

بنك الشامش.م.م.س.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2023



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المرفق لبنك الشام ش.م.م.س.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2023، وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترة تسعة أشهر وثلاثة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تُعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومعايير المحاسبة المالي رقم 41 "التقرير المالي المرحلي"، وعن الالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وتتمثل مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة". تتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من طرح استفسارات، بشكل رئيسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات المراجعة. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، تبعاً لذلك فإنه لا يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وبناءً عليه فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة غير معدة من جميع الجوانب الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقرير المالي المرحلي"، وبالالتزام بمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور أخرى

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

تم تدقيق البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 من قبل مدقق حسابات آخر، والذي أصدر رأي غير معطل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 29 آذار 2023.

أحمد المصري

29 تشرين الأول 2023

دمشق - الجمهورية العربية السورية



31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	إيضاح	الموجودات
(مدققة)	(غير مدققة)		
ليرة سورية	ليرة سورية		
470,002,067,891	1,166,023,099,477	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
203,033,092,781	578,931,355,714	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
72,888,735,239	190,114,919,565	5	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
225,094,167,497	559,345,984,417	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية - بالصافي
152,810,816	1,761,618,506	7	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,173,500,000	6,173,500,000	8	استثمارات عقارية
-	3,843,914,457		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
21,875,415,313	48,903,624,436		موجودات ثابتة
651,714,140	549,040,011		موجودات غير ملموسة
1,739,062,145	1,802,416,200	9	أصول حق استخدام
1,003,595,999	3,106,323	17	موجودات ضريبية مؤجلة
5,442,480,030	12,044,811,745	10	موجودات أخرى
13,794,307,240	37,848,598,594	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,021,850,949,091	2,607,345,989,445		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة وحقوق الأقلية
			وحقوق الملكية
			المطلوبات
491,730,846,745	1,388,805,153,344	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
261,663,459,173	335,993,003,738	13	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
13,443,381,489	221,113,078,032	14	تأمينات نقدية
1,676,432,409	4,181,679,399	15	مخصصات متنوعة
69,441,711	872,267,129	17	مخصصات ضريبية
38,386,710,552	101,419,370,422	16	مطلوبات أخرى
806,970,272,079	2,052,384,552,064		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة
78,709,969,735	184,200,741,598	18	حسابات الاستثمار المُنطقة
681,429,867	1,215,476,845	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
153,879,232	303,459,861	22	احتياطي معدل الأرباح
79,545,278,834	185,719,678,304		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة
886,515,550,913	2,238,104,230,368		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
10,000,000,000	12,000,000,000	20	رأس المال المكتتب به (المدفوع)
6,386,201,576	6,378,131,666	21	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية
1,290,620,993	1,290,620,993		احتياطي قانوني
1,290,620,993	1,290,620,993		احتياطي خاص
1,233,900,659	4,963,614,048	22	احتياطي معدل الأرباح
-	230,209,339,897		أرباح الفترة
113,090,106,273	113,090,106,273		الأرباح المدورة غير المحققة
2,041,028,042	16,424,672		الأرباح المدورة المحققة
135,332,478,536	369,238,858,542		مجموع حقوق مساهمي البنك
2,919,642	2,900,535		الحقوق غير المسيطرة
135,335,398,178	369,241,759,077		مجموع حقوق الملكية
1,021,850,949,091	2,607,345,989,445		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة وحقوق الملكية

محمد زاهر الطحان
مدير مجموعة الشؤون المالية

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

لفترة تسعة أشهر المنتهية في		لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
30 أيلول 2023	(غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022	(غير مدققة) ليرة سورية		
30 أيلول 2023	(غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022	(غير مدققة) ليرة سورية		
إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	17,921,687,651	9,450,467,605	2,986,525,907	23	
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	5,119,656,696	1,554,627,798	549,387,820	24	
المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك	-	-	-	25	
أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	1,062,488,330	-	-	26	
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وحسابات الاستثمار المطلق	24,103,832,677	11,005,095,403	3,535,913,727		
احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(100,342,625)	17,671,287	23,352,739	22	
احتياطي معدل الأرباح الخاص بالبنك	(2,483,336,295)	(141,316,784)	84,890,658	22	
إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بعد تنزيل احتياطي معدل الأرباح	21,520,153,757	10,881,449,906	3,644,157,124		
حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق مع الاحتياطي	(2,363,143,646)	(1,319,990,187)	(477,568,241)		
احتياطي مخاطر الاستثمار العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم احتياطي مخاطر الاستثمار	(103,917,418)	(59,983,926)	(14,854,381)		
حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارباً ووكيلاً بالاستثمار ورب مال صافي إيرادات الخدمات المصرفية	(2,259,226,228)	(1,260,006,261)	(462,713,860)	27	
أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)	19,587,325,761	2,814,393,388	732,894,254		
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي	214,054,624,143	19,187,955,119	7,667,552,642		
إيرادات أخرى	9,591,653	135,276,216	3,034,662	29	
إجمالي الدخل الخاص بالبنك	270,173,346,559	36,324,515,994	13,425,783,964		
نفقات الموظفين	(10,389,919,639)	(5,663,146,500)	(1,799,597,250)	30	
استهلاكات وإطفاءات	(1,584,421,494)	(558,568,470)	(215,996,415)		
مصاريف إدارية وعمومية	(13,312,083,234)	(9,291,392,556)	(2,891,205,477)	31	
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(12,307,682,643)	(1,017,176,310)	(538,353,220)	32	
مخصصات متنوعة	(84,550,000)	(49,000,000)	-	15	
إجمالي المصروفات	(37,678,657,010)	(16,579,283,836)	(5,445,152,362)		
الربح قبل الضريبة	232,494,689,549	19,745,232,158	7,980,631,602		
إيراد ضريبة الدخل المؤجل (مصرف)	(2,016,579,662)	234,529,128	(148,907,310)	17	
ضريبة الدخل					
ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج	(268,789,097)	(51,440,749)	(11,334,043)	17	
صافي الربح	230,209,320,790	19,928,320,537	7,820,390,249		
ويعود إلى مساهمي البنك	230,209,339,897	19,928,311,133	7,820,397,933		
الحقوق غير المسيطرة	(19,107)	9,404	(7,684)		
	230,209,320,790	19,928,320,537	7,820,390,249		
حصة السهم من ربح الفترة	1,918.41	166.07	708.63	33	

محمد زاهر الطحان
مدير مجموعة الشؤون المالية

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	إيضاح	
19,745,232,158	232,494,689,549		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			صافي النتيجة قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية:
558,568,470	1,584,421,494		استهلاكات وإطفاءات
1,319,990,187	2,363,143,646		عائد حسابات الاستثمار المعلقة
677,258,643	1,333,637,945		إطفاء أصول حق استخدام
1,017,176,310	12,307,682,643		مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(2,799,247)	(2,137,580)		أرباح وخسائر بيع/استبعاد موجودات ثابتة
-	(1,062,488,330)		أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
49,000,000	84,550,000		مخصصات متنوعة
(19,187,955,119)	(214,054,624,143)		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
4,176,471,402	35,048,875,224		صافي الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(13,747,595,723)	(85,659,084,949)		الإيداعات لدى المصارف (التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر)
739,412,394	(12,816,325,828)		حسابات مقيدة
(1,607,115,120)	(4,147,838,987)		إيداعات لدى مصرف سورية المركزي (احتياطي نقدي إلزامي)
(26,838,821,549)	(192,230,396,444)		ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	433,991,454,999		ودائع بنوك (تستحق خلال مدة تزيد عن ثلاثة أشهر)
(6,327,340,241)	(5,730,460,692)		الموجودات الأخرى
(14,125,880)	(482,053,665)		ضريبة الدخل وربع رؤوس الأموال المدفوعة
2,205,430,296	194,577,912,575		تأمينات
11,506,693,136	13,179,469,616		مطلوبات أخرى
(29,906,991,285)	375,731,551,849		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(297,800,000)	(1,606,818,687)		الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(5,162,000)	(23,046,000)		شراء موجودات غير ملموسة
(3,238,329,707)	(28,496,792,818)		شراء موجودات ثابتة
3,000,000	3,950,000		النقد المتحصل من بيع موجودات ثابتة
-	(2,781,426,127)		شراء استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل
(100,000,000)	(200,000,000)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(3,638,291,707)	(33,104,133,632)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
4,743,462,144	70,960,585,124		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
141,316,783	2,481,542,535		حصة مساهمي البنك من احتياطي معدل الأرباح
48,654,628,737	13,998,293,976		الحسابات الجارية
(1,180,155,649)	(1,952,827,223)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(12,300,630)	(24,603,370)		مصاريف زيادة رأس المال
52,346,951,385	85,462,991,042		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(13,488,569,808)	(68,551,995,153)		تأثير تغيرات أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
5,313,098,585	359,538,414,106		صافي التغير في النقد وما في حكمه خلال الفترة
			يضاف
36,071,056,423	40,354,005,864		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
41,384,155,008	399,892,419,970	34	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

محمد زاهر الطحان
مدير مجموعة الشؤون المالية

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي
لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023

رأس المال المكتتب به (المدفوع)	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	الأرباح المدورة غير المحققة	أرباح الفترة	الأرباح المدورة المحققة	مجموع حقوق مساهمي البنك	الحقوق غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
30 أيلول 2023 (غير مدققة)										
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	10,000,000,000	1,290,620,993	1,290,620,993	1,290,620,993	1,233,900,659	6,386,201,576	113,090,106,273	-	2,041,028,042	135,335,398,178
الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	(8,069,910)	-	(8,069,910)	-	(8,069,910)
احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	3,729,713,389	-	-	3,729,713,389	-	3,729,713,389
زيادة رأس المال	2,000,000,000	-	-	-	-	-	-	(2,000,000,000)	-	-
مصاريف إصدار أسهم	-	-	-	-	-	-	-	(24,603,370)	-	(24,603,370)
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	230,209,339,897	(19,107)	230,209,320,790
الرصيد في 30 أيلول 2023	12,000,000,000	1,290,620,993	1,290,620,993	1,290,620,993	4,963,614,048	6,378,131,666	113,090,106,273	16,424,672	369,238,858,542	369,241,759,077
30 أيلول 2022 (غير مدققة)										
الرصيد في 1 كانون الثاني 2022	9,000,000,000	1,121,978,830	1,121,978,830	1,121,978,830	786,735,398	7,034,311,456	93,902,151,154	-	1,870,570,843	114,840,626,413
الحركة على احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية	-	-	-	-	-	(8,069,910)	-	(8,069,910)	-	(8,069,910)
احتياطي معدل الأرباح	-	-	-	-	155,009,426	-	-	155,009,426	-	155,009,426
زيادة رأس مال	1,000,000,000	-	-	-	-	-	-	(1,000,000,000)	-	-
مصاريف إصدار أسهم	-	-	-	-	-	-	-	(12,300,630)	-	(12,300,630)
ربح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	19,928,311,133	9,404	19,928,320,537
الرصيد في 30 أيلول 2022	10,000,000,000	1,121,978,830	1,121,978,830	1,121,978,830	941,744,824	7,026,241,546	93,902,151,154	858,270,213	2,909,306	134,903,585,836

محمد زاهر الطحان
مدير مجموعة الشؤون المالية

أحمد اللحام
الرئيس التنفيذي

علي العوضي
رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم (1) إلى رقم (42) جزء من البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

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

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

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 7 حزيران 2022 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 10,000,000,000 ليرة سورية، وبتاريخ 6 أيلول 2022 تمت الموافقة من قبل هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك.
خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 23 أيار 2023 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 12,000,000,000 ليرة سورية، وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 23 أيار 2023 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك، وقامت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (108/م) بتاريخ 22 آب 2023.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

1 معلومات عامة (تتمة)

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 فيما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
3. فتح حسابات الاستثمار المقيدة خارج الميزانية واستثمارها فيما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
4. إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
5. التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
6. تقديم الخدمات المصرفية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
7. تقديم القروض الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي لها حكم الأموال الخاصة للبنك أو ما كان بمثابة.
8. أي أعمال مصرفية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

تمت الموافقة على البيانات المالية الموحدة كما في 30 أيلول 2023 من قبل رئيس مجلس إدارة البنك بتاريخ 25 تشرين الأول 2023، وذلك بناءً على تفويض من مجلس إدارة البنك.

هيئة الرقابة الشرعية

يخضع نشاط البنك لإشراف هيئة رقابة شرعية مكونة من خمسة أعضاء (هم السادة: فضيلة الدكتور أحمد حسن رئيساً للهيئة وعضواً تنفيذياً فيها، فضيلة الأستاذ عبد السلام محمد نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي عضواً، فضيلة الدكتور الخضر، فضيلة الدكتور عبد الرحمن السعدي)، تم تعيين الدكتور أحمد حسن والأستاذ عبد السلام محمد نائباً للرئيس، فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان البوطي من قبل الجمعية العمومية وبناءً على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (183/م.ن) تاريخ 9 أيلول 2020، وتم تعيين الدكتور عدنان الخضر والدكتور عبد الرحمن السعدي من قبل الجمعية العمومية وبناءً على موافقة مجلس النقد والتسليف بالقرار رقم (112/م.ن) تاريخ 12 نيسان 2021. تم تجديد ولاية السادة الأعضاء جميعاً، عدا فضيلة الدكتور أحمد حسن بموجب كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/4632/ص، تاريخ 28 آب 2023، 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. لا يجوز عزل أي من أعضاء الهيئة إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك. تقوم هيئة الرقابة الشرعية بمراقبة أعمال البنك وأنشطته للتأكد من التزام الإدارة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وتكون القرارات والفتاوى الصادرة عنها ملزمة للبنك. تم اعتماد زيادة عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية إلى خمسة أعضاء بموجب قرار مصرف سورية المركزي رقم (50/م.ن) تاريخ 16 نيسان 2020 في اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 28 تموز 2021.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية

أسس إعداد البيانات المالية

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية للبنك وشركته التابعة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 وفقاً لمعيار المحاسبة المالي 41 "التقرير المالي المرحلي" ووفقاً للتعليمات المصرفية ذات العلاقة لمجلس النقد والتسليف بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

- تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل التي تظهر بالقيمة العادلة بتاريخ البيانات المالية.

- إن الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية الموحدة.

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

- إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تتضمن كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة للبيانات المالية السنوية، ويجب أن تقرأ مع التقرير السنوي للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 كما أن نتائج أعمال البنك لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 لا تمثل بالضرورة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

أسس توحيد البيانات المالية

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية (سواء الممولة من حسابات الاستثمار المطلقة أو من أموال البنك الذاتية) البيانات المالية لبنك الشام ش.م.م.س.ع والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة والخاضعة لسيطرته. وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركة التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات 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 تحقيق سيطرة البنك على الشركة التابعة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

يتم تضمين عمليات الشركة التابعة في بيان الدخل الموحد منذ تاريخ التملك أو حتى تاريخ البيع حسب ما يكون ذلك ملائماً، ووفقاً لقرار مجلس النقد والتسليف رقم (501/م.ن/ب 4) والصادر بتاريخ 10 أيار 2009 وتعديلاته. تمثل حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة) ذلك الجزء غير المملوك بطريقة مباشرة من قبل البنك في أرباح أو خسائر وصافي الأصول (حقوق الملكية) في الشركة التابعة، ويتم إدراجها بشكل منفصل ضمن بيان الدخل الموحد وضمن حقوق الملكية في بند منفصل عن حقوق مساهمي البنك (الأم).

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

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

التغييرات في المعايير المحاسبية

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 39 "التقارير المالية للزكاة"

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI معيار المحاسبة المالية رقم 39/ في عام 2021، ويُحسن هذا المعيار ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 9/ "الزكاة" الصادر سابقاً.

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسة المالية الإسلامية، بما في ذلك العرض والإفصاح في البيانات المالية.

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

- معيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقرير المالي المرحلي"

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

الهدف من هذا المعيار هو بيان مبادئ التقرير المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI، كما يجب أن يُقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً للقوانين أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها، أو تكون ملزمة بذلك.

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

أهم التقديرات المحاسبية

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

مبدأ الاستمرارية

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

بناءً عليه، تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق، وفي حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد. تصنف كافة الموجودات والمطلوبات التي يتم قياس قيمتها العادلة أو الإفصاح عنها في البيانات المالية المجمعة ضمن الجدول الهرمي للقيمة العادلة، المبين كما يلي، استناداً إلى أقل مستوى من المدخلات الجوهرية بالنسبة لقياس القيمة العادلة ككل:

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

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

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

بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق الملكية حيث لا يمكن تقدير القيمة العادلة بصورة معقولة، يتم إدراج الاستثمار بالتكلفة. بالنسبة للموجودات والمطلوبات المالية التي تتحقق في البيانات المالية الموحدة على أساس متكرر، تحدد المجموعة ما إذا كانت هناك تحويلات قد حدثت بين المستويات في الجدول الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (استناداً إلى مدخلات أدنى المستويات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة بيانات مالية.

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشرعية الإسلامية في حساب خاص (يسمى صندوق المخالفات الشرعية) يظهر في بيان المركز المالي الموحد ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية. خلال فترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 تم ترحيل مبالغ مقدارها 7,995,233 ليرة سورية إلى صندوق المخالفات الشرعية بناءً على قرارات هيئة الرقابة الشرعية، مقارنة مع ترحيل مبالغ مقدارها 4,049,500 ليرة سورية خلال نفس الفترة عام 2022.

وهذه المبالغ ناتجة عن:

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	-	فوائد من البنوك
3,900,000	7,691,933	تجنب أرباح معاملات غير شرعية
149,500	303,300	زيادة بالصندوق
-	-	أخرى
4,049,500	7,995,233	إجمالي إيرادات صندوق المخالفات الشرعية

كانت حركة صندوق المخالفات الشرعية كما يلي:

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
372,676	56,309,000	رصيد صندوق المخالفات الشرعية بداية الفترة
4,049,500	7,995,233	الزيادة خلال الفترة
(4,422,176)	(56,309,000)	الاستخدامات خلال الفترة
-	7,995,233	رصيد صندوق المخالفات الشرعية آخر الفترة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية (تتمة)

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

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

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

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

2022	2023	
30%	30%	حساب التوفير
85%	85%	وديعة العطاء
90%	90%	وديعة الأمان
90%	90%	وديعة التوفير للأطفال
55%	55%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة شهر
75%	75%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر
80%	80%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر
85%	85%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر شهراً
90%	90%	حساب استثماري لأجل (وديعة) لمدة أربعة وعشرين شهراً

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			30 أيلول 2023 (غير مدققة)		
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	5.83%	0.66%	0.32%	0.78%	0.39%

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			30 أيلول 2023 (غير مدققة)		
سوري	دولار	يورو	سوري	دولار	يورو
متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	12.87%	1.47%	0.72%	1.84%	0.83%

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) 50% من صافي الربح المتحقق. يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما لا يقل عن 10% من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة. قام البنك بالتبرع بجزء من أرباحه لأصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة في ودیة الأمان من خلال رفع نسبة المشاركة إلى 100%. قام البنك بالتبرع بعدم تحميل الوعاء الاستثماري بأي أعباء تتعلق بمخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة أو أي مخصصات أخرى. قام البنك بالتبرع بعدم تحميل الوعاء الاستثماري بأي نفقات (من النفقات الموافق على تحميلها من قبل هيئة الرقابة الشرعية) خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع نسب التوزيع المتفق عليها وفق العقد الخاص الموقع مع المتعامل والخاضع للسياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/م.ن/ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012. تقوم سياسة البنك على إعطاء أولوية الاستثمار لأموال أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة في الوعاء الاستثماري. قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته في رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مَوَّل البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة).

خروج أصحاب الحسابات الاستثمارية (كسر الودائع)

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
18,362,348,027	67,536,964,492	نقد في الخزينة
434,853,669,076	1,072,832,236,798	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
16,868,600,455	25,916,933,989	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
(82,549,667)	(263,035,802)	متطلبات الاحتياطي النقدي الإلزامي (*)
470,002,067,891	1,166,023,099,477	(ينزل): مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2023 مبلغ 25,916,933,989 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء مقابل مبلغ 16,868,600,455 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
82,549,667	-	-	82,549,667	رصيد 1 كانون الثاني 2023
19,858,484	-	-	19,858,484	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
160,627,651	-	-	160,627,651	أثر تغيرات أسعار الصرف
263,035,802	-	-	263,035,802	رصيد 30 أيلول 2023

المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
77,746,136	-	-	77,746,136	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(9,289,952)	-	-	(9,289,952)	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
14,093,483	-	-	14,093,483	أثر تغيرات أسعار الصرف
82,549,667	-	-	82,549,667	رصيد 31 كانون الأول 2022

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

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

المجموع	مصارف خارجية		مصارف محلية		
	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	
214,262,524,331	570,220,366,151	143,168,420,460	415,389,579,800	71,094,103,871	154,830,786,351
-	-	-	-	-	-
1,058,456,760	43,524,660,315	1,058,456,760	43,524,660,315	-	-
(12,287,888,310)	(34,813,670,752)	(12,276,678,210)	(34,781,983,399)	(11,210,100)	(31,687,353)
203,033,092,781	578,931,355,714	131,950,199,010	424,132,256,716	71,082,893,771	154,799,098,998

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أي فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية. بلغت الأرصدة المقيدة السحب 399,408,109,441 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 مقابل 136,452,145,585 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.

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

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	(غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,287,888,310	11,224,923	9,211	12,276,654,176	12,287,888,310	رصيد 1 كانون الثاني 2023
(1,127,534)	(812,034)	-	(315,500)	(1,127,534)	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
22,526,909,976	21,288,171	16,751	22,505,605,054	22,526,909,976	أثر تغيرات أسعار الصرف
34,813,670,752	31,701,060	25,962	34,781,943,730	34,813,670,752	رصيد 30 أيلول 2023
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	(مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,138,197	10,098,809	8,495	30,893	10,138,197	رصيد 1 كانون الثاني 2022
12,214,529,713	(737,816)	(60,232)	12,215,327,761	12,214,529,713	خسائر ائتمانية متوقعة للسنة
63,220,400	1,863,930	60,948	61,295,522	63,220,400	أثر تغيرات أسعار الصرف
12,287,888,310	11,224,923	9,211	12,276,654,176	12,287,888,310	رصيد 31 كانون الأول 2022

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

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

المجموع		مصارف خارجية		مصارف محلية	
31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية
80,442,946,010	265,924,465,159	80,442,946,010	265,924,465,159	-	-
31,948,298,695	36,117,027,116	9,948,298,695	2,325,620,000	22,000,000,000	33,791,407,116
-	-	-	-	-	-
(39,502,509,466)	(111,926,572,710)	(39,501,731,887)	(111,923,430,564)	(777,579)	(3,142,146)
72,888,735,239	190,114,919,565	50,889,512,818	156,326,654,595	21,999,222,421	33,788,264,970

وكالات استثمارية لدى
البنوك والمؤسسات المالية
حسابات استثمار مطلقة
تأمينات نقدية لدى البنوك
والمؤسسات المالية
(ينزل): مخصص الخسائر
الانتمائية المتوقعة (*)

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

المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
39,502,509,466	39,500,753,045	-	1,756,421	رصيد 1 كانون الثاني 2023
6,804,376	6,225,313	-	579,063	خسائر انتمائية متوقعة للفترة
72,417,258,868	72,416,311,057	-	947,811	أثر تغيرات أسعار الصرف
111,926,572,710	111,923,289,415	-	3,283,295	رصيد 30 أيلول 2023
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(مدققة)
42,334,844,756	42,331,369,487	-	3,475,269	رصيد 1 كانون الثاني 2022
(11,409,184,949)	(11,407,224,940)	-	(1,960,009)	خسائر انتمائية متوقعة للسنة
8,576,849,659	8,576,608,498	-	241,161	أثر تغيرات أسعار الصرف
39,502,509,466	39,500,753,045	-	1,756,421	رصيد 31 كانون الأول 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

تم رفع دعوى من قبل بنك الشام موضوعها ندب خبير لبيان المديونية المستحقة للبنك في ذمة شركة دار الاستثمار وانتهى تقرير الخبرة إلى القول بانشغال ذمة دار الاستثمار تجاه بنك الشام بما يعادل مبلغ 488,594,367,583 ليرة سورية، وغُلقت الدعوى لسداد الرسوم من قبل البنك.

مؤخراً تم العمل على رفع دعوى مطالبة بمبلغ بحق شركة دار الاستثمار وقد صدر القرار القضائي بتاريخ 25 أيلول 2023 لصالح بنك الشام مع إلزام الجهة المدعى عليها (دار الاستثمار) بمصاريف الدعوى.

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
249,922,374,036	627,107,866,741	-	-	249,922,374,036	627,107,866,741	المربحة والمربحة للأمر
744,518,696	70,453	-	-	744,518,696	70,453	بالشراء
250,666,892,732	627,107,937,194	-	-	250,666,892,732	627,107,937,194	يضاف: ذمم أخرى (*)
(21,930,437,787)	(50,539,370,576)	-	-	(21,930,437,787)	(50,539,370,576)	(ناقصاً): الأرباح المؤجلة
(43,588,690)	(48,154,372)	-	-	(43,588,690)	(48,154,372)	للسنوات القادمة
(3,598,698,758)	(17,174,427,829)	-	-	(3,598,698,758)	(17,174,427,829)	(ينزل): الأرباح المحفوظة
						(ينزل): مخصص الخسائر
						الائتمانية المتوقعة (**)
225,094,167,497	559,345,984,417	-	-	225,094,167,497	559,345,984,417	صافي ذمم البيوع المؤجلة
						وأرصدة التمويلات

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

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

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

30 أيلول 2023				
المجموع ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
228,692,866,255	5,605,146,508	154,682,251,652	68,405,468,095	رصيد 1 كانون الثاني 2023
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(943,380)	(7,740,059,387)	7,741,002,767	محول إلى المرحلة الأولى
-	(3,732,483)	16,526,872,644	(16,523,140,161)	محول إلى المرحلة الثانية
-	78,924,298,245	(78,792,312,426)	(131,985,819)	محول إلى المرحلة الثالثة
292,895,013,584	11,592,001	60,054,725,878	232,828,695,705	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(83,984,582,662)	(828,342,073)	(62,269,126,526)	(20,887,114,063)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
294,763,828,813	303,736,012,946	(6,935,091,202)	(2,037,092,931)	التغير في الأرصدة
(155,846,713,744)	(150,931,663,911)	1,271,865,044	(6,186,914,877)	أثر تغيرات أسعار الصرف
576,520,412,246	236,512,367,853	76,799,125,677	263,208,918,716	رصيد 30 أيلول 2023

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

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

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

المجموعة ليرة سورية	30 أيلول 2023 المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
3,598,698,758	2,258,505,785	840,844,080	499,348,893	رصيد 1 كانون الثاني 2023
-	(518,458)	(192,421,521)	192,939,979	تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(2,199,221)	251,407,665	(249,208,444)	محول إلى المرحلة الأولى
-	257,536,024	(257,377,648)	(158,376)	محول إلى المرحلة الثانية
(496,298,826)	(496,298,826)	-	-	محول إلى المرحلة الثالثة
(1,116,548,908)	(1,116,548,908)	-	-	مستخدم لإقفال الديون المعدومة
13,254,709,660	11,099,794,327	719,787,055	1,435,128,278	التسديدات خلال الفترة
1,933,867,145	1,563,717,315	284,524,252	85,625,578	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
17,174,427,829	13,563,988,038	1,646,763,883	1,963,675,908	أثر تغيرات أسعار الصرف
				رصيد 30 أيلول 2023

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي (تتمة)

الأرباح المحفوظة

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد في بداية الفترة / السنة
43,911,999	43,588,690	-	-	43,911,999	43,588,690	الأرباح المحفوظة خلال الفترة / السنة
192,694,755	19,394,978	-	-	192,694,755	19,394,978	الأرباح المحفوظة المحولة إلى إيرادات وإيرادات مؤجلة
(193,018,064)	(14,829,296)	-	-	(193,018,064)	(14,829,296)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
43,588,690	48,154,372	-	-	43,588,690	48,154,372	

7 صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	موجودات مقتناة بغرض المراهبة والمساومة
97,400,816	1,706,208,506	-	-	97,400,816	1,706,208,506	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
71,154,400	71,154,400	-	-	71,154,400	71,154,400	موجودات آلت للبنك وفاء لديون مستحقة
55,410,000	55,410,000	-	-	55,410,000	55,410,000	الإجمالي
223,965,216	1,832,772,906	-	-	223,965,216	1,832,772,906	مخصص تدني قيمة موجودات
(71,154,400)	(71,154,400)	-	-	(71,154,400)	(71,154,400)	مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية
152,810,816	1,761,618,506	-	-	152,810,816	1,761,618,506	الصافي

8 استثمارات عقارية

المجموع		ذاتية		مشتركة		
31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	31 كانون الأول 2022	30 أيلول 2023	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة (*)
6,173,500,000	6,173,500,000	6,173,500,000	6,173,500,000	-	-	
6,173,500,000	6,173,500,000	6,173,500,000	6,173,500,000	-	-	

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة)	30 أيلول 2023 (غير مدققة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	الرصيد الافتتاحي
6,810,850,000	6,173,500,000	التغير في القيمة العادلة
(637,350,000)	-	
6,173,500,000	6,173,500,000	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

9 أصول حق استخدام والتزامات عقود إجارة

أصول حق استخدام	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
الأصل		
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	2,995,020,650	1,479,220,650
إضافات	1,396,992,000	1,755,800,000
استبعادات	(439,480,000)	(240,000,000)
الرصيد كما في 30 أيلول	3,952,532,650	2,995,020,650
الإطفاء		
الرصيد كما في 1 كانون الثاني	1,255,958,505	572,490,558
إضافات	1,333,637,945	923,467,947
استبعادات	(439,480,000)	(240,000,000)
الرصيد كما في 30 أيلول	2,150,116,450	1,255,958,505
صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول	1,802,416,200	1,739,062,145
التزامات عقود إجارة		
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2023	-	71,166,410
الإضافات	-	-
الدفعات	-	(71,166,410)
الرصيد كما في 30 أيلول 2023	-	-

10 موجودات أخرى

مصاريف مدفوعة مقدماً	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
دفعات مقدمة لشراء أصول	5,859,009,213	2,035,226,099
مدينون مختلفون	1,468,273,679	1,956,569,531
إيرادات برسم القبض (*)	1,439,839,788	427,867,102
مخزون طابع وقرطاسية	3,184,750,681	960,756,054
غرفة التكاثر	35,246,502	57,129,444
تأمينات مدفوعة للغير	51,792,376	-
مصاريف قضائية مستحقة من مديني ذمم البيوع الآجلة (**)	5,899,506	4,931,800
	-	-
	12,044,811,745	5,442,480,030

(*) تمثل إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض عن إيداعات وحسابات لدى المصارف والمؤسسات المالية.
 (**) يقوم البنك برفع دعاوي قضائية على مديني ذمم البيوع الآجلة المتوقعين عن الدفع، بلغت مجمل المصاريف المستحقة لهذه الدعاوي والمحملة على العملاء مبلغ 127,887,263 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023، مقابل 115,323,845 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022، وتم تشكيل مخصص بكامل قيمة هذه المصاريف المستحقة.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2023

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
781,698,513	981,698,513	
13,012,608,727	36,866,900,081	
13,794,307,240	37,848,598,594	

12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

المجموع		خارج الجمهورية		داخل الجمهورية	
31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية
491,730,846,745	954,813,698,345	947,805,530	2,671,907,114	490,783,041,215	952,141,791,231
-	433,991,454,999	-	-	-	433,991,454,999
491,730,846,745	1,388,805,153,344	947,805,530	2,671,907,114	490,783,041,215	1,386,133,246,230

حسابات جارية وتحت الطلب
حسابات استثمار للبنوك والمؤسسات المالية

13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	حسابات جارية / تحت الطلب: بالليرة السورية بالعملات الأجنبية
234,763,208,384	258,937,792,034	
26,900,250,789	77,055,211,704	
261,663,459,173	335,993,003,738	

بلغت ودائع الحكومة السورية والقطاع العام السوري مبلغ 148,632,254,578 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2023 أي ما نسبته 44.24% من إجمالي الودائع، مقابل 166,405,990,216 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 أي ما نسبته 63.60%.

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			30 أيلول 2023 (غير مدققة)			تأمينات اعتمادات وكفالات وسحوبات واردة تأمينات مقابل اعتمادات وكفالات صادرة تأمينات ذمم البيوع المؤجلة وذمم التمويلات تأمينات تعهدات التصدير - مشتركة تأمينات أخرى
ليرة سورية المجموع	ليرة سورية ذاتية	ليرة سورية مشتركة	ليرة سورية المجموع	ليرة سورية ذاتية	ليرة سورية مشتركة	
698,410,465	-	698,410,465	41,056,599,570	-	41,056,599,570	
8,504,879,627	-	8,504,879,627	15,188,046,037	-	15,188,046,037	
504,580,958	-	504,580,958	778,057,423	-	778,057,423	
3,522,395,459	-	3,522,395,459	163,202,030,080	-	163,202,030,080	
213,114,980	-	213,114,980	888,344,922	-	888,344,922	
13,443,381,489	-	13,443,381,489	221,113,078,032	-	221,113,078,032	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

15 مخصصات متنوعة

30 أيلول 2023 (غير مدققة)	رصيد بداية الفترة	المكون خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	أثر تغيرات أسعار الصرف	المستخدم خلال الفترة	رصيد نهاية الفترة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص فروقات القطع التشغيلي (*)	113,247,521	84,550,000	-	-	-	197,797,521
مخصص لمواجهة أعباء محتملة (**)	782,582,130	-	-	1,251,287,376	-	2,033,869,506
مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للذمم خارج بيان المركز المالي	254,228,293	143,986,565	-	256,467,561	-	654,682,419
مخصص احتجاز تعويض صراف	6,857,500	3,792,500	-	-	(382,500)	10,267,500
مخصص مخاطر نقل الأموال (***)	517,608,042	-	-	765,545,488	-	1,283,153,530
مخصص تكليف ضريبي	1,908,923	-	-	-	-	1,908,923
	<u>1,676,432,409</u>	<u>232,329,065</u>	<u>-</u>	<u>2,273,300,425</u>	<u>(382,500)</u>	<u>4,181,679,399</u>

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

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

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

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

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

30 أيلول 2023				
المجموعة ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	(غير مدققة)
254,228,293	4,787,118	102,790,921	146,650,254	رصيد 1 كانون الثاني 2023
				تغيرات الرصيد الافتتاحي نتيجة التحويل بين المراحل:
-	(4,683,050)	(18,285,213)	22,968,263	محول إلى المرحلة الأولى
-	-	393,657	(393,657)	محول إلى المرحلة الثانية
-	5,540,024	(5,540,024)	-	محول إلى المرحلة الثالثة
143,986,565	(3,113,724)	(63,686,146)	210,786,435	خسائر ائتمانية متوقعة للفترة
256,467,561	-	52,787,205	203,680,356	أثر تغيرات أسعار الصرف
654,682,419	2,530,368	68,460,400	583,691,651	رصيد 30 أيلول 2023

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

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
13,233,903,326	18,996,452,370	حوالات وأوامر دفع
8,822,935,764	22,922,259,031	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,144,991,456	2,994,185,947	موردين
13,685,623,992	53,685,996,517	مبالغ معلقة مع بنوك أخرى
506,223,404	1,296,703,426	مستحق لجهات حكومية
79,603,986	82,487,786	مستحقات أرباح المساهمين
476,223	8,676,723	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
		أرباح محققة لإيداعات وحسابات استثمارية لمصارف ومؤسسات مالية
40,757,012	-	غير مستحقة الدفع
91,734,295	59,259,385	توقيفات محتجزة - متعهد استصناع
56,309,000	7,995,233	صندوق المخالفات الشرعية
724,152,094	1,365,354,004	ذمم دائنة أخرى
38,386,710,552	101,419,370,422	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

17 ضريبة الدخل

17-1 مخصص ضريبة دخل البنك

إن الحركة على مخصص ضريبة الدخل هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
-	69,441,711	رصيد بداية الفترة / السنة
337,947,159	333,898,992	تسويات ضريبية
(337,078,782)	(482,053,665)	ضريبة الدخل المدفوعة
-	682,190,994	مصرف / إيراد ضريبة دخل مستحقة
68,573,334	268,789,097	مصرف ضريبة ربع رؤوس الأموال
69,441,711	872,267,129	رصيد نهاية الفترة / السنة

تم تقديم البيانات الضريبية عن السنوات من 2014 حتى 2022 وتم تسديد الضريبة كما ورد مبلغها ضمن هذه البيانات حيث انه تم مراجعة وتدقيق البيانات الضريبية حتى عام 2018 ومازالت البيانات الخاصة بالسنوات 2019 و2020 و2021 قيد المراجعة والتدقيق لدى مديرية مالية دمشق.

استلم البنك إخبار لجنة فرض الضريبة عن الأعوام 2015 و2016 و2017 و2018 وتم تسديد الضريبة كما ورد في التكاليف.

17-2 موجودات ضريبية مؤجلة

إن الحركة على حساب الموجودات الضريبية المؤجلة هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
763,448,532	1,003,595,999	رصيد بداية الفترة / السنة *
644,369	-	المضاف من الشركة التابعة
(98,444,061)	-	المضاف من البنك
-	(1,682,680,670)	المستخدم من البنك
337,947,159	-	تسويات ضريبية
1,003,595,999	3,106,323	رصيد نهاية الفترة / السنة *
-	682,190,994	المحول إلى مخصص ضريبة الدخل

* جميعها من موارد مالية مشتركة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

17 ضريبة الدخل (تتمة)

17-3 ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
19,745,232,158	232,494,689,549	ربح الفترة قبل الضريبة
787,884,064	4,718,148,887	مصاريف مرفوضة ضريبياً
(21,385,949,415)	(231,093,999,667)	أرباح غير خاضعة للضريبة
(852,833,193)	6,118,838,769	المبلغ الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
(213,208,298)	1,529,709,700	مقدار ضريبة الدخل
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
(21,320,830)	152,970,970	رسم إعادة الإعمار
(234,529,128)	1,682,680,670	المصروف الضريبي
-	333,898,992	تسويات سنوات سابقة
(234,529,128)	2,016,579,662	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
51,440,749	268,789,097	ضريبة ريع رؤوس الأموال الناجمة عن أعمال البنك في الخارج *

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

18 حسابات الاستثمار المعلقة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			30 أيلول 2023 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	عملاء	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
39,763,376,325	2,020,969	39,761,355,356	97,737,846,870	2,025,816	97,735,821,054	حسابات التوفير
14,721,117,320	2,148,255,793	12,572,861,527	24,135,822,130	1,959,357,018	22,176,465,112	لأجل الوكالات
23,570,582,693	3,921,869,578	19,648,713,115	61,179,445,157	617,896,278	60,561,548,879	الاستثمارية
99,651,000	-	99,651,000	63,025,000	-	63,025,000	التأمينات النقدية
78,154,727,338	6,072,146,340	72,082,580,998	183,116,139,157	2,579,279,112	180,536,860,045	المجموع
555,242,397	43,138,953	512,103,444	1,084,602,441	16,551,426	1,068,051,015	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
78,709,969,735	6,115,285,293	72,594,684,442	184,200,741,598	2,595,830,538	181,604,911,060	إجمالي حسابات الاستثمار المعلقة

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
560,017,047	681,429,867	رصيد بداية الفترة / السنة
85,050,997	103,917,418	الإضافات خلال الفترة / السنة
36,361,823	430,129,560	أثر تغيرات أسعار الصرف
681,429,867	1,215,476,845	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

20 رأس المال المكتتب به (المدفوع)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة للمساهمين بتاريخ 23 أيار 2023 تمت الموافقة على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك من خلال تحويل جزء من الأرباح المدورة وتوزيع أسهم مجانية عن هذه الزيادة على المساهمين ليصبح رأسمال البنك 12,000,000,000 ليرة سورية، وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 23 أيار 2023 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك، وقامت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (108/م) بتاريخ 22 آب 2023.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

21 احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
7,034,311,456	6,386,201,576	رصيد بداية الفترة / السنة
(637,350,000)	-	القيمة العادلة للاستثمارات
(10,759,880)	(8,069,910)	إطفاء احتياطي القيمة العادلة للأصول الثابتة (مصنفة سابقاً استثمارات عقارية)
6,386,201,576	6,378,131,666	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العقارية

22 احتياطي معدل الأرباح

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
أصحاب حسابات الاستثمار	أصحاب حقوق الملكية	أصحاب حسابات الاستثمار
786,735,398	148,110,180	1,233,900,659
702,487,523	99,034,228	2,483,336,295
(308,948,273)	(96,666,460)	-
53,626,011	3,401,284	1,246,377,094
1,233,900,659	153,879,232	4,963,614,048
		303,459,861
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

23 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
8,094,808,857	14,822,378,328	شركات
1,355,658,748	3,099,309,323	تجزئة
9,450,467,605	17,921,687,651	

24 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
983,063,922	2,133,111,174	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية محلية
571,563,876	2,986,545,522	إيراد من مصارف ومؤسسات مالية خارجية
1,554,627,798	5,119,656,696	

25 المصاريف المحملة على الوعاء الاستثماري المشترك

يقوم البنك بتحميل النفقات لوعاء المضاربة بنسبة 50% وفق السياسات الموافق عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. لم يتم البنك بتحميل أي نفقات لوعاء المضاربة لفترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023، وكذلك للفترة المقابلة من العام 2022، وقد تحمل البنك هذه النفقات على سبيل التبرع.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

26 أرباح موجودات بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			30 أيلول 2023 (غير مدققة)			
المجموع	خسائر/ أرباح غير محققة	خسائر/ أرباح محققة	المجموع	خسائر/ أرباح غير محققة	خسائر/ أرباح محققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	1,062,488,330	1,062,488,330	-	أسهم شركات
-	-	-	1,062,488,330	1,062,488,330	-	المجموع

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
299,201,249	618,869,141	عملاء (حسابات استثمار على أساس المضاربة):
327,571,878	363,387,674	توفير
633,233,134	1,276,969,413	لأجل
1,260,006,261	2,259,226,228	عملاء (حسابات استثمار على أساس الوكالة بالاستثمار) *
		* لا يحتسب احتياطي مخاطر استثمار على أرباح الوكالات الاستثمارية.

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

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
710,149,244	1,053,785,736	بصفته مضارب
8,851,310,475	18,103,224,375	بصفته رب مال
9,561,459,719	19,157,010,111	

29 إيرادات أخرى

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
3,000,000	3,058,000	الإيراد المتحصل من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
132,276,216	6,533,653	استرداد مستحقات
135,276,216	9,591,653	

30 نفقات الموظفين

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
5,433,640,456	10,093,420,481	رواتب ومنافع وعلاوات الموظفين
76,736,399	104,441,864	مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
89,495,563	172,848,126	نفقات طبية
63,274,082	19,209,168	مصاريف تدريب وسفر
5,663,146,500	10,389,919,639	

31 مصاريف إدارية وعمومية

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
19,625,000	5,012,097	مصاريف إدارية - صرافات آلية
1,726,214,427	1,045,387,449	مصاريف أنظمة معلومات
725,549,399	1,711,786,940	مصاريف استشارات
677,258,643	1,333,637,945	إطفاء أصول حق استخدام
303,661,905	589,918,825	مصاريف التنظيف والضيافة
1,064,730,375	2,012,267,657	مصاريف وقود
328,452,474	577,348,691	مصاريف صيانة
256,750,668	446,617,820	مصاريف طباعة وقرطاسية
282,546,299	209,688,155	مصاريف إعلان ومعارض
379,511,499	707,661,375	تعويضات ومصاريف مجلس الإدارة ومصاريف الهيئة العامة
121,326,211	182,059,019	مصاريف تأمين
1,799,098,635	546,623,683	رسوم وأعباء حكومية
-	18,913,698	عمولات شركات وساطة
131,679,839	211,306,350	مصاريف حراسة
179,166,667	188,888,889	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
105,797,644	150,167,582	مصاريف بريد وهاتف وشحن
38,206,000	163,395,500	تبرعات
43,185,202	107,789,105	مصاريف الكهرباء والماء
818,341,122	2,624,162,974	مصاريف قضائية*
257,368,399	361,232,658	مصاريف سفر ومواصلات واستضافة
21,658,942	33,213,469	مصاريف إيجار (عقود قصيرة الأجل ومنخفضة القيمة)
4,493,214	12,563,418	مصاريف قضائية لتسهيلات متعثره
200,753	920,420	الخسائر المتحصلة من بيع أو استبعاد الموجودات الثابتة
6,569,239	71,519,515	أخرى
<u>9,291,392,556</u>	<u>13,312,083,234</u>	

* يشكل هذا الرقم المصاريف المتكبدة من قبل البنك لقاء متابعة القضايا كما يتضمن هذا الرقم احتساب مخصص خسائر بخصوص القضية المرفوعة من بنك البلاد والبالغ 1,401,820,000 ل.س حيث تتعلق هذه القضية بمديونية دار الاستثمار وتم رفع هذه القضية لاسترداد جزء من المبلغ المسترد من قبل بنك الشام من دار الاستثمار وقد صدر حكم محكمة الاستئناف لمصلحة بنك الشام وقد تم رفع قضية من قبل بنك البلاد أمام محكمة التمييز الكويتية وهي ما تزال بانتظار الحكم النهائي.

32 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع				
26,662,860	6,225,313	-	20,437,547	مصارف ومؤسسات مصرفية
12,138,160,752	9,983,245,419	719,787,055	1,435,128,278	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
210,786,435	-	-	210,786,435	ذمم خارج بيان المركز المالي
(1,127,534)	(315,500)	-	(812,034)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
-	-	-	-	مصارف ومؤسسات مصرفية
(66,799,870)	(3,113,724)	(63,686,146)	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
12,307,682,643	9,986,041,508	656,100,909	1,665,540,226	ذمم خارج بيان المركز المالي

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
المجموع				
12,215,372,104	12,215,350,437	-	21,667	مصارف ومؤسسات مصرفية
547,397,792	-	547,397,792	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
66,586,419	115,697	33,980,652	32,490,070	ذمم خارج بيان المركز المالي
(11,415,410,124)	(11,408,513,167)	(60,244)	(6,836,713)	استرداد مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
(396,769,881)	(343,046,231)	-	(53,723,650)	مصارف ومؤسسات مصرفية
-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,017,176,310	463,906,736	581,318,200	(28,048,626)	ذمم خارج بيان المركز المالي

33 حصة السهم من ربح الفترة (مساهمي البنك)

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	صافي ربح الفترة العائد لمساهمي البنك
19,928,311,133	230,209,339,897	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
120,000,000	120,000,000	حصة السهم الأساسية من صافي ربح الفترة (مساهمي البنك)
166.07	1,918.41	

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

34 النقد وما في حكمه

30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية
1,140,369,201,290	449,136,201,076	453,216,017,103
613,745,026,466	209,730,244,441	215,320,981,091
(954,813,698,345)	(482,133,389,925)	(491,730,846,745)
(399,408,109,441)	(135,348,900,584)	(136,452,145,585)
399,892,419,970	41,384,155,008	40,354,005,864

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي تستحق خلال ثلاثة أشهر

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

(ينزل) إيداعات وحسابات استثمار لمصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

(ينزل) أرصدة مقيدة السحب

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

35 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

تشمل البيانات المالية الموحدة البيانات المالية للبنك والشركة التابعة التالية:

اسم الشركة	نوع الشركة	نشاط الشركة	نسبة الملكية	حصة البنك من رأسمال الشركة التابعة 30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية
أموال الشام	محدودة المسؤولية	وساطة مالية	99%	247,500,000	247,500,000

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

35 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

فيما يلي ملخص المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة تسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023:

30 أيلول 2023 (غير مدققة)		31 كانون الأول 2022 (مدققة)	
الشركة الزميلة	الشركة التابعة	الشركة الزميلة	الشركة التابعة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:			
الموجودات			
22,181,992,708	-	7,681,624,558	-
391,095,286,945	-	132,778,226,501	-
154,020,820,000	-	40,945,230,000	-
40,541,370,650	-	-	-
607,839,470,303	-	181,405,081,059	-
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد:			
المطلوبات:			
96,230	134,549,348	96,230	136,647,579
-	150,000,000	-	150,000,000
-	-	-	-
96,230	284,549,348	96,230	286,647,579
بنود خارج بيان المركز المالي الموحد:			
كفالات واردة			
-	-	-	-
بنود بيان الدخل الموحد:			
2,986,545,521	-	201,666,782	-
-	(19,107)	-	940,419

35 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	الإدارة التنفيذية العليا
2,314,615,758	5,063,508,135	رواتب ومكافآت
354,356,799	385,875,000	مجلس الإدارة تعويضات ومصاريف إقامة واجتماعات
179,166,667	188,888,889	هيئة الرقابة الشرعية تعويضات
<u>2,848,139,224</u>	<u>5,638,272,024</u>	

قررت الهيئة العامة للمساهمين منح مكافأة لأعضاء مجلس الإدارة بقيمة 75,000,000 ليرة سورية، وهي محتجزة ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2022 كما وتم صرفها خلال العام 2023.

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

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة) القيمة العادلة ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	الموجودات:
451,639,719,864	451,639,719,864	1,098,486,134,985	1,098,486,134,985	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
203,033,092,781	203,033,092,781	578,931,355,714	578,931,355,714	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
72,888,735,239	72,888,735,239	190,114,919,565	190,114,919,565	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
225,094,167,497	225,094,167,497	559,345,984,417	559,345,984,417	موجودات أخرى
960,756,054	960,756,054	3,184,750,681	3,184,750,681	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
13,794,307,240	13,794,307,240	37,848,598,594	37,848,598,594	
				المطلوبات:
491,730,846,745	491,730,846,745	1,388,805,153,344	1,388,805,153,344	إيداعات مصارف ومؤسسات مالية
261,663,459,173	261,663,459,173	335,993,003,738	335,993,003,738	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
79,545,278,834	79,545,278,834	185,719,678,304	185,719,678,304	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
40,757,012	40,757,012	-	-	مطلوبات أخرى

37.1 مقدمة

تعرف إدارة المخاطر بأنها نظام متكامل وشامل لتهيئة البيئة المناسبة والأدوات اللازمة لتوقع ودراسة المخاطر المحتملة وتحديد وقياسها ومتابعتها، وتقوم بتحديد مقدار الآثار المحتملة لهذه المخاطر على أعمال البنك وأصوله وإيراداته وتضع الخطط المناسبة لما يلزم ولما يمكن القيام به لتجنب هذه المخاطر أو لكبحها والسيطرة عليها وضبطها للتخفيف من آثارها إن حدثت ووقعت. تعتبر مسؤولية إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس الإدارة التي يديرها عن طريق لجنة المخاطر المنبثقة عنه، إذ يتم تحديد حدود التعرضات للمخاطر بحيث تعتبر هذه الحدود مقبولة في النشاط المصرفي، ويتم تحديد هذه الحدود ومراقبتها وقياسها ومتابعتها من قبل إدارة المخاطر التي تتبع مباشرة إلى لجنة المخاطر عن طريق منظومة من التقارير المتكاملة التي تعكس كافة المخاطر التي يواجهها البنك في نشاطه المصرفي من مخاطر ائتمانية ومخاطر سوق وسيولة ومخاطر تشغيلية، هذا وتقوم إدارة المخاطر بتطبيق مقررات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي والأعراف المصرفية بهذا الخصوص وتقف على تأمين رأس المال الكاف للوقاية من هذه المخاطر، إضافة إلى تطبيق دليل الحوكمة وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 489/ لعام 2009 وتطبيق وفاق بازل II وتقوم بالمتابعة المستمرة للتخفيف من احتمالية وقوع المخاطر والتخفيف من أثر تلك المخاطر إن حدثت ووقعت.

37.2 مخاطر الائتمان

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

37 إدارة المخاطر (تنمة)

37.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب القطاع الاقتصادي:

إجمالي	أخرى	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	30 أيلول 2023 (غير مدققة)
1,098,486,134,985	-	-	-	-	-	-	1,098,486,134,985	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
578,931,355,714	-	-	-	-	-	-	578,931,355,714	إيداعات وحسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
190,114,919,565	-	-	-	-	-	-	190,114,919,565	حسابات استثمار لدى مصارف ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
559,345,984,417	11,504,923,570	37,694,814,291	312,633,108	5,621,557,285	498,746,701,854	5,465,354,309	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
3,184,750,681	-	-	-	-	-	-	3,184,750,681	بالصافي
37,848,598,594	-	-	-	-	-	-	37,848,598,594	موجودات أخرى
2,467,911,743,956	11,504,923,570	37,694,814,291	312,633,108	5,621,557,285	498,746,701,854	5,465,354,309	1,908,565,759,539	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
967,410,778,675	4,645,178,813	18,514,000,523	438,636,735	1,076,950,206	195,720,493,484	4,698,907,736	742,316,611,178	الإجمالي 30 أيلول 2023 (غير مدققة)
								الإجمالي 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

37.3 مخاطر السوق

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

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

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

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

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

أ. سياسة إدارة مخاطر السوق

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

ب. مخاطر معدل العائد

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

يقوم البنك باعتماد طريقة احتساب فجوة الاستحقاق في قياس مخاطر العائد، إذ يوزع بنود الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية الحساسة لأسعار عوائد السوق بحيث يتم احتساب الفجوة التراكمية في كل فترة زمنية ليتم تقييم هذه الفجوات وإدارة السلبية منها بشكل فعال يسهم في تخفيف ما يمكن أن يعرض البنك إلى تعرض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق أخذة بالصعود ويقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفترة الزمنية المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (588/م/ن/ب4) لعام 2009، كما يتم إدارة الفجوة الإيجابية للتحوط مما يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق أخذة بالهبوط.

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

ب. مخاطر معدل العائد (تتمة)

يقوم البنك باعتماد طريقة احتساب فجوة الاستحقاق في قياس مخاطر العائد، إذ يوزع بنود الموجودات والمطلوبات وحسابات خارج الميزانية الحساسة لأسعار عوائد السوق بحيث يتم احتساب الفجوة التراكمية في كل فترة زمنية ليتم تقييم هذه الفجوات وإدارة السلبية منها بشكل فعال يسهم في تخفيف ما يمكن أن يعرض البنك إلى تعرض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق آخذة بالصعود، ويقوم بإغلاق الفجوات السلبية وفقاً للفترة الزمنية المحددة بقرار مجلس النقد والتسليف رقم (588/م.ن/ب 4) لعام 2009، كما يتم إدارة الفجوة الإيجابية للتحوط مما يمكن أن يؤدي إلى انخفاض في قيمة إيراداته في حال كانت عوائد السوق آخذة بالهبوط.

يقوم البنك بقياس مخاطر السوق بطريقة القياس المعيارية القائمة على قياس مخاطر أسعار العوائد للأوراق المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل عن طريق تثقيفها ومن ثم قياس مخاطر العوائد على الأوراق المالية والصكوك ذات المعدل المعلوم بهدف تحديد مخاطر السوق العامة المرتبطة بسعر العائد ومن ثم تخصيص جزء من رأس المال بهدف تغطية مخاطر تغير أسعار العوائد ولم يقدّم البنك بشراء أي أدوات مالية بغرض المتاجرة ولم يشكل أي محفظة أوراق مالية.

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

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

ج. المخاطر التجارية المنقولة

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

د. المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

ه. مخاطر أسعار الأسهم

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

تقوم المجموعة بالاستثمار في أسهم شركات مدرجة في سوق دمشق للأوراق المالية وتقوم بإدارة هذه المخاطر من خلال تنوع الاستثمارات على مستوى قطاعات الأعمال ووضع حدود قصوى للاستثمار على مستوى محفظة الاستثمار بالأسهم ككل وعلى مستوى الاستثمار ضمن كل قطاع وكذلك على مستوى الاستثمار في سهم كل شركة من الشركات المراد الاستثمار بها، إذ يتم الأخذ بعين الاعتبار قيمة الأموال الخاصة للبنك ونسبة رأسمال كل شركة وشهية المخاطر إضافة إلى محددات أخرى مرتبطة بالنشاط الاستثماري وفق استراتيجية استثمار محددة للمجموعة.

و. مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو قيد التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية، حيث يتعرض البنك إلى خطر تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة وإلى خطر تقلب في القيمة المتبقية للموجودات المؤجرة كما في نهاية مدة الإجارة إن كان يمارس هذين النوعين من التسهيلات الائتمانية، إلا أن البنك قد حدد منتجات يمارس بها نشاطه التمويلي القائمة على تطبيق مبادئ الشريعة الإسلامية عن طريق حصر المنتجات الائتمانية بمنتج المرابحة 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).

ز. مخاطر العملات الأجنبية

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

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

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

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

30 أيلول 2023 (غير مدققة)

ليرة سورية

العملية	مركز القطع	الأثر على الأرباح والخسائر قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي (دانن)	278,964,476,034	27,896,447,603	29,410,313,547
يورو (دانن)	117,002,062	11,700,206	8,775,155
جنيه إسترليني (مدن)	(167,262,643)	(16,726,264)	(12,544,698)
درهم إماراتي (دانن)	64,205,874,265	6,420,587,427	4,815,440,570
فرنك سويسري (مدن)	(478,675,917)	(47,867,592)	(35,900,694)
عملات أخرى (دانن)	934,209,669	93,420,967	70,065,725

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.3 مخاطر السوق (تتمة)

ز. مخاطر العملات الأجنبية (تتمة)

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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

37.4 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويله لزيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل وإدارة الموجودات وإدارة نسب السيولة ومراقبتها يومياً. يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية ويحتفظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم (588/م.ن/ب 4) لعام 2009 الذي أوجب أن يحتفظ البنك في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%.

بلغت نسبة السيولة لدى البنك بالليرات السورية 99.29% كما في 30 أيلول 2023 بينما بلغت 74.96% كما في 30 أيلول 2022. قامت إدارة البنك بمجموعة كبيرة من الخطوات الهادفة لتخفيض مخاطر السيولة:

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

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

اختبارات الجهد على نسبة السيولة بالليرات السورية:

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

السيناريوهات التي تطبق دورياً على نسبة السيولة بالليرات السورية:

يقوم البنك بإجراء اختبارات جهد على نسب السيولة اليومية بالليرات السورية وفق عدة سيناريوهات لتقييم درجة تحمل البنك للمخاطر المفترضة والحالة التي يمكن أن تصل إليها نسب السيولة لوضع الإجراءات الهادفة للتحوط ضد هذه المخاطر، إذ يتم افتراض عمليات سحب تعادل بقيمها 50% من قيمة أرصدة الحسابات الجارية القائمة، كما يتم افتراض عمليات سحب من الحسابات الجارية لكبار العملاء بنسب تصل أحياناً إلى 100% من أرصدتهم، كما يتم افتراض عمليات سحب من الحسابات الجارية لبعض من أصناف الزبائن. يتم أيضاً إجراء اختبارات على أرصدة الودائع الآجلة بافتراض عمليات كسر وسحب لهذه الودائع، إذ يتم تطبيق هذا السيناريو على كبار الزبائن وعلى بعض من أصناف الزبائن. أظهرت نتائج الاختبارات المذكورة أن نسبة السيولة بالليرات السورية كانت أعلى من الحدود الدنيا المسموح بها المقررة من كل من مجلس النقد والتسليف ومجلس إدارة البنك.

بنك الشام ش.م.م.س.ع

**إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023**

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

أولاً: يلخص الجدول أدناه توزيع الموجودات والمطلوبات (غير مخصومة) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدية كما في 30 أيلول 2023:

الموجودات	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	من سنة إلى خمس سنوات	خمس سنوات فأكثر	المجموع
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,140,106,165	-	-	-	-	-	-	-	25,916,934	1,166,023,099
حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	214,145,758	364,785,598	-	-	-	-	-	-	-	578,931,356
إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية	-	-	27,136,413	90,134,123	71,053,381	-	-	1,791,003	-	190,114,920
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بالصافي	223,027,865	2,164,810	8,700,153	18,016,431	226,054,997	13,012,221	67,413,710	955,798	559,345,985	1,761,619
صافي الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	-	1,761,619	-	6,173,500
استثمارات عقارية	-	-	-	-	-	-	-	-	6,173,500	3,843,914
استثمارات مقاسة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل	-	-	3,843,914	-	-	-	-	-	-	48,903,624
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	-	48,903,624	549,040
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	-	549,040	3,106
موجودات ضريبية مؤجلة	-	-	3,106	-	-	-	-	-	-	12,044,812
موجودات أخرى	-	8,861,991	-	293,090	1,825,317	1,064,414	-	-	-	1,802,416
أصول حق استخدام	-	-	-	494,615	50,000	-	1,257,801	-	-	37,848,599
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	-	37,848,599	2,607,345,990
مجموع الموجودات	1,577,279,788	375,812,399	39,683,586	108,938,259	298,983,695	14,076,635	72,224,133	120,347,495	37,848,599	2,607,345,990
الحسابات الجارية وإيداعات للبنوك والمؤسسات المالية	1,388,805,153	-	-	-	-	-	-	-	-	1,388,805,153
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	67,090,962	50,419,133	50,419,133	50,419,133	50,419,133	33,612,755	33,612,755	33,612,755	-	335,993,004
تأمينات نقدية	168,515,249	864,571	3,123,688	3,898,593	1,903,673	42,657,181	150,123	-	-	221,113,078
مخصصات متنوعة	209,974	-	654,682	-	-	-	3,317,023	-	-	4,181,679
مخصصات ضريبية	-	-	-	-	-	872,267	-	-	-	872,267
مطلوبات أخرى	47,719,222	-	-	14,159	-	53,685,990	-	-	-	101,419,371
مجموع المطلوبات	1,672,340,560	51,283,704	54,197,503	54,331,885	52,322,806	130,828,193	37,079,901	11,461,026	48,540,927	2,052,384,552
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المئوية	21,487,566	29,266,419	42,566,684	46,753,713	16,656,222	17,528,048	-	-	-	185,719,678
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المئوية	1,693,828,126	80,550,123	96,764,187	101,085,598	68,979,028	148,356,241	48,540,927	48,540,927	48,540,927	2,238,104,230
فجوة السيولة 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	(116,548,338)	295,262,276	(57,080,601)	7,852,661	230,004,667	(134,279,606)	23,683,206	120,347,495	120,347,495	369,241,760

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2023

37 إدارة المخاطر (تتمة)

37.4 مخاطر السيولة (تتمة)

ثانياً: بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
20,653,487,770	-	-	20,653,487,770	السقوف غير المستغلة
42,441,370,650	-	-	42,441,370,650	اعتمادات مستندية و قیولات
118,809,343,682	-	1,120,212,600	117,689,131,082	الكفالات
181,904,202,102	-	1,120,212,600	180,783,989,502	المجموع

المجموع	أكثر من 5 سنوات	من 1 لغاية 5 سنوات	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,410,974,457	-	-	12,410,974,457	السقوف غير المستغلة
41,205,938,124	-	91,159,280	41,114,778,844	الكفالات
53,616,912,581	-	91,159,280	53,525,753,301	المجموع

38 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 202338 التحليل القطاعي (تتمة)
قطاع الأعمال (تتمة)

30 أيلول 2022 (غير مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	التجارة الخارجية ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
37,768,151,678	275,120,169,125	5,711,892,086	12,724,982,788	238,761,606,600	14,822,378,328	3,099,309,323	إجمالي الإيرادات
(1,017,176,310)	(12,307,682,643)	-	(143,986,565)	(25,535,326)	(11,396,432,763)	(741,727,989)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
36,750,975,368	262,812,486,482	5,711,892,086	12,580,996,223	238,736,071,274	3,425,945,565	2,357,581,334	نتائج أعمال القطاع
(17,005,743,210)	(30,317,796,933)	(30,317,796,933)	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
19,745,232,158	232,494,689,549	(24,605,904,847)	12,580,996,223	238,736,071,274	3,425,945,565	2,357,581,334	الربح قبل الضريبة
234,529,128	(2,016,579,662)	(2,016,579,662)	-	-	-	-	ضريبة الدخل
(51,440,749)	(268,789,097)	(268,789,097)	-	-	-	-	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
19,928,320,537	230,209,320,790	(26,891,273,606)	12,580,996,223	238,736,071,274	3,425,945,565	2,357,581,334	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية							
985,773,126,702	2,539,292,622,905	-	43,524,660,315	1,936,421,978,173	525,644,266,277	33,701,718,140	موجودات القطاع
36,077,822,389	68,053,366,540	68,053,366,540	-	-	-	-	موجودات غير موزعة على القطاعات
1,021,850,949,091	2,607,345,989,445	68,053,366,540	43,524,660,315	1,936,421,978,173	525,644,266,277	33,701,718,140	مجموع الموجودات
500,276,483,384	1,403,993,199,380	-	15,188,046,036	1,388,805,153,344	-	-	مطلوبات القطاع
306,693,788,695	648,391,352,684	648,391,352,684	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة على القطاعات
806,970,272,079	2,052,384,552,064	648,391,352,684	15,188,046,036	1,388,805,153,344	-	-	مجموع المطلوبات

38 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 أيلول 2023 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
24,103,832,677	2,986,545,522	21,117,287,155	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(2,583,678,920)	-	(2,583,678,920)	احتياطي معدل الأرباح
(2,363,143,646)	-	(2,363,143,646)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
17,364,794,891	-	17,364,794,891	صافي إيرادات خدمات مصرفية
19,587,325,761	-	19,587,325,761	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
214,054,624,143	-	214,054,624,143	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
9,591,653	-	9,591,653	إيرادات أخرى
270,173,346,559	2,986,545,522	267,186,801,037	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(23,702,002,873)	-	(23,702,002,873)	مصاريف تشغيلية
(13,976,654,137)	-	(13,976,654,137)	مخصصات تشغيلية أخرى
232,494,689,549	2,986,545,522	229,508,144,027	الربح قبل الضريبة
(2,016,579,662)	-	(2,016,579,662)	مصروف ضريبة الدخل
(268,789,097)	-	(268,789,097)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
230,209,320,790	2,986,545,522	227,222,775,268	صافي أرباح الفترة
2,607,345,989,445	618,016,011,952	1,989,329,977,493	الموجودات كما في 30 أيلول 2023

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع (ليرة سورية)	خارج سورية (ليرة سورية)	داخل سورية (ليرة سورية)	
11,005,095,403	571,563,876	10,433,531,527	إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(123,645,497)	-	(123,645,497)	احتياطي معدل الأرباح
(1,319,990,187)	-	(1,319,990,187)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
4,625,431,552	-	4,625,431,552	صافي إيرادات خدمات مصرفية
2,814,393,388	-	2,814,393,388	أرباح فروقات العملات الأجنبية (القطع التشغيلي)
19,187,955,119	-	19,187,955,119	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
135,276,216	-	135,276,216	إيرادات أخرى
36,324,515,994	571,563,876	35,752,952,118	إجمالي الدخل الخاص بالبنك
(14,954,539,056)	-	(14,954,539,056)	مصاريف تشغيلية
(1,624,744,780)	-	(1,624,744,780)	مخصصات تشغيلية أخرى
19,745,232,158	571,563,876	19,173,668,282	الربح قبل الضريبة
234,529,128	-	234,529,128	مصروف ضريبة الدخل
(51,440,749)	-	(51,440,749)	مصروف ضريبة ريع رؤوس الأموال
19,928,320,537	571,563,876	19,356,756,661	صافي أرباح الفترة
988,258,443,896	189,847,595,263	798,410,848,633	الموجودات كما في 30 أيلول 2022
1,021,850,949,091	699,333,870,716	322,517,078,375	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2022

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

31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	
128,242,072,462	346,104,480,753	الأموال الخاصة الأساسية
10,002,500,000	12,002,500,000	رأس المال
113,090,106,273	113,090,106,273	أرباح مدورة غير محققة *
2,041,447,684	16,844,314	أرباح / خسائر متراكمة محققة
1,290,620,993	1,290,620,993	احتياطي قانوني
1,290,620,993	1,290,620,993	احتياطي خاص
1,233,900,659	4,963,614,048	احتياطي معدل الأرباح
-	214,054,624,143	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي
(651,714,140)	(549,040,011)	الموجودات غير الملموسة
(55,410,000)	(55,410,000)	عقارات آيلة للبنك وفاء لديونه
1,685,174,370	4,560,637,961	الأموال الخاصة المساندة
1,685,174,370	4,560,637,961	مخصصات مرحلة أولى وثانية حسب معيار المحاسبة المالي رقم 30
129,927,246,832	350,665,118,714	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
312,649,661,339	1,341,930,939,877	الموجودات المثقلة
26,445,783,649	70,877,948,445	حسابات خارج الميزانية المثقلة
15,987,957,734	15,987,957,734	المخاطر التشغيلية
35,773,090,764	65,288,764,941	مخاطر السوق
390,856,493,486	1,494,085,610,997	
%33.24	%23.47	نسبة كفاية رأس المال (%)
%32.81	%23.16	نسبة كفاية رأس المال الأساسي (%)
%94.76	%93.73	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.

40 ارتباطات والتزامات محتملة (خارج الميزانية)

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد:

30 أيلول 2023 (غير مدققة) ليرة سورية	31 كانون الأول 2022 (مدققة) ليرة سورية	
42,441,370,650	-	اعتمادات مستندية وقبولات
118,809,343,682	41,205,938,124	كفالات:
828,633,324	531,054,900	لقاء دفع
74,530,149,916	30,114,347,674	لقاء حسن تنفيذ
43,450,560,442	10,560,535,550	لقاء اشتراك في مناقصات
20,653,487,770	12,410,974,457	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
181,904,202,102	53,616,912,581	المجموع

ب- التزامات تعاقدية خارج بيان المركز المالي الموحد:

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

41 القضايا القانونية

هناك عدة دعاوي قضائية عالقة كما في 30 أيلول 2023، ترى إدارة البنك والمستشار القانوني عدم وجود أثر جوهري لهذه الدعاوي على البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة.

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

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

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

42 توزيعات الأرباح /المقترحة (أسهم مجانية)

اقترح مجلس الإدارة خلال جلسته بتاريخ 10 شباط 2023، توزيع أسهم مجانية لزيادة رأس المال بقيمة 2,000,000,000 ليرة سورية أي ما نسبته 20% من رأس المال المصرح به ليصبح رأس المال 12,000,000,000 ليرة سورية، وذلك بعد موافقة الهيئة العامة والجهات الرقابية والإشرافية. وافقت الهيئة العامة للمساهمين في اجتماعها المنعقد بتاريخ 23 أيار 2023 على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال البنك، وقامت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة النهائية على اعتماد أسهم زيادة رأسمال البنك بموجب قرار مجلس المفوضين رقم (108/م) بتاريخ 22 آب 2023.

بلغت مصاريف زيادة رأس المال كما في 30 أيلول 2023 مبلغ 24,603,370 ليرة سورية متضمنة رسم طابع بمبلغ 9,203,370 ليرة سورية وبدل تسجيل الأسهم في هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 6,000,000 ليرة سورية ورسم تسجيل وإيداع أسهم الزيادة في مركز المقاصة والحفظ المركزي في سوق دمشق للأوراق المالية بمبلغ 1,400,000 ليرة سورية وبدل تقديم طلب إصدار أسهم لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بمبلغ 8,000,000 ليرة سورية.