمل البنك وآليات تطبيق هذه الاستراتيجية وتطوير ذلك وانتهاءً بالنشاطات والأعمال والممارسات اليومية التي يقوم بها كافة العاملين في البنك وعلى مستوى كافة الإدارات التي يتضمنها الهيكل التنظيمي للبنك.

**42.1.2 الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر**

قام البنك بوضع آلية العمل التي تحدد الرؤيا المستقبلية والأهداف والاستراتيجيات المتعلقة بعمل إدارة المخاطر من خلال إيجاد ثقافة مشتركة لإدارة عوامل المخاطرة بكافة أشكالها باعتماد إطار متكامل لإدارة عوامل المخاطرة، كما وتتضمن آلية العمل على إجراءات يتم اتباعها لمراقبة تنفيذ الخطط والبرامج الموضوعية، إذ يتم إجراء ما يلي:

- تصميم واستحداث أنظمة تقوم بتوضيح الآثار المحتملة للمخاطر المختلفة ووضع إجراءات رقابية تضمن في حال وقوع الخطر أن يكون ذو أثر محدود ضمن المستوى المقبول.
- الحد من المخاطر بما يتناسب مع إمكانيات البنك واستراتيجيته.
- تحديد الحد المسموح به للمخاطر لمختلف الخدمات والمنتجات.
- أن تكون حوافز الأداء المطبقة في المؤسسة منسجمة مع مستوى المخاطر.
- تعيين حدود للمخاطر المتنوعة ومراقبة هذه الحدود ومراقبة مستويات التعرض الحالية للمخاطر.
- التعرف على مستويات المخاطر من مستويات السياسات والإجراءات ومن ثم مستويات الدوائر والأقسام والفروع وتقييم الإجراءات الرقابية للسيطرة على هذه المخاطر وتحديد القصور وأثارها.
- وضع خطط الطوارئ وخطط استمرارية العمل واختبار فعاليتها وتطويرها بشكل مستمر.

### 42.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

#### 42.1.2 الاستراتيجيات العامة لإدارة المخاطر (تتمة)

هذا وقد تم وضع الضوابط وسياسات التحوط التي تخفف المخاطر مع تحديد المسؤوليات الواجب اتباعها لتفادي أي خلل قد يقع عن طريق اعتماد مهام وإجراءات عمل خاصة لإدارة كل من مخاطر الائتمان ومخاطر السوق والسيولة ومخاطر التشغيل، كما تم اعتماد إجراءات ضبط ورقابة من خلال:

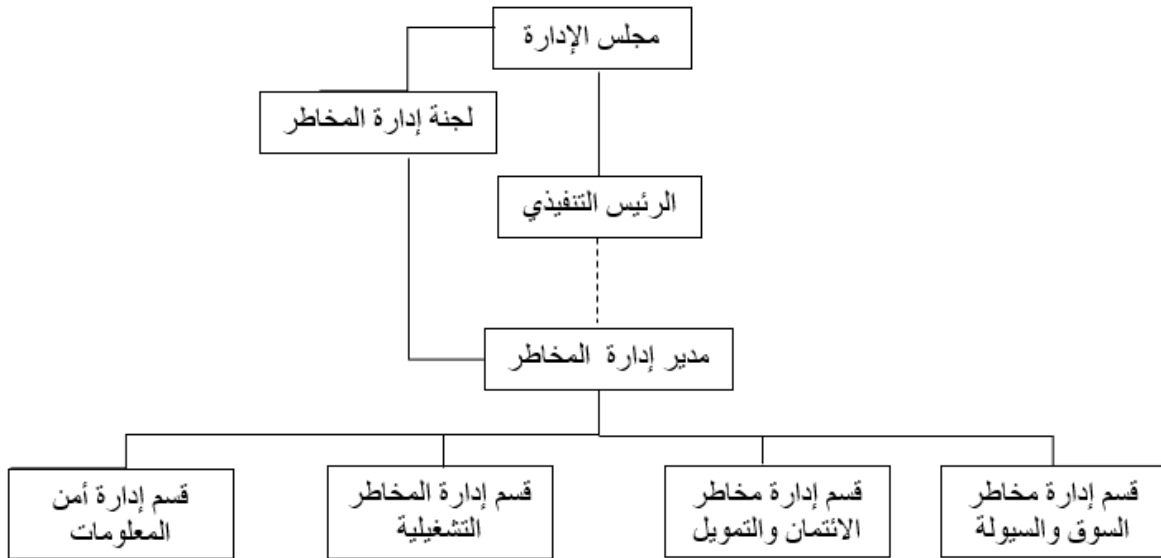
- تنظيم أعمال إدارة المخاطر من حيث قدرتها على إدارة كل نوع من أنواع المخاطر التي يواجهها البنك مع اعتماد الاستقلالية التامة لهذه الدائرة.
- وضع نطاق وأنظمة القياس وأنظمة التقارير لكل نوع من أنواع المخاطر.
- التأكيد على أن تكون سياسات البنك متحولة بشكل يخفف من المخاطر من حيث إجراءات الحصول على الضمانات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

#### 42.1.3 الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر

قام بنك الشام بالعمل على تفعيل أداء دائرة إدارة المخاطر من خلال تفعيل أقسام تضمها الدائرة وتم تقسيم العمل من حيث توزيع المسؤوليات وتحديد المهام والإجراءات لكل قسم من هذه الأقسام وهي:

- قسم مخاطر الائتمان.
- قسم مخاطر السوق والسيولة.
- قسم مخاطر التشغيل.
- قسم أمن المعلومات

تتبع إدارة المخاطر إلى لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس إدارة البنك، كما تتبع إدارياً للمدير العام.



بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021  
42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.1 الإفصاحات الوصفية (تتمة)

42.1.4 السياسات والإجراءات المتبعة لتجنب التركيز في المخاطر

يقوم البنك بتطبيق السياسات والإجراءات التي تحد من التركيز في المخاطر التي يواجهها البنك في عمله المصرفي من خلال تطبيق القرارات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي إضافة إلى التوصيات التي تصدر عن كل من لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة ودائرة المخاطر في توزيع مخاطر المحفظة الائتمانية ومخاطر التركزات في الدول ومخاطر التركزات في البنوك المراسلة ومخاطر التركزات في الودائع والحسابات الجارية وغير ذلك من التركيز في المنتجات المصرفية.

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
163,382,310,401	371,200,766,138	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,636,477,905	64,865,787,807	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
59,207,848,804	144,543,244,489	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
		<b>ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات:</b>
		<b>للأفراد:</b>
1,543,694,420	4,964,694,984	للأفراد
3,231,452,217	6,422,344,253	التمويلات العقارية
		<b>للشركات:</b>
94,404,188,050	140,123,924,578	الشركات الكبرى
1,310,731,132	18,410,900,755	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
5,102,500,000	6,810,850,000	الاستثمارات العقارية
6,002,539,827	11,523,381,141	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,310,172	763,448,532	موجودات ضريبية مؤجلة
2,146,298,503	2,927,417,963	الموجودات الأخرى
		<b>بنود خارج الميزانية</b>
12,577,532,224	20,138,287,297	كفالات
-	-	اعتمادات
-	-	قبولات
12,651,553,192	7,569,419,568	سقوف تسهيلات غير مستغلة مباشرة وغير مباشرة
<u>398,198,436,847</u>	<u>800,264,467,505</u>	<b>الإجمالي</b>

#### 42.1.4 السياسات والإجراءات المتبعة لتجنب التركيز في المخاطر (تتمة)

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

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

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

#### 42.1.5 أنظمة التقارير وخطوط التقارير وفقاً لكل نوع من المخاطر

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

و بخصوص المخاطر السوقية ومخاطر السيولة التي تواجه البنك في عمله فيتم إعداد العديد من التقارير الدورية التي تراقب مراكز القطع التشغيلية وتراقب مخاطر البنوك المراسلة وتراقب التجاوزات على الخطوط الائتمانية الممنوحة لهذه البنوك وتراقب التركيزات ومخاطر سعر الصرف ومخاطر تقلب أسعار العوائد في السوق، كما يتم إعداد تقارير تظهر واقع سيولة البنك وتراقبها مراقبة دقيقة عن طريق تسليط الضوء على حجم الموجودات والمطلوبات الإجمالية وحجم الموجودات والمطلوبات بالليرة السورية وحجم الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية والفجوات الحاصلة وغيرها.

تتم مراقبة المخاطر التشغيلية عن طريق إعداد تقارير تراقب مكامن الخطر التشغيلي الذي يرافق البنك في أعماله ويتم توضيح مدى قدرة الإجراءات الموضوعية والمطبقة على الحد من حدوث هذه المخاطر ومدى قدرتها على تخفيف أثرها إن حدث ووقعت.

يتم إعداد تقارير عن مدى تطبيق البنك لوافق بازل II التي تظهر كل من متطلبات الحد الأدنى من رأس المال وتوضح عمليات المراجعة الرقابية التي تعزز أساليب إدارة المخاطر لدى البنك وتحدد مسؤوليات الإدارة في تقييم مدى كفاية رأس المال لتغطية أنواع المخاطر وتسلب الضوء على موضوع انضباط السوق لتحقيق الشفافية عن طريق الإلمام بمتطلبات الإفصاح المطلوبة وتوضح مدى التعرضات للمخاطر بكافة أشكالها، كما يتم إعداد تقارير لمصرف سورية المركزي بناء على النماذج المعتمدة بموجب القرارات الصادرة التي تظهر واقع المخاطر التي يواجهها البنك في عمله.

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

#### 42.1.6 إجراءات مراجعة فعالية أدوات إدارة المخاطر

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

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 وتجرى المراقبة الدورية للتأكد من مدى الالتزام بحدود المخاطر المقبولة عن طريق العديد من التقارير التفصيلية التي تعكس كافة المخاطر التي تواجهها محفظة البنك الائتمانية.

يقوم البنك بمراقبة مخاطر الائتمان حيث يتم تقييم الوضع الائتماني للعملاء من حيث عناصر المخاطر الائتمانية التي يواجهها العميل خلال فترة حصوله على التسهيلات واحتمالات عدم السداد إضافة إلى حصول البنك على ضمانات مناسبة من العملاء للحالات التي تتطلب ذلك وحسب مستويات المخاطر لكل عميل.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع العميل الواحد أو مجموعة العملاء كمجموعات مترابطة وتقوم اللجان الائتمانية بمنح القرار الائتماني وفق صلاحيات خاصة بها محددة حسب درجة الخطر ونوع التسهيل والأجل ويتم فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة وكذلك توجد سلطة رقابة منفصلة عن كل من الجهة المانحة والجهة التي درست الوضع الائتماني للعميل.

لقياس مخاطر الائتمان يقوم البنك بوضع نظام لإدارة مخاطر المحفظة الائتمانية بعد الأخذ بعين الاعتبار ضرورة الفصل الوظيفي بين مهام من أوكل إليهم تنفيذ عملية منح الائتمان من دراسة لملف تسهيلات الزبون والتأكد من استيفائه للمستندات اللازمة والبيانات المالية الحديثة وكافة الشروط التي تؤمن الحد الأدنى من المعلومات المطلوبة وبين من يقومون بتنفيذ التسهيلات المقررة وبين من يقومون بمراقبة الإجراءات والعمليات المطلوبة لمنح الائتمان بشكل يتم التأكد معه من تنفيذ السياسات وإجراءات العمل المقررة التي تضمن تطبيق القرارات والتعليمات النافذة.

يعتمد البنك في قياسه لمخاطر الائتمان على منظومة تقارير تعكس المخاطر الكامنة في محفظة التسهيلات الائتمانية الممنوحة والمستغلة، إذ تحدد طبيعة الائتمان الممنوح من تسهيلات مباشرة وتسهيلات غير مباشرة وتحدد أنواع التسهيلات الممنوحة من مبيعات أو منتجات مصرفية أخرى.

كما تقوم هذه المنظومة بقياس المخاطر الاقتصادية للمحفظة الائتمانية عن طريق مراقبة حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لتمويل الأنشطة التجارية والصناعية والخدمية وغيرها من القطاعات الاقتصادية الأخرى، إضافة إلى أنها تقوم بقياس التركيز الجغرافي القائم في المحفظة الائتمانية، كما تحدد المجموعات المترابطة وتسلط الضوء على العلاقة فيما بينها وتقوم بقياس حجم التسهيلات الممنوحة والمستغلة لكل مجموعة على حدة بشكل لا تتجاوز معه الحدود الائتمانية القصوى المسموح بها.

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

#### سياسة إدارة مخاطر الائتمان

- تحقيق الأمان من خلال التأكد من مصادر سداد العميل وجدارته الائتمانية والضمانات المقدمة.
- تحقيق الانتشار والتنوع من خلال توزيعها حسب القطاعات الاقتصادية وتوزيعها جغرافياً وعدم تركها على مستوى الزبائن والمجموعات المترابطة ائتمانياً.
- تحقيق الربحية وتحقيق العائد المناسب.
- الموازنة بين آجال الاستحقاق للعوائد والتمويلات.
- تحقيق الاستمرارية من خلال تقييم المخاطر والتحوط منها.

#### المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد أو الكفالة. تنضم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لدمج الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

**بنك الشام ش.م.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2021**  
**42 إدارة المخاطر (تتمة)**

**42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)**

**42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)**

**التركز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية**

تم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وعلى مستوى كل مجموعة مترابطة وذلك حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 395/م.ن/ب 4 تاريخ 29 أيار 2008، حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة)، كما يتم تحديد حجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية.

**الديون المعاد جدولتها**

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفت كنم ببيع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية كما في 31 كانون الأول 2021 وبلغت 30,283,812,857 ليرة سورية خلال عام 2021، منها 30,278,292,466 ليرة سورية تمت بموجب عمليات مرابحة (قلب دين)، مقابل 2,314,184,193 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 منها 2,222,329,616 ليرة سورية تمت بموجب عمليات مرابحة (قلب دين) وصنفت كديون ضمن المرحلة الثانية.

**الديون المعاد هيكلتها**

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح دون زيادة، وتم تصنيفها بعد الهيكلة ضمن المرحلة الثانية. بلغت الديون المعاد هيكلتها 12,736,797,120 ليرة سورية خلال عام 2021، جميعها معاد هيكلتها بموجب عمليات مرابحة (قلب دين)، مقابل 36,608,155,238 ليرة سورية منها 36,499,375,660 ليرة سورية معاد هيكلتها بموجب عمليات مرابحة (قلب دين) وصنفت ضمن المرحلة الثانية كما في 31 كانون الأول 2020.

**الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية**

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان، منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفق معايير وأسس معتمدة مصنفة حسب العمليات الائتمانية مع المؤسسات التجارية وحسب العمليات الائتمانية مع الأفراد، إذ يتم قبول الرهونات العقارية للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

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

\* لا تتجاوز قيمة الضمانة مبلغ التسهيل لكل عميل إفرادياً.



بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2020
44,674,690	163,426,985,091	-	-	-	-	163,426,985,091	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,998,014	36,640,475,919	-	-	-	-	36,640,475,919	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
17,696,090,258	76,903,939,062	-	-	-	-	76,903,939,062	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,585,226,671	8,455,237,439	95,620,055,051	2,561,424,288	28,711,179,571	64,347,451,192	104,075,292,490	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
96,910,334	344,312,129	1,296,292,625	178,806,718	1,095,112,599	22,373,308	1,640,604,754	للأفراد
98,102,726	296,377,089	3,033,177,854	12,500,000	3,020,677,854	-	3,329,554,943	التمويلات العقارية
3,390,213,611	7,814,548,221	91,290,584,572	2,370,117,570	24,595,389,118	64,325,077,884	99,105,132,793	الشركات
<u>21,329,989,633</u>	<u>285,426,637,511</u>	<u>95,620,055,051</u>	<u>2,561,424,288</u>	<u>28,711,179,571</u>	<u>64,347,451,192</u>	<u>381,046,692,562</u>	
63,836,422	4,203,090,692	8,438,277,954	-	-	8,438,277,954	12,641,368,646	بنود خارج بيان المركز المالي
988,461	55,952,000	12,984,000	-	-	12,984,000	68,936,000	كفالات:
57,343,027	3,965,270,116	4,729,759,056	-	-	4,729,759,056	8,695,029,172	لقاء دفع
5,504,934	181,868,576	3,695,534,898	-	-	3,695,534,898	3,877,403,474	لقاء حسن تنفيذ
47,620,339	12,699,173,531	-	-	-	-	12,699,173,531	لقاء اشتراك في مناقصات
<u>21,441,446,394</u>	<u>302,328,901,734</u>	<u>104,058,333,005</u>	<u>2,561,424,288</u>	<u>28,711,179,571</u>	<u>72,785,729,146</u>	<u>406,387,234,739</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة الإجمالي

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية المصنفة ضمن المرحلة الثالثة

31 كانون الأول 2021	إجمالي قيمة التعرضات	تأمينات نقدية	عقارات	سيارات وآليات	إجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	11,045,337,421	-	-	-	-	11,045,337,421	30,893
حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	168,619,559,795	-	-	-	-	168,619,559,795	42,331,369,487
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي للأفراد	6,300,400,453	3,385,749,806	-	8,146,628	3,393,896,434	2,906,504,019	2,493,338,772
التمويلات العقارية للشركات	76,218,600	14,525	-	8,146,628	8,161,153	68,057,447	68,999,541
	965,071	-	-	-	-	965,071	885,964
	6,223,216,782	3,385,735,281	-	-	3,385,735,281	2,837,481,501	2,423,453,267
	<b>185,965,297,669</b>	<b>3,385,749,806</b>	<b>-</b>	<b>8,146,628</b>	<b>3,393,896,434</b>	<b>182,571,401,235</b>	<b>44,824,739,152</b>
بنود خارج بيان المركز المالي							
اعتمادات مستندية	-	-	-	-	-	-	-
كفالات:							
لقاء دفع	-	-	-	-	-	-	-
لقاء حسن تنفيذ	-	-	-	-	-	-	-
لقاء اشتراك في مناقصات	-	-	-	-	-	-	-
سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة	-	-	-	-	-	-	-
الإجمالي	<b>185,965,297,669</b>	<b>3,385,749,806</b>	<b>-</b>	<b>8,146,628</b>	<b>3,393,896,434</b>	<b>182,571,401,235</b>	<b>44,824,739,152</b>

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2020
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
16,454,106,570	16,454,106,570	-	-	-	-	16,454,106,570	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,261,272,850	1,306,258,494	36,582,534,444	2,445,636,739	1,646,613,112	32,490,284,593	37,888,792,938	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصادفي
93,811,003	21,694,961	92,689,520	75,519,169	17,056,458	113,893	114,384,481	للأفراد
90,969,487	-	151,359,202	-	151,359,202	-	151,359,202	التمويلات العقارية
3,076,492,360	1,284,563,533	36,338,485,722	2,370,117,570	1,478,197,452	32,490,170,700	37,623,049,255	الشركات
<u>19,715,379,420</u>	<u>17,760,365,064</u>	<u>36,582,534,444</u>	<u>2,445,636,739</u>	<u>1,646,613,112</u>	<u>32,490,284,593</u>	<u>54,342,899,508</u>	
818,086	3,158,638	365,877	-	-	365,877	3,524,515	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية
818,086	3,158,638	365,877	-	-	365,877	3,524,515	كفالات:
-	-	-	-	-	-	-	لقاء دفع
-	-	-	-	-	-	-	لقاء حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>19,716,197,506</u>	<u>17,763,523,702</u>	<u>36,582,900,321</u>	<u>2,445,636,739</u>	<u>1,646,613,112</u>	<u>32,490,650,470</u>	<u>54,346,424,023</u>	الإجمالي

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تنمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تنمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	31 كانون الأول 2021
371,200,766,138	-	-	-	-	-	-	371,200,766,138	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,787,807	-	-	-	-	969,167,603	11,753,962,401	52,142,657,803	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
144,543,244,489	-	-	-	-	-	135,941,812,272	8,601,432,217	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
								ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
								للأفراد:
4,964,694,984	-	-	-	-	-	204,958	4,964,490,026	للأفراد
6,422,344,253	-	-	-	-	-	-	6,422,344,253	التمويلات العقارية
								للشركات:
140,123,924,578	-	-	-	-	-	-	140,123,924,578	الشركات الكبرى
18,410,900,755	-	-	-	-	-	-	18,410,900,755	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
101,341,804	-	-	-	-	-	84,923,719	16,418,085	موجودات أخرى
11,523,381,141	-	-	-	-	-	-	11,523,381,141	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>762,156,385,949</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>969,167,603</u>	<u>147,780,903,350</u>	<u>613,406,314,996</u>	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2021

\*باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

\*باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	سيارات وآليات	عقارات	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرضات	31 كانون الأول 2020
-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
16,454,106,570	16,454,106,570	-	-	-	-	16,454,106,570	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,261,272,850	1,306,258,494	36,582,534,444	2,445,636,739	1,646,613,112	32,490,284,593	37,888,792,938	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصادفي
93,811,003	21,694,961	92,689,520	75,519,169	17,056,458	113,893	114,384,481	للأفراد
90,969,487	-	151,359,202	-	151,359,202	-	151,359,202	التمويلات العقارية
3,076,492,360	1,284,563,533	36,338,485,722	2,370,117,570	1,478,197,452	32,490,170,700	37,623,049,255	الشركات
<u>19,715,379,420</u>	<u>17,760,365,064</u>	<u>36,582,534,444</u>	<u>2,445,636,739</u>	<u>1,646,613,112</u>	<u>32,490,284,593</u>	<u>54,342,899,508</u>	
818,086	3,158,638	365,877	-	-	365,877	3,524,515	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	-	-	-	-	-	اعتمادات مستندية
818,086	3,158,638	365,877	-	-	365,877	3,524,515	كفالات:
-	-	-	-	-	-	-	لقاء دفع
-	-	-	-	-	-	-	لقاء حسن تنفيذ
-	-	-	-	-	-	-	لقاء اشتراك في مناقصات
-	-	-	-	-	-	-	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>19,716,197,506</u>	<u>17,763,523,702</u>	<u>36,582,900,321</u>	<u>2,445,636,739</u>	<u>1,646,613,112</u>	<u>32,490,650,470</u>	<u>54,346,424,023</u>	الإجمالي

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تنمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تنمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز الجغرافي

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

الإجمالي	دول أخرى	أمريكا	أفريقيا*	آسيا*	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	31 كانون الأول 2021
371,200,766,138	-	-	-	-	-	-	371,200,766,138	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
64,865,787,807	-	-	-	-	969,167,603	11,753,962,401	52,142,657,803	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
144,543,244,489	-	-	-	-	-	135,941,812,272	8,601,432,217	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
								ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي
								للأفراد:
4,964,694,984	-	-	-	-	-	204,958	4,964,490,026	للأفراد
6,422,344,253	-	-	-	-	-	-	6,422,344,253	التمويلات العقارية
								للشركات:
140,123,924,578	-	-	-	-	-	-	140,123,924,578	الشركات الكبرى
18,410,900,755	-	-	-	-	-	-	18,410,900,755	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
101,341,804	-	-	-	-	-	84,923,719	16,418,085	موجودات أخرى
11,523,381,141	-	-	-	-	-	-	11,523,381,141	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>762,156,385,949</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>969,167,603</u>	<u>147,780,903,350</u>	<u>613,406,314,996</u>	الإجمالي كما في 31 كانون الأول 2021

\* باستثناء دول الشرق الأوسط.

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

\*باستثناء دول الشرق الأوسط.



بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021  
42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021  
42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

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

## 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

### 42.2.2 مخاطر السوق

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

- التغير في معدلات أسعار الفائدة كمؤشر ومعدلات الربح.
- التغير في معدلات أسعار الصرف الأجنبي.
- التغير في أسعار الأوراق المالية.
- التغير في أسعار السلع.

يهدف 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 سلم الاستحقاقات ما بين الفائض والعجز لكل فترة زمنية ويتم دراسة الحلول الممكنة.

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

### سياسة إدارة مخاطر السوق

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

## 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

### 42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

#### أ- مخاطر معدل العائد

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

يقوم البنك باعتماد طريقة احتساب فجوة الاستحقاق في قياس مخاطر العائد، إذ يوزع بنود الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية الحساسة لأسعار عوائد السوق بحيث يتم احتساب الفجوة التراكمية في كل فترة زمنية ليتم تقييم هذه الفجوات وإدارة السلبية منها بشكل فعال يسهم في تخفيف ما يمكن أن يعرض البنك إلى تعرض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق آخذة بالصعود ويقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفرات الزمنية المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم 588/م/ن/ب/4 لعام 2009، كما يتم إدارة الفجوة الإيجابية للتحوط مما يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق 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 تنقيحها ومن ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية والصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد ومن ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد ولم يقم البنك بشراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية.

يتعرض البنك لمخاطر أسعار الصرف ومخاطر الدول والبنوك الخارجية وبلغاً البنك لتخفيف هذه المخاطر عن طريق وضع سقف و حدود للتعاملات بالعملة الأجنبية ومراكز القطع وسقف 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 أجل استحقاق الموجودات والمطلوبات ودراسة الفجوات ودراسة اتجاهات عوائد الاستثمار وأسعار الصرف المستقبلية والاستثمار في ضوء هذه الدراسات التي تجري عمليات تحليل حساسية لأرباح البنك ومعدل العوائد و الأرباح.

#### ب- المخاطر التجارية المنقولة

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

#### ت- المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

## 42 إدارة المخاطر (تتمة)

## 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

## 42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

ث- مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

فيما يلي سيناريو أثر زيادة سعر صرف العملات الأجنبية 10%

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

31 كانون الأول 2020			
ليرة سورية			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
5,073,602,629	5,167,714,597	51,677,145,966	دولار أمريكي (دائن)
26,513,281	35,351,041	353,510,411	يورو (دائن)
(1,443,068)	(1,924,091)	(19,240,911)	جنيه إسترليني (مدين)
(303,947,744)	(405,263,659)	(4,052,636,593)	درهم إماراتي (مدين)
(5,426,543)	(7,235,390)	(72,353,897)	فرنك سويسري (مدين)
28,192,158	37,589,544	375,895,442	عملات أخرى (دائن)

فيما يلي سيناريو أثر نقص سعر صرف العملات الأجنبية 10%

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

**بنك الشام ش.م.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2021**  
**42 إدارة المخاطر (تتمة)**  
**42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)**  
**42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)**  
**ث- مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)**

31 كانون الأول 2020			
ليرة سورية			
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	مركز القطع	العملة
(5,073,602,629)	(5,167,714,597)	51,677,145,966	دولار أمريكي (دائن)
(26,513,281)	(35,351,041)	353,510,411	يورو (دائن)
1,443,068	1,924,091	(19,240,911)	جنيه إسترليني (مدين)
303,947,744	405,263,659	(4,052,636,593)	درهم إماراتي (مدين)
5,426,543	7,235,390	(72,353,897)	فرنك سويسري (مدين)
(28,192,158)	(37,589,544)	375,895,442	عملات أخرى (دائن)

**ج- مخاطر اسعار الاسهم**

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

**ح- مخاطر السلع**

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الاجنبية:

31 كانون الأول 2021 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)						
إجمالي	عملات أخرى	فرنك سويسري	درهم إماراتي	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي
240,430,493,904	18,344,725	-	-	17,747,514	34,036,185,376	206,358,216,289
177,915,349,464	460,677,217	-	37,229,940,684	4,303,399	23,767,825,005	116,452,603,159
121,998,865,563	-	-	121,998,865,563	-	-	-
969,640	-	-	-	-	969,464	176
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
1,373,924,636	6,851,235	-	12,538,040	-	9,811,671	1,344,723,690
10,841,682,628	-	-	-	-	-	10,841,682,628
552,561,285,835	485,873,177	-	159,241,344,287	22,050,913	57,814,791,516	334,997,225,942
<b>مجموع الموجودات</b>						
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق</b>						
<b>وحقوق المساهمين</b>						
388,743,460,604	12,854,985	140,221,757	159,868,597,244	50,803,950	50,985,197,924	177,685,784,744
25,409,694,924	85,040,452	-	242,873,591	8,871,352	3,528,203,437	21,544,706,092
2,917,526,048	-	-	841,500,618	-	757,631,243	1,318,394,187
1,030,524,826	-	-	22,329,509	-	69,656,840	938,538,477
-	-	-	-	-	-	-
16,557,125,097	-	-	307,755,000	-	397,761,701	15,851,608,396
434,658,331,499	97,895,437	140,221,757	161,283,055,962	59,675,302	55,738,451,145	217,339,031,896
19,656,621,291	-	-	-	-	1,761,185,619	17,895,435,672
526,150,459	-	-	-	-	374,622,273	151,528,186
454,841,103,249	97,895,437	140,221,757	161,283,055,962	59,675,302	57,874,259,037	235,385,995,754
97,720,182,586	387,977,740	(140,221,757)	(2,041,711,675)	(37,624,389)	(59,467,521)	99,611,230,188

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

التركز في مخاطر العملات الاجنبية:

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



بنك الشام ش.م.م.س.ع  
 إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
 كما في 31 كانون الأول 2021  
 42 إدارة المخاطر (تتمة)  
 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)  
 42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

فجوة العائد

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

**بنك الشام ش.م.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2021**  
**42 إدارة المخاطر (تتمة)**  
**42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)**  
**42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)**

**فجوة العائد (تتمة)**

الإجمالي	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	31 كانون الأول 2020
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
2,768,580,000	-	150,000,000	-	2,393,580,000	40,000,000	-	185,000,000	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مالية
66,186,499,552	12,389,638,638	7,518,914,285	9,042,693,081	27,379,138,261	7,838,804,301	751,564,446	1,265,746,540	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
68,955,079,552	12,389,638,638	7,668,914,285	9,042,693,081	29,772,718,261	7,878,804,301	751,564,446	1,450,746,540	مجموع الموجودات المطلوبة
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
735,000,000	-	250,000,000	-	-	-	-	485,000,000	أرصدة الوكالات الاستثمارية المطلقة
735,000,000	-	250,000,000	-	-	-	-	485,000,000	مجموع المطلوبات
51,302,257,938	2,233,935,367	3,530,871,017	4,218,145,212	8,513,379,210	14,126,383,610	433,728,940	18,245,814,582	حقوق أصحاب الاستثمار المطلق
3852,037,257,9	2,233,935,367	3,780,871,017	4,218,145,212	8,513,379,210	14,126,383,610	433,728,940	18,730,814,582	مجموع المطلوبات وحقوق الاستثمار المطلق
16,917,821,614	10,155,703,271	3,888,043,268	4,824,547,869	21,259,339,051	(6,247,579,309)	317,835,506	(17,280,068,042)	الفجوة في كل فترة
-	16,917,821,614	6,762,118,343	2,874,075,075	(1,950,472,794)	(23,209,811,845)	(16,962,232,536)	(17,280,068,042)	الفجوة التراكمية

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.2 مخاطر السوق (تتمة)

تحليل الحساسية لمخاطر العائد

الفجوة التراكمية لغاية سنة

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

العملة	الفجوة	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
31 كانون الأول 2020		2%	75%
ليرة سورية	(15,336,036,376)	(306,720,728)	(230,040,546)
دولار	(11,140,837,151)	(222,816,743)	(167,112,557)
يورو	(989,495,316)	(19,789,906)	(14,842,430)
عملات أخرى	34,228,487,186	684,569,744	513,427,308

42.2.3 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويله لزيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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 بالليرات السورية 75.79% كما في 31 كانون الأول 2021 بينما بلغت كما في 67.08% كما في 31 كانون الأول 2020. يشار إلى أن أعلى نسبة للسيولة بكافة العملات خلال عام 2021 كانت قد بلغت 85.34% بينما بلغت أدنى نسبة للسيولة خلال العام 63.74%.

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.

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021  
42 إدارة المخاطر (تتمة)  
42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)  
42.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد على نسب السيولة اليومية بالليرات السورية وفق عدة سيناريوهات لتقييم درجة تحمل البنك للمخاطر المفترضة والحالة التي يمكن أن تصل إليها نسب السيولة لوضع الإجراءات الهادفة للتحوط ضد هذه المخاطر، إذ يتم افتراض عمليات سحب تعادل بقيمتها 50% من قيمة أرصدة الحسابات الجارية القائمة، كما يتم افتراض عمليات سحب من الحسابات الجارية لكبار العملاء بنسب تصل أحياناً إلى 100% من أرصدتهم، كما يتم افتراض عمليات سحب من الحسابات الجارية لبعض من أصناف الزبائن. يتم أيضاً إجراء اختبارات على أرصدة الودائع الآجلة بافتراض عمليات كسر وسحب لهذه الودائع، إذ يتم تطبيق هذا السيناريو على كبار الزبائن وعلى بعض من أصناف الزبائن.

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

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

المجموع	خمس سنوات فأكثر	من سنة الى خمس سنوات	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	كما في 31 كانون الأول 2020 المبلغ بالآلاف الليرات السورية الموجودات
172,807,796	7,156,168	-	-	-	-	-	-	165,651,628	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,636,478	97,022	-	-	-	-	-	-	36,539,456	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
59,207,849	54,413,550	-	150,000	-	2,393,580	40,000	-	2,210,719	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
100,490,066	507,633	11,901,806	7,518,915	9,042,693	27,379,138	7,838,804	751,564	35,549,513	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,696	-	1,696	-	-	-	-	-	-	صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,102,500	5,102,500	-	-	-	-	-	-	-	استثمارات عقارية
12,765,272	12,765,272	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
72,875	72,875	-	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,310	-	-	-	1,310	-	-	-	-	ضريبة الدخل المؤجلة
2,146,299	-	1,141,519	-	118,491	400,433	57,804	-	428,052	موجودات أخرى
6,002,540	6,002,540	-	-	-	-	-	-	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
395,234,681	86,117,560	13,045,021	7,668,915	9,162,494	30,173,151	7,936,608	751,564	240,379,368	مجموع الموجودات
97,951,935	-	-	250,000	-	-	-	-	97,701,935	الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
91,972,107	-	-	-	-	-	-	-	91,972,107	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
77,386,005	-	1,748,907	424,794	30,948,212	486,307	342,905	90,880	43,344,000	تأمينات نقدية
792,047	-	639,945	-	-	-	-	-	152,102	مخصصات متنوعة
857,128	-	-	-	-	844,295	12,833	-	-	مخصص ضريبة الدخل
10,049,883	-	3,168,712	-	849	-	21,776	2,680,613	4,177,933	مطلوبات أخرى
279,009,105	-	5,557,564	674,794	30,949,061	1,330,602	377,514	2,771,493	237,348,077	مجموع المطلوبات
52,330,950	-	2,656,157	3,564,431	4,261,371	8,583,539	14,226,223	767,766	18,271,463	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
331,340,055	-	8,213,721	4,239,225	35,210,432	9,914,141	14,603,737	3,539,259	255,619,540	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
63,894,626	86,117,560	4,831,300	3,429,690	(26,047,938)	20,259,010	(6,667,129)	(2,787,695)	(15,240,172)	فجوة السيولة 31 كانون الأول 2020

## بنك الشام ش.م.م.س.ع

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.3 مخاطر السيولة (تتمة)

### بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,598,791,259	-	-	7,598,791,259	السقوف غير المستغلة
20,249,717,659	-	8,186,043	20,241,531,616	الكفالات
<b>27,848,508,918</b>	<b>-</b>	<b>8,186,043</b>	<b>27,840,322,875</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
12,699,173,531	-	-	12,699,173,531	السقوف غير المستغلة
12,641,368,646	-	901,600	12,640,467,046	الكفالات
<b>25,340,542,177</b>	<b>-</b>	<b>901,600</b>	<b>25,339,640,577</b>	<b>المجموع</b>

### 42.2.4 المخاطر التشغيلية

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

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

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

## 42 إدارة المخاطر (تتمة)

### 42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

#### 42.2.4 المخاطر التشغيلية (تتمة)

##### سياسة إدارة المخاطر التشغيلية:

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

##### مخاطر الأعمال:

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

##### المخاطر الشرعية:

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

##### مخاطر عدم الالتزام:

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

##### مخاطر السمعة:

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

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

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

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



42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.4 المخاطر التشغيلية (تتمة)

خطة الطوارئ وخطة استمرارية العمل:

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

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

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

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

- خطة استمرارية العمليات التشغيلية لدائرة تقنية المعلومات التي تقوم بتقدير وتحليل حجم المخاطر وتؤكد من توافر الموارد البشرية المطلوبة مع كلمات المرور والمفاتيح العادية والإلكترونية وتؤمن مركز البيانات البديل مع الاتصالات والشبكة البديلة والرديفة والنظام المصرفي والتطبيقات البديلة وتدير عملية التشغيل البديل وتؤمن استمرارية خدمات مزودي الخدمات وتعمل على تأمين المتطلبات التقنية والمعلوماتية اللازمة لاستمرارية دوائر البنك.
  - خطة الطوارئ التي تقوم بتقدير حالات الطوارئ وتناقش موضوع الإعلان وتفعيل حالات الطوارئ ومستوى الطوارئ (جزئي / كلي).
  - خطة طوارئ المعلوماتية من حيث الانتقال من التشغيل العادي إلى تشغيل الطوارئ ومن ثم العودة إلى التشغيل العادي وتشغيل المركز البديل وإيقاف المركز الرئيسي وتحدد الخدمات المشمولة بالطوارئ والمستثناة منها.
  - خطة النسخ الاحتياطي والاستعادة التي تدير التطبيقات وقواعد بياناتها والملفات الإلكترونية لدوائر وأقسام البنك وتسلط الضوء على إعدادات المبدلات والموزعات وإعدادات أنظمة تشغيل المخدمات والأرشيف الإلكتروني والمستندات والوثائق الورقية.
  - خطة الاتصالات ضمن الكوارث من حيث وسائل وآلية اتصال فريق خطة الطوارئ وحدود التعميم والتبليغ.
  - خطة التفاعل مع الحوادث التي تقوم بملاحظة الحوادث والتبليغ عنها وتصنف الحوادث إلى عادية أو طارئة وتسجل الحوادث وتحدد مسؤولية المتابعة والمعالجة.
  - خطة التنسيق والفعاليات العامة من حيث التنسيق مع لجنة تقدير الأضرار والتنسيق مع مسؤول إعلان وتفعيل الطوارئ والتنسيق مع غرفة التحكم بالطوارئ ومع دائرة الموارد البشرية ودوائر البنك ذات العلاقة وتناقش موضوع الإخلاء والإسعافات الأولية.
- قام البنك أيضاً بوضع خطط طارئة لإدارة السيولة والنقد من حيث إقرار بنود وقائية من شأنها الحفاظ على نسبة السيولة التي تتناسب مع الفترة الحالية وأجال التموليات القائمة والمتوقعة وتم إيلاء موضوع الرقابة الأهمية الكبرى من حيث تأكيد الالتزام بالسقوف النقدية المحتفظ بها وتوزيعها على فروع البنك بشكل يخفف من حجم النقدية إلى الحد الذي يتناسب مع حجم المخاطر الممكن تحملها في كل فرع من فروع البنك.

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

42 إدارة المخاطر (تتمة)

42.2 الإفصاحات الكمية (تتمة)

42.2.5 الخسائر الائتمانية المتوقعة

يوضح الجدول أدناه جودة الائتمان للتعرضات الائتمانية وقيم الخسائر الائتمانية المتوقعة لمحفظه تمويل الشركات بناءً على نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك، مقروناً بنطاق احتماليات التعثر لمدة 12 شهراً، وموزعاً على مراحل التصنيف عن السنوات المنتهية بنهاية بـ 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

كما في 31 كانون الأول 2021

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
-	-	-	-	-	-	-	-	0.5%-3.8%	درجات ممتازة الى جيدة
497,256,502	-	85,201,038	412,055,464	168,689,716,683	-	11,751,542,900	156,938,173,783	3.9%-9.5%	درجات مرضية الى متوسطة
266,371,755	-	264,946,064	1,425,691	14,023,193,061	-	13,965,069,226	58,123,835	9.6%-23.5%	درجات مقبولة الى ضعيفة
16,657,250	-	16,657,250	-	510,144,447	-	510,144,447	-	23.6% > 100%	درجات منخفضة التصنيف
2,423,453,268	2,423,453,268	-	-	6,223,216,782	6,223,216,782	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
3,203,738,775	2,423,453,268	366,804,352	413,481,155	189,446,270,973	6,223,216,782	26,226,756,573	156,996,297,618		الإجمالي
				1.7%	38.9%	1.4%	0.3%		نسبة التغطية

كما في 31 كانون الأول 2020

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				احتمال التعثر (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
7,663,760	-	2,883,773	4,779,987	1,709,369,771	-	413,712,079	1,295,657,692	0.5%-3.8%	درجات ممتازة الى جيدة
142,173,383	2,437,452	84,362,299	55,373,632	53,760,327,604	-	36,341,252,259	17,419,075,345	3.9%-9.5%	درجات مرضية الى متوسطة
847,866,825	628,479,870	144,636,975	74,749,980	48,905,497,660	20,919,426,321	26,118,013,152	1,868,058,187	9.6%-23.5%	درجات مقبولة الى ضعيفة
57,573,280	-	57,573,280	-	3,363,332,486	-	3,363,332,486	-	23.6% > 100%	درجات منخفضة التصنيف
2,446,393,124	2,446,393,124	-	-	16,707,147,449	16,707,147,449	-	-	100%	درجة الديون غير المنتجة
3,501,670,372	3,077,310,446	289,456,327	134,903,599	124,445,674,970	37,626,573,770	66,236,309,976	20,582,791,224		الإجمالي
				2.8%	8.2%	0.4%	0.7%		نسبة التغطية

بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

43 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

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

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

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

43 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع الأعمال (تتمة):

31 كانون الأول 2020	أخرى	التجارة الخارجية	الخبزينة	المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,652,022,204	2,051,693,079	1,304,796,758	32,197,911,372	6,564,408,086	533,212,909	إجمالي الإيرادات
(1,290,185,636)	-	42,488,192	(1,059,678,870)	(231,242,939)	(41,752,019)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
41,361,836,568	2,051,693,079	1,347,284,950	31,138,232,502	6,333,165,147	491,460,890	نتائج أعمال القطاع
(7,875,996,757)	(7,875,996,757)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
33,485,839,811	(5,824,303,678)	1,347,284,950	31,138,232,502	6,333,165,147	491,460,890	الربح قبل الضرائب
(966,158,176)	(966,158,176)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(12,833,397)	(12,833,397)	-	-	-	-	ضريبة ربح رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
32,506,848,238	(6,803,295,251)	1,347,284,950	31,138,232,502	6,333,165,147	491,460,890	صافي ربح السنة
375,194,634,363	-	3,773,256,590	270,931,311,954	95,714,919,178	4,775,146,641	موجودات القطاع
20,040,044,280	20,040,044,280	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
395,234,678,643	20,040,044,280	3,773,256,590	270,931,311,954	95,714,919,178	4,775,146,641	مجموع الموجودات
170,417,299,058	-	72,445,382,983	97,971,916,075	-	-	مطلوبات القطاع
108,591,806,435	108,591,806,435	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
279,009,105,493	108,591,806,435	72,445,382,983	97,971,916,075	-	-	مجموع المطلوبات
2,769,330,218						مصاريف رأسمالية
(351,767,993)						استهلاكات وإطفاءات



بنك الشام ش.م.م.س.ع  
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة  
كما في 31 كانون الأول 2021

44 إدارة رأس المال

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

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

تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما يلي:

31 كانون الأول 2020	31 كانون الأول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,483,867,687	107,654,698,200	الأموال الخاصة الأساسية
8,002,500,000	9,002,500,000	رأس المال
45,989,483,898	93,902,151,154	أرباح مدورة غير محققة *
1,202,885,503	1,870,970,745	أرباح / خسائر متراكمة محققة
1,048,033,703	1,121,978,830	احتياطي قانوني
1,048,033,703	1,121,978,830	احتياطي خاص
1,266,965,400	786,735,398	احتياطي معدل الأرباح
(72,874,520)	(151,206,757)	الموجودات غير الملموسة
(1,160,000)	(410,000)	عقارات آيلة للبنك وفاءً لديونه
1,725,248,888	911,462,138	الأموال الخاصة المساندة
1,725,248,888	911,462,138	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
60,209,116,575	108,566,160,338	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
139,753,922,611	249,638,386,737	الموجودات المثقلة
9,604,147,905	16,482,691,430	حسابات خارج الميزانية المثقلة
6,881,710,272	10,732,917,002	المخاطر التشغيلية
4,499,266,954	4,183,865,404	مخاطر السوق
160,739,047,742	281,037,860,573	
37.46%	38.63%	نسبة كفاية رأس المال (%)
36.38%	38.31%	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
91.54%	93.75%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين (%)

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

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

**بنك الشام ش.م.م.س.ع**  
**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة**  
**كما في 31 كانون الأول 2021**  
**45 تحليل استحقاق الموجودات والمطلوبات**

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

## 45 تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة	31 كانون الأول 2020 (المبالغ بالآلاف لليرات السورية)
			الموجودات
172,807,796	7,156,168	165,651,628	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
36,636,478	97,022	36,539,456	حسابات جارية واستثمارات لدى مصارف ومؤسسات مالية
59,207,849	54,413,550	4,794,299	إيداعات لدى مصارف ومؤسسات مالية
100,490,066	12,409,439	88,080,627	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,696	1,696	-	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,102,500	5,102,500	-	استثمارات في العقارات
12,765,272	12,765,272	-	موجودات ثابتة
72,875	72,875	-	موجودات غير ملموسة
1,310	-	1,310	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
2,146,299	1,141,519	1,004,780	موجودات أخرى
6,002,540	6,002,540	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>395,234,681</u>	<u>99,162,581</u>	<u>296,072,100</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			المطلوبات
97,951,935	-	97,951,935	حسابات جارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية
91,972,107	-	91,972,107	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
77,386,005	1,748,907	75,637,098	تأمينات نقدية
792,047	639,945	152,102	مخصصات متنوعة
857,128	-	857,128	مخصص ضريبة الدخل
10,049,883	3,168,708	6,881,175	مطلوبات أخرى
<u>279,009,105</u>	<u>5,557,560</u>	<u>273,451,545</u>	مجموع المطلوبات
52,330,950	2,656,157	49,674,793	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
<u>331,340,055</u>	<u>8,213,717</u>	<u>323,126,338</u>	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
63,894,626	90,948,864	(27,054,238)	الصافي



## 46 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

## أ- ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
12,641,368,646	20,249,717,659	كفالات:
68,936,000	64,236,000	لقاء دفع
8,695,029,172	16,124,156,049	لقاء حسن تنفيذ
3,877,403,474	4,061,325,610	لقاء اشتراك في مناقصات
12,699,173,531	7,598,791,259	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستقلة
25,340,542,177	27,848,508,918	المجموع

## ب- التزامات تعاقدية خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية	
505,800,000	599,507,677	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
		تستحق خلال سنة
505,800,000	599,507,677	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد

## 47 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 31 كانون الأول 2021، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على القوائم المالية الموحدة.

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

لا يوجد أي أصول أو أرصدة أو مبالغ عائدة للبنك في الولايات المتحدة الأمريكية، وقد اقتصر أثر هذه العقوبات على تجميد أصول البنك لدى الشريك الاستراتيجي، كما أن جميع تعاملات البنك قانونية ومشروعة وموثقة بوثائق ومستندات رسمية، وقد قامت الإدارة باتخاذ كافة الإجراءات والخطوات لتفادي أثر هذه العقوبات، وسيستمر البنك بعملياته بكافة المجالات والأنشطة والخدمات المصرفية المسموح بها، حيث أن 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.

تم مؤخراً تقديم طلب لوزارة الخزانة الأمريكية/ مكتب مراقبة الأصول الأمريكي (OFAC) لإعادة النظر بموضوع العقوبات المفروضة على البنك، ومازالت الإجراءات قيد المتابعة ولم يصدر أي قرار نهائي بالأمر حتى تاريخ البيانات المالية الموحدة في 31 كانون الأول 2021.

#### 48 توزيعات الأرباح /المقترحة (أسهم مجانية)

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 25 أيار 2021، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 1,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 12.5% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 9,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية.

وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 28 تموز 2021 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال البنك، وقامت هيئة الأوراق والأسواق المالية بالموافقة على اعتماد أسهم زيادة رأس مال البنك بموجب القرار رقم 166/م بتاريخ 25 تشرين الأول 2021.

بلغت مصاريف زيادة رأس المال كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 12,300,095 ليرة سورية متضمنة رسم طابع بمبلغ 4,600,095 ليرة سورية وبديل تسجيل الأسهم في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 3,000,000 ليرة سورية ورسم تسجيل وإيداع أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بمبلغ 700,000 ليرة سورية وبديل تقديم طلب إصدار أسهم لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 4,000,000 ليرة سورية، مقابل 17,600,096 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2020.

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 10 شباط 2022، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 1,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 11.11% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 10,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية.

#### 49 تأثير فيروس كورونا المستجد (COVID 19)

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