

بنك البركة ش.م.م.ع

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك البركة - سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2022 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الهامة في التدقيق

الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت بحسب تقديرنا المهني الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما فيها الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)
الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
انخفاض قيمة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية"	تشكل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية جزءاً كبيراً من أصول البنك حيث بلغ مجمل رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للبنك مبلغ 222,101,621,465 ليرة سورية وبلغت الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية مبلغ 889,879,618,837 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التعرضات الائتمانية للبنك، بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.
وقام البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المحاسبي المالي رقم 30 عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بمبلغ 27,113,989,095 ليرة سورية، وعن الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية بمبلغ 59,254,494,389 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.	وقام البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المحاسبي المالي رقم 30 عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بمبلغ 27,113,989,095 ليرة سورية، وعن الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية بمبلغ 59,254,494,389 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022.	قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.
وبما أن هنالك احتمالية لعدم دقة وكفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة، ونظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 فقد تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات الاحتساب ونطاق وتوقيت تسجيل خسارة انخفاض القيمة.	وبما أن هنالك احتمالية لعدم دقة وكفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة، ونظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 فقد تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات الاحتساب ونطاق وتوقيت تسجيل خسارة انخفاض القيمة.	لقد قمنا بدراسة عينة من التعرضات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المتعدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية.

م

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)
الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	الأمور الهامة في التدقيق
<p>فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.</p> <p>قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لضمان ملائمتها لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 وتعليمات مصرف سورية المركزي.</p> <p>إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في الإفصاحات (2.6، 4، 5، 6، 40.2).</p>		
<p>تضمنت إجراءات التدقيق إلى جانب الإجراءات الأخرى، تقييم التقديرات والفرضيات المستخدمة من قبل الإدارة بالإضافة إلى المراجعة التفصيلية للمخاطر المحتملة المحددة من الإدارة لموجودات البنك.</p> <p>قمنا بتقييم مدى كفاية المخصص المذكور والمحدد من قبل الإدارة ومدى توافق هذه المخصصات مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.</p> <p>بالإضافة إلى ذلك أخذنا بعين الاعتبار ما إذا كان إفصاح البنك عن تطبيق الحكم في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل مناسب تعرض البنك للمخاطر المحتملة.</p>	<p>تعطي الإدارة اهتماماً خاصاً للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها فروع البنك. إن المناطق التي حظيت بالاهتمام الأكبر هي المناطق التي تعرضت فيها فروع البنك للأضرار، بالتالي أدت إلى زيادة المخاطر على أصول البنك.</p> <p>قامت الإدارة بتقدير الأعباء والمخاطر المحتملة التي من الممكن أن تؤثر على المقر الرئيسي للبنك أو فروعه وذلك بسبب حالة عدم الاستقرار وما يرافقها من مخاطر بسبب الظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية (إيضاح رقم 18).</p> <p>يتطلب الاعتراف والقياس بالمخصص المكون من قبل البنك والمبين في الإفصاحات حول البيانات المالية الموحدة تقديرات هامة حول نتائج حالة عدم الاستقرار. يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق نتيجة أهميتها الجوهرية.</p>	مخصصات أخرى

ح

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2022، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرياً إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية الموحدة.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

محمد

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين عدة أمور بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرياً في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كذلك، نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية الموحدة.
- يحتفظ البنك ببيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

مجد الدين الشهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية

30 آذار 2023



بنك البركة - سورية ش.م.ع

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الموجودات
404,489,505,166	432,398,043,606	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
803,972,585,446	785,307,744,442	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
55,504,801,046	45,317,380,006	5	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
87,440,345,153	149,014,349,849	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,411,477,350	8,687,674,432	7	المشاركات
75,504,673	32,348,188	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
614,409,730	1,330,962,176	9	عقارات استثمارية
20,273,273,233	25,394,601,888	10	موجودات ثابتة
34,019,118	540,205,957	11	موجودات غير ملموسة
809,564,250	896,499,984	12	حق استخدام الموجودات
5,943,350,446	6,261,413,979	13	موجودات أخرى
14,076,922,864	16,742,487,035	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,394,645,758,475</u>	<u>1,471,923,711,542</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
509,090,520,488	426,290,110,190	15	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
378,036,116,294	503,817,516,065	16	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
135,934,421,790	83,016,272,979	17	تأمينات نقدية
9,718,025,476	12,639,307,137	18	مخصصات متنوعة
8,270,672,723	9,909,228,379	19	مخصص ضريبة الدخل
62,826,905,705	96,349,743,267	20	مطلوبات أخرى
<u>1,103,876,662,476</u>	<u>1,132,022,178,017</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
100,068,886,823	89,590,990,715	21	حسابات الاستثمارات المطلقة
1,107,199,411	1,594,590,523	22	احتياطي معدل الأرباح
1,994,573,690	2,412,349,487	23	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>103,170,659,924</u>	<u>93,597,930,725</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>1,207,047,322,400</u>	<u>1,225,620,108,742</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
			حقوق مساهمي البنك
15,000,000,000	30,000,000,000	24	رأس المال المدفوع
3,750,000,000	7,500,000,000	25	احتياطي قانوني
9,050,825,958	13,458,941,675	25	احتياطي خاص
39,849,269	206,852,309		احتياطي معدل الأرباح
43,022,444,344	53,203,479,510		أرباح منورة محققة
116,735,316,504	141,920,477,713		أرباح منورة غير محققة
187,598,436,075	246,289,751,207		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
-	13,851,593		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
187,598,436,075	246,303,602,800		مجموع حقوق الملكية
<u>1,394,645,758,475</u>	<u>1,471,923,711,542</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.ع

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021	2022	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
9,361,966,611	15,006,661,707	26	الإيرادات
412,362,829	818,950,388	27	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
9,774,329,440	15,825,612,095		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(2,109,113,952)	(2,198,103,994)		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(208,496,553)	(172,526,211)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,900,617,399)	(2,025,577,783)	28	الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
7,665,215,488	13,627,508,101	29	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
12,025,373,590	12,657,022,333	30	دخل البنك من استثماراته الذاتية
45,843,687,979	46,906,609,536	31	صافي إيرادات الخدمات البنكية
11,582,426,973	10,541,765,208		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
62,887,798,168	25,185,161,209	37	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
251,121,255	301,727,875		إيرادات أخرى
140,255,623,453	109,219,794,262		إجمالي الدخل التشغيلي
(9,077,459,476)	(15,865,893,630)	32	المصرفات والمخصصات
(1,236,405,588)	(2,890,484,811)		نفقات الموظفين
(6,658,741,324)	(11,534,565,091)	33	استهلاكات موجودات ثابتة وإطفاءات
(599,169,587)	(1,181,297,715)		مصاريف إدارية وعمومية
(17,397,520,441)	(8,482,383,040)	34	مخصصات متنوعة
(34,969,296,416)	(39,954,624,287)		صافي مخصص الخسائر الائتمانية
105,286,327,037	69,265,169,975		إجمالي المصرفات والمخصصات
(8,090,387,276)	(9,542,016,200)	19	الربح قبل الضريبة
(1,103,537,000)	(1,071,489,460)	19	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
(9,193,924,276)	(10,613,505,660)	19	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج
96,092,402,761	58,651,664,315		مصروف ضريبة الدخل
96,092,402,761	58,652,812,722		صافي الربح
-	(1,148,407)		العائد إلى:
			مساهمي البنك
			الجهة غير المسيطرة
320.31	195.51	35	حصة السهم من ربح السنة



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

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

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للمساهمين في البنك	العائد إلى مساهمي البنك							رأس المال المكتتب به والمدفوع		
		مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	أرباح السنة	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
187,598,436,075	-	187,598,436,075	116,735,316,504	43,022,444,344	-	39,849,269	9,050,825,958	3,750,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022	
-	-	-	-	(15,000,000,000)	-	-	-	-	15,000,000,000	توزيع أسهم المنحة خلال السنة (الإيضاح 45)	
(128,500,630)	-	(128,500,630)	-	(128,500,630)	-	-	-	-	-	مصاريق توزيع أسهم المنحة (*)	
167,003,040	-	167,003,040	-	-	-	167,003,040	-	-	-	إضافات	
15,000,000	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	تملك شركة تابعة	
58,651,664,315	(1,148,407)	58,652,812,722	-	-	58,652,812,722	-	-	-	-	صافي أرباح السنة	
-	-	-	25,185,161,209	25,309,535,796	(58,652,812,722)	-	4,408,115,717	3,750,000,000	-	تخصيص ربح السنة	
<u>246,303,602,800</u>	<u>13,851,593</u>	<u>246,289,751,207</u>	<u>141,920,477,713</u>	<u>53,203,479,510</u>	<u>-</u>	<u>206,852,309</u>	<u>13,458,941,675</u>	<u>7,500,000,000</u>	<u>30,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2022	
91,506,033,314	-	91,506,033,314	53,847,518,336	14,057,692,638	-	39,849,269	4,810,973,071	3,750,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	
96,092,402,761	-	96,092,402,761	-	-	96,092,402,761	-	-	-	-	صافي أرباح السنة	
-	-	-	62,887,798,168	28,964,751,706	(96,092,402,761)	-	4,239,852,887	-	-	تخصيص ربح السنة	
<u>187,598,436,075</u>	<u>-</u>	<u>187,598,436,075</u>	<u>116,735,316,504</u>	<u>43,022,444,344</u>	<u>-</u>	<u>39,849,269</u>	<u>9,050,825,958</u>	<u>3,750,000,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2021	

(*) تمثل مبلغ رسم الطابع النسبي والبالغة 69,000,630 ليرة سورية وبدل طلب دراسة إصدار الأسهم والبالغة 4,000,000 ليرة سورية ورسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي والبالغ 10,500,000 ليرة سورية بالإضافة بدل تسجيل لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والبالغ 45,000,000 ليرة سورية.



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	إيضاح	
105,286,327,037	69,265,169,975		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
1,345,847,291	3,429,085,421	12&10	تعديلات لبنود غير نقدية
14,913,630	53,463,656	11	استهلاكات أصول ثابتة وحقوق استخدام الموجودات
(140,317,931)	(270,632,355)		إطفاءات
(105,328,324)	(27,375,515)		أرباح بيع موجودات ثابتة
64,663,030	681,831,192		أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
17,397,520,441	8,482,383,040	34	صافي التغير في إيرادات محققة غير مستحقة القبض
599,169,587	1,181,297,715		صافي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(62,887,798,168)	(25,185,161,209)		مخصصات متنوعة
2,109,113,952	2,198,103,994		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
63,684,110,545	59,808,165,914		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
			صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(20,746,288,101)	82,319,552,189		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
-	(150,000,000)		إيداعات وحسابات استثمار من مصارف ومؤسسات مالية
(37,573,722,022)	(61,565,182,870)		إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
1,112,549,246	15,556,628		موجودات أخرى
486,825,255	(7,276,197,082)		المشاركات
(3,896,005,726)	(2,481,378,901)		احتياطي نقدي إلزامي
67,409,846,769	(61,026,108,372)		التأمينات النقدية
(6,375,634,956)	(8,974,962,000)	19	الضريبة المدفوعة
18,047,133,381	28,954,880,163		مطلوبات أخرى
82,148,814,391	29,624,325,669		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
175,425,500	70,532,000	8	متحصلات من بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	(559,650,500)	11	شراء موجودات غير ملموسة
(10,733,018,145)	(8,043,418,418)	10	شراء موجودات ثابتة
(614,409,730)	(716,552,446)	9	شراء عقارات استثمارية
144,746,489	355,700,968		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(2,399,990,227)	-		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(13,427,246,113)	(8,893,388,396)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(26,583,426,358)	(22,608,571,678)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ماعداء أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
(5,589,924)	(6,664,940)		توزيعات نقدية مدفوعة (مساهمين)
45,864,723,421	95,487,081,452		صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(2,075,295,267)	(2,114,896,719)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(24,064,250)	(1,439,000,000)	12	مدفوعات عقود الأجار
-	(128,500,630)		مصاريف توزيع أسهم المنحة المدفوعة
17,176,347,622	69,189,447,485		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
202,799,517,223	79,577,760,070		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
288,697,433,123	169,498,144,828		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
320,228,473,622	608,925,906,745		النقد وما في حكمه في بداية السنة
608,925,906,745	778,424,051,573		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
طلال فضل أبويبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.ع

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
177,201,934	242,858,676	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	945,186	التبرعات (*)
		الأرباح المحتبئة
<u>177,201,934</u>	<u>243,803,862</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(171,241,836)	(249,137,863)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(171,241,836)</u>	<u>(249,137,863)</u>	مجموع الاستخدامات
5,960,098	(5,334,001)	(نقص) زيادة المصادر عن الاستخدامات
1,034,479	6,994,577	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
<u>6,994,577</u>	<u>1,660,576</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

(* هذه التبرعات تخص المودعين وأصحاب الحسابات الاستثمارية ولا علاقة للبنك بها.



المدير المالي
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 47 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م.ع (البنك) كشركة مساهمة مغلقة عامة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 والمعدل بالقرار رقم (6/م.و) بتاريخ 18 كانون الثاني 2009 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009.

تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بناءً على قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم 1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/ م ن /ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في ريف دمشق- يعفور -مشروع البوابة الثامنة- مقسم B4 الجمهورية العربية السورية. يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها أربعة عشر فرعاً ومكاتبين. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم اغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروبي. لم يتم مباشرة العمل في فرع دوما حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

خلال العام 2014 تمت الموافقة على إدراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية. وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح الحسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

وافق مجلس النقد والتسليف بتاريخ 6 آذار 2022 على قيام البنك بتأسيس شركة قابضة على شكل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تابعة له برأس مال قدره 3,000,000,000 ليرة سورية، وقد حصل البنك على موافقة

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2022 من قبل مجلس الإدارة في 28 آذار 2023.

1 معلومات عامة (تتمة)

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشرعية والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الاسلامي، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشرعية والقانون، ويكون رأياً ملزماً للبنك.

تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشرعية الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين.

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 184 / م ن / الصادر بتاريخ 10 أيلول 2020، المتضمن الموافقة على قبول ترشيح فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة والأساتذ الشيخ عبد الستار قطان و الدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ لعضوية هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة والذي صدر في 23 حزيران 2020، وتمارس عملها وفق أحكام نظام عمل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصارف الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية المحدد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 936 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 17 كانون الأول 2012.

وقد وافق مجلس النقد والتسليف بكتابه رقم 188 / م ن / بتاريخ 16 أيلول 2020 على قبول ترشيح الدكتور محمد عمر خلف كعضو لدى هيئة الرقابة الشرعية لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة والذي صدر في 23 حزيران 2020. ونظراً لوفاء فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رحمه الله، قامت هيئة الرقابة الشرعية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2020 بانتخاب الأستاذ عبد الستار قطان رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية والدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية وعضواً تنفيذياً فيها.

وبناء على قرار مجلس النقد و التسليف رقم 50/م ن بتاريخ 2020/4/16، والقاضي بزيادة عدد أعضاء هيئة الرقابة الشرعية ليصبح خمسة أعضاء، وعلى كتاب مديرية مفضية الحكومة رقم 16/2139/ص تاريخ 2021/4/7، وعلى كتابي بنك البركة رقم 21/56 تاريخ 2021/1/28 ورقم 21/135 تاريخ 2021/3/7، وافق مجلس النقد والتسليف بكتابه رقم 211 / م ن / ب بتاريخ 12 أيار 2021 على المرشحين المقدمين من قبل البنك، الدكتور أحمد قيروز و الدكتور محمد أنس الدوامنة، ليتم عرض ترشيحهما على الهيئة العامة للمساهمين كمتدربين لدى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف لمدة عام تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة.

وافقت الهيئة العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ 2022/7/4 بالاجماع على انتخاب كل من الدكتور محمد أنس الدوامنة و الدكتور أحمد قيروز لعضوية هيئة الرقابة الشرعية للبنك شريطة حصولهم على موافقة مصرف سورية المركزي، لفترة تنتهي مع نهاية الولاية الحالية لهيئة الرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف في مصرف سورية المركزي بكتابه رقم 2/403/ص بتاريخ 4 تموز 2022 .

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. الأستاذ الشيخ عبد الستار قطان رئيساً
2. الدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ نائباً للرئيس
3. الدكتور محمد عمر الخلف عضواً
4. الدكتور محمد أنس الدوامنة عضواً
5. الدكتور أحمد قيروز عضواً

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

تم إعداد البيانات المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمر التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يستخدم البنك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشرعية الإسلامية والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية الموحدة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

في العرض والإفصاح تم مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص حسابات الاستثمار المطلقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى تتوقف هذه السيطرة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة للمجموعة المالية لبنك البركة سورية ش.م.م.ع وشركة البركة عمد للتطوير العقاري وفق ما يلي:

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
		31 كانون الأول 2022	31 كانون الأول 2021
شركة البركة عمد للتطوير والاستثمار العقاري المحدودة المسؤولية (*)	سورية	70%	70%
طبيعة النشاط			
تطوير واستثمار عقاري			

(*) تمارس شركة البركة عمد مهنة التطوير والاستثمار العقاري وفقاً لأحكام القانون رقم 15 لعام 2008 وتعليماته التنفيذية الصادرة بالقرار رقم 6023 تاريخ 3 أيار 2012. يبلغ رأسمالها 50,000,000 ليرة سورية ومدتها 50 عام، تبدأ من 7 حزيران 2015.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر بها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر بها. تسيطر المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر بها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تعطىها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

يتم استبعاد الموجودات، المطلوبات، حقوق الملكية، الدخل، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة، حقوق غير المسيطرين وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة في بيان الدخل.

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة في تاريخ فقدان السيطرة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022.

معيار المحاسبة المالي رقم 37 - المتعلق بالتقارير المالية للمؤسسات الوقفية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 37 "المتعلق بالتقارير المالية للمؤسسات الوقفية" يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات المالية الوقفية، والتي تم تأسيسها وفقاً لمفهوم الوقف وتزاول عملياتها وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. إن هذا المعيار إلزامي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. يتم الإثبات الأولي للموجودات المكونة لعين الوقف بالقيمة العادلة بمقابل حقوق ملكية الوقف. وإثبات أي مكاسب أو خسائر ناتجة عن تغيير القيمة العادلة بصورة مباشرة في حقوق الملكية ولا تحمل مصروف اهتلاك أو استنفاد عن تلك الموجودات. كما يتم إثبات الدخل المتولد عن الموجودات المكونة لعين الوقف في قائمة الأنشطة المالية.

تشتمل المصروفات المثبتة في قائمة الأنشطة المالية للفترة على:

- المصاريف اللازم تكبدها لتوليد الدخل

- نفقات حوكمة الوقف وإدارته.

و يعد التصرف بالغلة تجنياً من حقوق الملكية ويعرض في قائمة التغييرات في حقوق ملكية الوقف مع تقديم إفصاحات مفصلة عن ذلك في قائمة الغلة.

لم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 38 - المتعلق بالوعد والخيار والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 38 "المتعلق بالوعد والخيار والتحوط". يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للإثبات والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية. إن هذا المعيار إلزامي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022، مع السماح بالتطبيق المبكر. يصنف هذا المعيار ترتيبات الوعد والخيار إلى فئتين كما يلي:

(أ) "الوعد أو الخيار التابع للمنتج" والذي يتعلق بهيكل المعاملة التي تتم باستخدام منتجات أخرى، مثل المرابحة، والإجارة المنتهية بالتملك، وما إلى ذلك؛

(ب) "منتج الوعد والخيار" والذي يستخدم كترتيب قائم بذاته، متوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

بالإضافة لذلك، ينص المعيار على المعالجة المحاسبية للالتزامات التقديرية والحقوق التقديرية الناتجة من منتجات الوعد والخيار القائمة بذاتها، وترتيبات التحوط التي تستند على سلسلة من عقود الوعد والخيار.

لم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية

معيار المحاسبة المالي رقم 1 - العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل - "المتعلق بالعرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" في سنة 2021. يهدف هذا المعيار إلى تحديد وتحسين متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ووفقاً للتعديلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يعد من أهم التغييرات الجوهرية في المعيار:

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

- إدخال تعريف شبه حقوق الملكية، والذي يتضمن حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة والمعاملات المشابهة له بطبيعتها.

- تعديل وتحسين التعريفات بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة.

- إدخال مفهوم الدخل الشامل.

- يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة.

- إلغاء القوائم المالية المتعلقة بالزكاة والتبرعات الخيرية وعرضها ضمن الإفصاحات حول البيانات المالية.

- إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعادل.

- تعديل فقرة المعايير المحاسبية وإدخال مفهوم معالجة التغيير في السياسات المحاسبية، والتغيير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء.

- تحسين الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، والأحداث اللاحقة، وفرضية الاستمرارية.

- تحسين التقارير المالية فيما يتعلق بالعملة الأجنبية، والتقارير القطاعية.

- تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات

المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث يتعلق بالوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة

والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

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

يقوم البنك بتقييم تأثير التغييرات في المعيار الوارد أعلاه على القوائم المالية، ويتوقع بعض التغييرات في طرق العرض والإفصاح.

معيار المحاسبة المالي رقم 39 - المتعلق بالتقرير المالي للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 39 "المتعلق بالتقرير المالي للزكاة" في سنة 2021. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة التي تترتب على مختلف أصحاب المصالح لدى المؤسسة المالية الإسلامية،

هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 9 "الزكاة"، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم 40 - المتعلق بنوافذ التمويل الإسلامي

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة والمطلوبات الطارئة المفصّل عنها في البيانات المالية الموحدة. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

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 جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تدني قيمة ذم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 5,624,249,600 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 18.75 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها بهدف الحصول على النماء:

وقد تم احتساب قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة - سورية كما يلي:

نصيب زكاة الأسهم بغرض الاقتناء (حول شمسي) = وعاء الزكاة * 2.5775%

نصيب زكاة الأسهم بغرض الاقتناء (حول شمسي) = 218,205,610,074 * 2.5775% = 5,624,249,600 ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح.

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة 5,624,249,600 / 300,000,000 = 18.75 ليرة سورية.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) وقد تم تجنبها من الأرباح لأصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. تم خلال عام 2022 تجنب أرباح وقدرها 945,186 ليرة سورية لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية

تقييم انخفاض القيمة

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم 11 بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج بانخفاض القيمة الجديد على بعض الارتباطات التمويلية و عقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية .

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث المراحل التالية وذلك على أساس التغيير في درجة التصنيف الائتماني منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كان العمر المتوقع للأداة المالية أقل من 12 شهراً).

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – غير مضمحلة ائتمانياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

تقييم انخفاض القيمة

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة 2) هي تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر التعرض اعتباراً من تاريخ القياس ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للبنك والقيمة الحالية للمبلغ المتوقع استرداده لتلك الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر – مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية .

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم 11، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

وفي حالة عدم وجود رهونات أو ضمانات يمكن للبنك استرداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابق وفقاً لسياسة البنك أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- احتمالية إعلان المقترض إفلاسه أو إجرائه لإعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلية التسهيل من قبل البنك بشرط أن البنك لن ينظر في خلاف ذلك؛

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

إن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر عند السداد؛
 - الخسارة في حالة التعثر عند السداد؛ و
 - قيمة التعرض للتعثر عند السداد.
- تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

تعريف التعثر في السداد

يعتبر العميل متعثراً في الحالات المبينة أدناه :

- عندما يتبين للمصرف عدم قدرة / أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف أو المجموعة المصرفية دون اتخاذ أية إجراءات بحقه مثل تسهيل الضمانات أو إحالته إلى المتابعة القانونية.
- عند مضي تسعين يوم أو أكثر على :
 - استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو أرباحه / عوائده .
 - جمود الحساب الجاري المدين لجهة التسديدات اعتباراً من تاريخ آخر عملية إيداع .
 - تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة 10% منه أو أكثر اعتباراً من تاريخ هذا التجاوز .
 - انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.
 - دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء , دون أن يتم سداد هذه الحسابات أو توثيقها كتسهيلات ائتمانية مباشرة أصولاً .
 - انقضاء تاريخ تجديد التسهيلات الائتمانية المتجددة

تقييم انخفاض القيمة

- عندما تخضع أحد / كافة التعرضات الائتمانية تجاه العميل لإعادة الهيكلة مرتين متتاليتين دون أن يتم الالتزام بشروطها.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط إعادة الجدولة الأصولية التي تم بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجه من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحققاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها مئة وثمانون يوماً.
- عند اعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

احتمالية حدوث التعثر عند السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطره الائتمانية ويتم تحليلها يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، يتم تقدير احتمال التعثر للتعرضات الائتمانية كما يلي:

- بالنسبة للتعرضات تجاه البنوك والحكومات يتم تقدير احتمال التعثر من خلال استخدام تقنية الربط مع البيانات الخارجية حيث يمكن مواءمة وربط درجات التصنيف الائتماني الداخلي المبني على مخاطر تعثر العميل بنظام التصنيف الائتماني المستخدم من قبل أحد وكالات التصنيف الائتماني الخارجي المتعمدة واستخدام معدل التعثر المرصود لكل درجة من درجات التصنيف الائتماني الخارجي لما يقابلها من درجات التصنيف الائتماني الداخلي.
- التعرضات تجاه الشركات يتم تقدير احتمال التعثر ضمن محافظة التسهيلات الائتمانية من خلال استخدام تقنية خبرة التعثر الداخلية وذلك انطلاقاً من تحليل تغير التصنيف او معدل التعثر المستمد من هذا النظام كما يتوجب معايرة هذا التقدير بالمعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة بطريقة غير متحيزة، وبناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات أساسي، متفائل ومتشائم.
- يستند تقدير احتمال التعثر لتعرضات التجزئة الى البيانات الداخلية كمصدر أساسي للمعلومات، ويحتسب على مستوى كل مجموعة من التعرضات على أساس درجة التصنيف الائتماني الداخلي التي صنفت ضمنها هذه المجموعة بالاستناد الى معدل التعثر التاريخي وصولاً الى معدل الخسارة مع ضرورة معايرة هذا التقدير بكافة المعلومات الحالية والمستقبلية المتاحة ذات الصلة، وبناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات أساسي، متفائل ومتشائم.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

احتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)

يستخدم البنك الميزان التجاري والنتائج المحلي الإجمالي كمدخلات الاقتصاد الكلي الرئيسية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر – هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة 2 والمرحلة 3".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

يستخدم البنك النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية ويتم معايرة كافة المعاملات المقدرة بناء على معلومات تاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً لسياسة البنك، يتطلب عمل مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

تقييم انخفاض القيمة

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في حال تعثر صاحب التمويل عن السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في عين الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للبنك والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجودات المالية في حالة التعثر في السداد.

يتم تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني كنسبة من التعرض عند التعثر، وفي سبيل ذلك تستند المصارف إلى البيانات التاريخية المتوفرة لديها وتستخدم النماذج والأنظمة الداخلية لبناء درجات الخسارة عند التعثر ولاحتماس معدل الاسترداد التاريخي على مستوى كل تعرض، في حال عدم تمكن المصرف من إجراء أي تحليل تاريخي لتقدير معدل الاسترداد بالنسبة لأي فئة من فئات التعرضات الائتمانية غير المتعثرة نظراً لعدم كفاية البيانات المتاحة يتم استخدام الحدود الدنيا المذكورة في تعليمات مصرف سورية المركزي.

وفيما يتعلق بالضمانات العينية المقدمة من قبل طالب التمويل يتم طلب تحديد قيمة الضمانة من قبل مخمين معتمدين من قبل الهيئة العامة للاستثمار والتطوير العقاري.

قيمة التعرض للتعثر عند السداد

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغيرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلية والربح على المبلغ الأصلي القائم والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

قيمة التعرض عند التعثر في السداد للبنود المدرجة في الميزانية هي المبالغ القائمة عند وقت حدوث التعثر في السداد. يجب أن ترحل التعرضات القائمة للبنود المدرجة في الميزانية مباشرةً الخاضعة لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

يجب تقدير المدفوعات باستخدام الاتجاهات السابقة وخصمها من قيمة التعرض عند التعثر في السداد عند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

لا يوجد تاريخ سداد ثابت للتعرضات غير المدرجة في الميزانية؛ وبالتالي، يتم احتساب قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية بعد تطبيق عامل تحويل الائتمان على المبلغ الإسمي للتعرضات غير المدرجة في الميزانية.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للبنك والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية.

يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد إعادة جدولتها أو هيكلتها

سيتم تصنيف التعرضات الائتمانية المعاد هيكلتها أو جدولتها ضمن المرحلة 2 إلى أن يتم الالتزام بشروطها يمكن بعد ذلك إعادة هذه التعرضات إلى المرحلة الأولى.

تقييم انخفاض القيمة

الحوكمة

يصادق مجلس الإدارة على كافة السياسات والاجراءات الهامة ذات الصلة، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملاءمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومثانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤنات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والاجراءات الداخلية المعتمدة ومتطلبات تعليمات مصرف سورية المركزي والمعيار 30. تم تشكيل لجنة الأصول المتعثرة والمخصصات برئاسة رئيس المديرين التنفيذيين، من بين أعضائها كبار مسؤولي إدارة الائتمان ومراجعة الائتمان والمخاطر والمالية، ويكون من مسؤوليتها إعداد وتحضير واتخاذ ما يلزم لتطبيق متطلبات تعليمات مصرف سورية المركزي والمعيار 30 بكافة جوانبها بشكل مخطط ومنهج.

تقوم إدارة التدقيق الداخلي بإجراء تقييم مستقل لمدى التزام الادارة التنفيذية والأقسام المختلفة لاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي اعتمدها مجلس إدارة المصرف وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة الى اختبار فاعلية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيّد المصرف بمخرجاتها ويتم ذلك سنوياً ويتم رفع نتائج هذه المهمة إلى لجنة التدقيق أصولاً.

تحسين التصنيف الائتماني (التحول الخفي)

يمكن تحسين تصنيف التعرضات الائتمانية من المرحلة 2 إلى المرحلة 1 وذلك دون إهمال أي مؤشر من المؤشرات التي تدل على الزيادة الهامة في المخاطر الائتمانية :

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 2 (المعايير المغطاة في جزء الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية أعلاه) موجودة؛
- التزام العميل بشروط التعرض الائتماني بعد سداد كافة المستحقات؛
- التزام العميل بشروط إعادة الجدولة الأصولية؛
- لا يجوز منح تسهيلات ائتمانية إضافية تزيد عن السقف الممنوحة أصلاً للعملاء المدرجين ضمن محفظة التسهيلات الائتمانية والذين تم تصنيف ديونهم ضمن المرحلة الثانية إلا بعد تحسن تصنيفها إلى المرحلة الأولى.

يمكن تحسين تصنيف التعرضات الائتمانية من المرحلة 3 إلى المرحلة 2 في إحدى الحالات التالية:

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 3 (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفتم ضمن المرحلة الثالثة والتي لم تبلغ مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوم.
- إجراء إعادة جدولة أصولية لكافة التسهيلات الائتمانية تجاه العميل، على أن تتوفر فيها الشروط التالية:

1. تسديد دفعة نقدية أولى من مصادر العميل الخاصة لا تقل نسبتها عن 10% من الرصيد القائم للتعرض الائتماني في حالة إعادة الجدولة الأولى، وترتفع النسبة إلى 20% في حال إعادة الجدولة للمرة الثانية.
2. إجراء إعادة الجدولة على شكل تسهيلات متناقصة ذات أقساط شهرية أو ربعية كحد أقصى.
3. ألا تزيد فترة السماح عن ستة أشهر.
4. ألا تزيد فترة سداد المديونية عن عشر سنوات متضمنة فترة السماح.

الشطب

يقوم البنك بشطب جزء من أو كامل القيمة الدفترية للأصل المالي، عندما لا يعود لديه توقعات معقولة باسترداد هذا الأصل أو الجزء المعني منه. وهذا هو الحال بشكل عام عندما يحدد البنك بأن العميل صاحب التمويل لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل والتي يمكن أن تحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة وذلك بعد عرض المبالغ المراد شطبها على هيئة الرقابة الشرعية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي

تم عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة : كخصم من إجمالي القيمة المدرجة للموجودات؛
- ارتباطات التمويل و عقود الضمانات المالية : بصفة عامة، كمخصص مدرج في المخصصات المتنوعة؛
- حيثما تتضمن العقود المالية على كلاً من السقوف المستغلة أو غير المستغلة، قام البنك بتحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة على ارتباطات التمويل / العنصر غير المدرج في الميزانية وذلك بشكل منفصل عن ذلك السقف المستغل، يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية للسقف غير المستغل كمخصص في المخصصات المتنوعة.

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:

تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة البيانات المالية الموحدة بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسليم. في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة البيانات المالية الموحدة، في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية الموحدة يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة البيانات المالية الموحدة ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة. في هذه الحالة إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة أن يحول له البنك ما يستحقه بالعملة التي تم تسلم رأس مال المضاربة أو المشاركة بها، فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.

يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية المعتمدة في تاريخ البيانات المالية الموحدة، كما يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل.

معلومات القطاعات

إن قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

كما أن القطاع الجغرافي يمثل بيئة اقتصادية يتم فيها تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها المنتجات أو الخدمات المقدمة في بيئة اقتصادية أخرى.

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التمويلات المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالتمويلات عند تحويل الأموال إلى حسابات الموردين. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم إثبات جميع أنواع الاستثمارات في تاريخ اقتنائها وتقاس بالتكلفة، وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الاستثمارات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية المُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي استثمارات يكون للبنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. حيث يتم إثباتها بالنكلفة مُضافاً إليها أية مصروفات مُباشرة تتعلق بالاقتناء، وفي حال وجود تدني يُؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو قيمة أي جزء منه في نهاية الفترة المالية يتم تسجيله في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كخسارة تدني وإظهار هذه الاستثمارات بالقيمة المطفأة بعد أخذ قيمة التدني بالاعتبار.

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المدين أو مجموعة المدينين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الربح أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَاحبة

عند إبرام عقود المُرَاحبة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في المُرَاحبة للأمر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520 / م.ن/ ب4 تاريخ 27 أيار 2009.

في حالة المُرَاحبة آجلة الدفع أو البيوع الآجلة الأخرى، تُوجَل الأرباح الناتجة عن المعاملة، أي الفرق بين الإيرادات وتكلفة المبيعات التي تم إثباتها، من خلال حساب الأرباح المؤجلة. أما في الحالة التي يكون فيها سعر البيع النقدي للبضاعة المبيعة أعلى من تكلفة المبيعات، فلا تُوجَل الأرباح الناشئة عن الفرق بين سعر البيع النقدي وتكلفة المبيعات، يعرض حساب الأرباح المؤجلة كحساب مقابل للمبالغ مستحقة التحصيل ذات العلاقة. ويتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنه على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح. لا يدرج الدخل المستحق المتعلق بالحسابات المتأخرة عن السداد.

في حال وجود هامش جدية يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً يرسم الأمانة في حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص أو عدم وجود هامش الجدية أو ضمانات أخرى يسجل الفرق الناتج عن الضرر ذمماً على العميل وذلك في حال كان الوعد بالشراء ملزماً.

التمويل بالمُضاربة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

التمويل بالمشاركة

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

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

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

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

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف

فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي يتم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يقوم البنك بمراجعتها وقياسها وبشكل إفرادي لتحديد فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسارة تدني يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة الظاهرة في الدفاتر للموجود المالي والقيمة النقدية المتوقع تحقيقها.

يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص ويعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المصنف ضمن بند ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات التي تم تسهيلها أو تم نقلها للبنك. إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في خسائر التدني التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن خسارة التدني المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص. إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم إعدامها فإن المتحصلات يتم إثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفف بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسهيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.

لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام البنك الداخلي المعمول به لتصنيف التمويلات والذي يأخذ في الاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية، الصناعة، الموقع الجغرافي، نوع الضمانات، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة. التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

ينتهي حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يكون طرفاً في اتفاقية تلزمه الدفع إلى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري.

تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من البنك تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

تمثل حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لطلب أصحاب حسابات الاستثمار.

المطلوبات المالية

يتم إخراج المطلوبات المالية من بيان المركز المالي عندما يتم إلغاء أو انتهاء الالتزام أو عندما يتم إحلال مطلوبات مالية مكان مطلوبات مالية قائمة من نفس (المصدر) على أساس وشروط مختلفة تماماً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

الكفالات المالية

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة الاستهلاك لدى المؤجر (البنك) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية. تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها. تُوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. وتثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية. إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية. وفي الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها كمصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر محتملة لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية. يقطع البنك بما يعادل (10%) من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب، وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005. مع الأخذ بالعلم بإمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تبرع البنك بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية. في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية. وفي حالة التصفية يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهة.

احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي يجنيه البنك من إيرادات أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه في نهاية الفترة المالية ويعالج المبلغ المطلوب للوصول إلى رصيد الاحتياطي المستهدف بصفته توزيعاً للإيراد قبل اقتطاع نصيب المضارب. وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

القيمة العادلة للموجودات المالية

تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية الموحدة في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو أن السوق غير نشط يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه، يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

لم تؤدي الإجراءات المعدلة والتأثير المستمر لكوفيد-19 إلى أي تغيير في القيمة العادلة للاستثمارات في البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العقارات الاستثمارية

يتم تصنيف العقارات المحتفظ بها لغرض الإيجار أو الاستفادة من الزيادة في قيمتها كعقارات استثمارية. ويتم الاعتراف الأولي بالاستثمار العقاري بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف المباشرة التي يتكبدها البنك لجعل العقار جاهزاً للاستثمار. ويتم لاحقاً قياسه بناء على نية ما إذا كان الاحتفاظ بالاستثمار العقاري لغرض الاستخدام أو البيع. قام البنك بتطبيق نموذج التكلفة على جميع عقاراته الاستثمارية بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. ويتم استهلاك العقارات بطريقة القسط الثابت بنسبة 2%.

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المؤوية التالية:

مباني	2%
معدات وأجهزة وأثاث	15%
وسائط نقل	20%
أجهزة الحاسب الآلي	20%
تحسينات على عقارات مستأجرة	15% أو مدة الإيجار أيهما أقل

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

تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغير في التقديرات.

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي. فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة:

20%

برامج معلوماتية

الإجارة

يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات والذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية.

(أ) حق استخدام الموجودات

يقوم البنك بإثبات حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام). يتم قياس حق استخدام الموجودات بالتكلفة، محسوماً منها أي إطفاء متراكم وخسائر انخفاض القيمة المتراكمة، ويتم تعديلها لأي تأثير لتعديل أو إعادة تقييم عقد الإجارة. تمثل تكلفة حق استخدام الموجودات القيمة العادلة لإجمالي المقابل المدفوع / المستحق الدفع ويتضمن التكاليف المباشرة المبدئية وأي تكاليف لتفكيكها أو إيقاف تشغيلها. يقوم البنك بإطفاء حق استخدام الموجودات في تاريخ بدء عقد الإجارة إلى نهاية العمر الاقتصادي الإنتاجي للحق في استخدام الموجودات الذي يتزامن مع نهاية فترة عقد الإجارة باستخدام أساس منهجي يعكس نمط استخدام المنافع من حق استخدام الموجودات. كما يخضع حق استخدام الموجودات لاختبار انخفاض القيمة بما يتماشى مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30. يتم إثبات القيمة المدرجة للحق في استخدام الموجودات في بند منفصل في بيان المركز المالي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإجارة (تتمة)

ب) التزامات عقد الإجارة

في تاريخ بدء عقد الإيجار (التاريخ الذي يكون فيه الموجود الأساسي متاحاً للاستخدام)، يقوم البنك بإثبات التزامات عقد الإجارة المقاسة بالقيمة العادلة لإجمالي الإيجارات المستحقة الدفع على مدى فترة عقد الإجارة. بعد تاريخ بدء عقد الإجارة، يتم زيادة مبلغ التزامات عقد الإجارة ليعكس العائد على التزامات عقد الإجارة - عن طريق إطفاء تكلفة الإجارة المؤجلة وتخفيضها لتعكس مدفوعات إيجارات عقد الإجارة المسددة. بالإضافة إلى ذلك، يتم إعادة قياس القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة إذا حدث تعديل أو تغيير في مدة عقد الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة. يتم إثبات القيمة المدرجة للالتزامات عقد الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

المُخصّصات

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عالٍ من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص. يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

بحسب السياسة المعتمدة في البنك يستحق الموظف مكافأة عند انتهاء خدمته بشرط أن لا يكون إنهاء خدمته تم بناءً على إحدى الحالات الواردة في المادة 64/ من قانون العمل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة كما تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية الموحدة لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية الموحدة والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

تتضمن حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية على أموال الوكالة المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لتوجيهات حاملي حسابات الاستثمار. تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة وليس لدى البنك أي حق في هذه الموجودات. يتحمل العملاء كافة المخاطر وينتفعون بجميع الأرباح من تلك الاستثمارات. لا يتم تضمين حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية في قائمة المركز المالي للبنك حيث إن البنك لا يملك حرية استخدام أو استبعاد تلك الاستثمارات دون مراعاة الشروط التي ينص عليها العقد بين البنك وحقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بزمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

يحقق البنك إيراد من العمولات والرسوم (الأتعاب) من خلال تقديم الخدمات المتنوعة لعملائه، ويمكن تقسيم الإيراد من الرسوم (الأتعاب) ضمن فئتين:

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

2) الإيراد من الصفقات (العمليات): مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية).

إن العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها. فيما يلي طرق الاعتراف بالإيرادات الناجمة عن ممارسة البنك لنشاطاته المعتادة:

أ- إيرادات ذمم البيوع الآجلة

تثبت إيرادات عقود المراجحة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند استحقاقها حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين.

ج- إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيدة.

د- إيرادات الإجارة والصكوك

تستحق الإيرادات الناجمة من الإجارة الإسلامية والصكوك على أساس الاستحقاق الزمني النسبي باستخدام معدل العائد المشار إليه من قبل الجهات المستثمر بها.

هـ- إيرادات المشاركة

يسجل الدخل من تمويل المشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتناسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في راس مال المشاركة.

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الاستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب الاستثمار المطلق.

ز- إيرادات البنك من الوكالات

تثبت إيرادات البنك من الوكالات بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للشروط والأحكام الواردة في عقود الوكالات.

التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها عندما تصبح من حق البنك وقد تم إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

الموجودات المالية المرهونة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

البطاقات الائتمانية الإسلامية

هي بطاقة الائتمان (Charge Card) التي يصدرها البنك والمتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية ولها حساب مستقل عن حسابات حامل البطاقة الأخرى لدى البنك، وتفيد على هذا الحساب تفاصيل العمليات التي تتم بواسطة البطاقة (دفع ثمن السلع والخدمات عن طريق نقاط البيع أو الانترنت وسداد الفواتير والرسوم) وذلك لدورة مالية واحدة (شهر) بما يعادل 100% من الرصيد المستخدم من البطاقة، ولا يترتب على هذه البطاقة أية عوائد سوى خدمات إدارة الحساب

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملات تكون جميعها من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق (مضاربة).

يتم الفصل بين الدخل المتأتي من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس مال البنك (استثمارات ذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس مال البنك وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق). حيث تكون الأولوية في الاستثمار إلى 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 حسابات الاستثمار المطلق وذلك لاستخراج حصة أصحاب الاستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع حسابات الاستثمار المطلق (عقود الوكالة). يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات ممولة من مصدر مختلط بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناءً على الشرائح التالية:

حسابات التوفير	40%
حسابات لمدة شهر	60%
حسابات لمدة 3 أشهر – (حوالات، بنكنوت)	70%
حسابات لمدة 6 أشهر – (حوالات، بنكنوت)	80%
حسابات لمدة 9 أشهر	86%
حسابات لمدة 12 شهر – (حوالات، بنكنوت)	88%
حسابات لمدة 24 شهر	90%
تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصى	40%

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق خسائر سيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفته لشروط العقد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الادارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2022 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1-22 لعام 2022 (لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الادارية والعمومية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1-21 لعام 2021). يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمرة بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الربع الأخير من السنة كما يلي:

2022			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.07%	0.26%	3.58%	توفير
-	0.25%	-	توفير - حوالات
0.11%	0.40%	5.36%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	0.40%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.13%	0.46%	6.26%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.46%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.14%	0.53%	7.57%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.53%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.16%	0.58%	9.23%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	0.58%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.16%	0.59%	10.26%	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
40.00%	40.00%	40.00%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2021			توفير متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.41%	0.16%	3.43%	توفير
-	0.12%	-	توفير - حوالات
0.61%	0.24%	5.14%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	0.24%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.72%	0.28%	6.00%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.28%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.82%	0.32%	6.85%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.32%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.90%	0.38%	8.79%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	0.38%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.92%	0.42%	9.38%	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات البنكية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية والتي تنص في حال قام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب ما لم تقرر الإدارة إعطاء العميل جزءاً من هذه الأرباح، وقد قام المصرف خلال هذا العام بالتنازل عن جزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية بعد التخصيص واجراء حساب الأرباح والخسائر وحولت مباشرة الى حساباتهم دون أن تدخل في الوعاء المشترك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

في حين بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال السنة كما يلي:

2022			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.16%	0.24%	3.54%	توفير
-	0.26%	-	توفير - حوالات
0.23%	0.36%	5.32%	وديعة استثمارية شهر
-	0.36%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.27%	0.43%	6.20%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.43%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.31%	0.49%	7.53%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.49%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.34%	0.53%	9.17%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	0.53%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.35%	0.55%	10.20%	وديعة استثمارية سننين
40.00%	40.00%	40.00%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2021			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.20%	0.21%	3.15%	توفير
-	0.12%	-	توفير - حوالات
0.29%	0.32%	4.94%	وديعة استثمارية شهر
-	0.32%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.34%	0.39%	5.93%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.39%	0.00%	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.39%	0.45%	6.78%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.45%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.43%	0.58%	8.66%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	0.58%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.44%	0.66%	9.01%	وديعة استثمارية سننين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

في حال كانت نسبة مشاركة كل نوع من أنواع الودائع 100% يكون متوسط العائد على الاستثمارات كما يلي:

2022			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.18%	0.62%	8.94%	توفير
-	0.62%	-	توفير - حوالات
0.18%	0.62%	8.94%	وديعة استثمارية شهر
-	0.62%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.18%	0.62%	8.94%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.62%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.18%	0.62%	9.46%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.62%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.18%	0.62%	10.49%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	0.62%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.18%	0.62%	11.40%	وديعة استثمارية سنتين
40.00%	40.00%	40.00%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2021			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
1.02%	0.34%	8.57%	توفير
-	0.34%	-	توفير - حوالات
1.02%	0.34%	8.57%	وديعة استثمارية شهر
-	0.34%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
1.02%	0.34%	8.57%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.34%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
1.02%	0.34%	8.57%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.34%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
1.02%	0.37%	9.99%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	0.37%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
1.02%	0.39%	10.42%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
91,405,637,020	141,966,670,079	نقد في الخزينة
279,728,315,019	250,353,372,842	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
33,425,626,340	40,148,282,661	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
(70,073,213)	(70,281,976)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
<u>404,489,505,166</u>	<u>432,398,043,606</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 40,148,282,661 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم: 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020، مقابل 33,425,626,340 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى المصارف المركزية حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
ليرة سورية	-	-	290,501,655,503	

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
ليرة سورية	-	-	313,153,941,359	

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

(**) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى المصارف المركزية:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
70,073,213	-	-	70,073,213
(8,723,344)	-	-	(8,723,344)
8,932,107	-	-	8,932,107
<u>70,281,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,281,976</u>

كما في 1 كانون الثاني 2022
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
23,584,049	-	-	23,584,049
14,786,129	-	-	14,786,129
31,703,035	-	-	31,703,035
<u>70,073,213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,073,213</u>

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

2022

المجموعة	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
353,947,216,655	352,777,394,423	1,169,822,232
21,714,163,575	21,714,163,575	-
453,644,741,414	453,644,741,414	-
(42,161,374,395)	(42,161,314,028)	(60,367)
(1,837,002,807)	(1,837,002,807)	-
<u>785,307,744,442</u>	<u>784,137,982,577</u>	<u>1,169,761,865</u>

حسابات جارية (*)
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة
استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية،
فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***)
ينزل: إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

2021		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
343,169,743,204	343,169,699,201	44,003
28,347,722,963	28,347,722,963	-
442,213,668,065	441,328,668,065	885,000,000
(9,758,548,786)	(9,746,049,529)	(12,499,257)
<u>803,972,585,446</u>	<u>803,100,040,700</u>	<u>872,544,746</u>

حسابات جارية (*)
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***)

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد / عوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية.
(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 399,165,421,118 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (31 كانون الأول 2021: 384,647,305,722 ليرة سورية).
(***) إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2022

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*) متعثر / غير عاملة (**)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	
508,565,714,230	-	-	508,565,714,230	
282,653,482,473	-	282,653,482,473	-	
36,249,922,134	36,249,922,134	-	-	
<u>827,469,118,837</u>	<u>36,249,922,134</u>	<u>282,653,482,473</u>	<u>508,565,714,230</u>	

2021

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الائتمانية / عاملة منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*) متعثر / غير عاملة (**)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	
194,503,667,011	-	-	194,503,667,011	
611,867,373,961	-	215,264,899,498	396,602,474,463	
7,360,093,260	7,360,093,260	-	-	
<u>813,731,134,232</u>	<u>7,360,093,260</u>	<u>215,264,899,498</u>	<u>591,106,141,474</u>	

(*) قررت إدارة البنك تصنيف بعض أرصدة الإيداعات لدى المصارف الخارجية ضمن المرحلة الثانية كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا نتيجة الأوضاع الراهنة في البلدان المودعة بها تلك الأرصدة، والتي أدت إلى حدوث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية لهذه الإيداعات.
(**) بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)
يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
9,758,548,786	3,262,926,776	1,667,967,430	4,827,654,580
30,133,158,934	30,099,519,792	2,888,254,711	(2,854,615,569)
2,269,666,675	1,012,619,895	311,947,350	945,099,430
-	-	(30,256,008)	30,256,008
-	-	-	-
-	-	-	-
42,161,374,395	34,375,066,463	4,837,913,483	2,948,394,449

كما في 1 كانون الثاني 2022
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,245,024,058	-	852,692,466	392,331,592
5,916,611,662	2,609,454,855	248,269,130	3,058,887,677
2,596,913,066	314,122,357	906,386,137	1,376,404,572
-	-	(30,739)	30,739
-	-	-	-
-	339,349,564	(339,349,564)	-
9,758,548,786	3,262,926,776	1,667,967,430	4,827,654,580

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد
الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

2022

المجموعة ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
62,410,500,000	62,410,500,000	-
(17,093,119,994)	(17,093,119,994)	-
45,317,380,006	45,317,380,006	-

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)

2021

المجموعة ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
87,416,400,000	87,166,400,000	250,000,000
(31,911,598,954)	(31,907,946,159)	(3,652,795)
55,504,801,046	55,258,453,841	246,347,205

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 62,410,500,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2021: 87,416,400,000 ليرة سورية).

(**) إن توزيع إجمالي الإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
45,225,000,000	-	45,225,000,000	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)
17,185,500,000	17,185,500,000	-	-	متعثر / غير عاملة (**)
62,410,500,000	17,185,500,000	45,225,000,000	-	

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
50,490,000,000	-	-	50,490,000,000	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)
36,926,400,000	36,926,400,000	-	-	متعثر / غير عاملة (**)
87,416,400,000	36,926,400,000	-	50,490,000,000	

(*) قررت إدارة البنك تصنيف بعض أرصدة الإيداعات لدى المصارف الخارجية ضمن المرحلة الثانية كخسائر ائتمانية متوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا نتيجة الأوضاع الراهنة في البلدان المودعة بها تلك الأرصدة، والتي أدت إلى حدوث زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية لهذه الإيداعات.

(**) بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

2022

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
31,911,598,954	31,059,969,229	-	851,629,725
(21,601,168,035)	(21,708,331,944)	1,131,748,140	(1,024,584,231)
6,782,689,075	6,609,734,569	-	172,954,506
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
17,093,119,994	15,961,371,854	1,131,748,140	-

كما في 1 كانون الثاني 2022
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تتضمن:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

2021

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
9,809,164,176	-	9,665,142,917	144,021,259
11,319,721,474	11,673,312,134	(534,490,652)	180,899,992
10,782,713,304	9,721,514,178	534,490,652	526,708,474
-	-	-	-
-	-	-	-
-	9,665,142,917	(9,665,142,917)	-
31,911,598,954	31,059,969,229	-	851,629,725

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد
الافتتاحي تتضمن:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
125,242,600,137	222,101,621,465	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(15,256,186,122)	(45,908,173,358)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
109,986,414,015	176,193,448,107	
(102,670,962)	(65,109,163)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(22,443,397,900)	(27,113,989,095)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***)
87,440,345,153	149,014,349,849	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 25,701,812,523 ليرة سورية أي ما نسبته (11.57%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 22,432,450,985 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (17.91%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 25,636,703,360 ليرة سورية أي ما نسبته (11.55%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 22,329,780,023 ليرة سورية أي ما نسبته (17.84%) للسنة السابقة.

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 24,705,450,300 ليرة سورية مقابل 20,822,582,927 ليرة سورية للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,198,782	102,670,962	رصيد 1 كانون الثاني
110,453,053	75,452,611	الإضافات
(53,763,204)	(121,737,748)	الإستبعادات (تم ردها للإيرادات)
21,782,331	8,723,338	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
102,670,962	65,109,163	رصيد 31 كانون الأول

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة:

2022

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
109,883,743,053	21,954,668,312	14,849,146,814	73,079,927,927	كما في 1 كانون الثاني 2022
122,474,298,824	-	15,418,493,000	107,055,805,824	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(61,498,056,674)	(998,094,181)	(14,116,008,178)	(46,383,954,315)	التسهيلات المسددة خلال السنة
5,268,353,741	4,029,077,976	(916,436)	1,240,192,201	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(680,290,116)	680,290,116	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	6,407,936,278	(6,407,936,278)	- محول إلى المرحلة 1
-	457,533,558	(209,250,389)	(248,283,169)	- محول إلى المرحلة 2
176,128,338,944	25,443,185,665	21,669,110,973	129,016,042,306	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	- محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
59,094,188,797	19,502,938,261	26,187,492,612	13,403,757,924	
70,531,222,976	-	7,528,081,332	63,003,141,644	
(33,190,636,945)	(8,463,257,541)	(17,442,060,336)	(7,285,319,068)	
13,448,968,225	10,059,344,548	3,383,681,144	5,942,533	
-	-	(5,331,270,283)	5,331,270,283	
-	-	1,093,297,937	(1,093,297,937)	
-	855,643,044	(570,075,592)	(285,567,452)	
<u>109,883,743,053</u>	<u>21,954,668,312</u>	<u>14,849,146,814</u>	<u>73,079,927,927</u>	

(***) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية بالمرحلة:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	كما في 1 كانون الثاني 2022 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	- محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
22,443,397,900	20,822,582,927	326,832,202	1,293,982,771	
643,318,766	(166,771,002)	244,441,436	565,648,332	
4,027,272,429	4,029,077,985	(10,820)	(1,794,736)	
-	-	(17,878,198)	17,878,198	
-	-	195,029,847	(195,029,847)	
-	20,560,372	(16,368,904)	(4,191,468)	
<u>27,113,989,095</u>	<u>24,705,450,282</u>	<u>732,045,563</u>	<u>1,676,493,250</u>	

2021

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,588,784,510 (205,788,122)	11,458,798,443 (767,999,195)	849,759,806 (347,930,134)	280,226,261 910,141,207	كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
10,060,401,512	10,060,437,122	-	(35,610)	- محول إلى المرحلة 1
-	-	(146,823,751)	146,823,751	- محول إلى المرحلة 2
-	-	42,917,724	(42,917,724)	- محول إلى مرحلة 3
-	71,346,557	(71,091,443)	(255,114)	رصيد نهاية السنة
<u>22,443,397,900</u>	<u>20,822,582,927</u>	<u>326,832,202</u>	<u>1,293,982,771</u>	

تصنف ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية إلى فئتان:

أ- الشركات :

إن توزيع إجمالي أرصدة ذم البيوع المؤجلة الممنوحة للشركات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2022

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
78,699,941,547	-	2,591,138,268	76,108,803,279	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
50,437,359,190	-	17,540,701,704	32,896,657,486	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
25,218,450,550	25,218,450,550	-	-	متعثر / غير عاملة
<u>154,355,751,287</u>	<u>25,218,450,550</u>	<u>20,131,839,972</u>	<u>109,005,460,765</u>	

تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات مرتفعة الجودة الائتمانية بين 2.9% - 4.3%.

تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات متوسطة الجودة الائتمانية بين 6.2% - 8.6%.

تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات منخفضة الجودة الائتمانية بين 11.6% - 20.9%.

إن احتمالية التعثر للتعرضات المتعثرة/ غير العاملة هي 100%.

2021

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
36,837,674,051	-	1,510,453,029	35,327,221,022	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
33,797,930,467	-	12,463,779,264	21,334,151,203	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
21,872,056,685	21,872,056,685	-	-	متعثر / غير عاملة
<u>92,507,661,203</u>	<u>21,872,056,685</u>	<u>13,974,232,293</u>	<u>56,661,372,225</u>	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة الممنوحة للشركات:

2022

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
92,507,661,203	21,872,056,685	13,974,232,293	56,661,372,225	كما في 1 كانون الثاني 2022
113,203,755,037	-	14,388,274,756	98,815,480,281	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(56,624,018,694)	(920,139,665)	(14,042,050,344)	(41,661,828,685)	التسهيلات المسددة خلال السنة
5,268,353,741	4,029,077,976	(916,436)	1,240,192,201	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(158,719,782)	158,719,782	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
-	-	5,981,018,917	(5,981,018,917)	الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	237,455,554	(9,999,432)	(227,456,122)	- محول إلى المرحلة 1
<u>154,355,751,287</u>	<u>25,218,450,550</u>	<u>20,131,839,972</u>	<u>109,005,460,765</u>	- محول إلى المرحلة 2
				- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
50,527,662,126	19,360,349,396	24,860,888,658	6,306,424,072	كما في 1 كانون الثاني 2021
58,917,673,248	-	7,171,483,531	51,746,189,717	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(30,386,642,396)	(8,346,318,517)	(17,189,961,253)	(4,850,362,626)	التسهيلات المسددة خلال السنة
13,448,968,225	10,059,344,548	3,383,681,144	5,942,533	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(4,713,052,865)	4,713,052,865	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	1,031,145,505	(1,031,145,505)	- محول إلى المرحلة 1
-	798,681,258	(569,952,427)	(228,728,831)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
92,507,661,203	21,872,056,685	13,974,232,293	56,661,372,225	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للشركات بالمرحلة:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
21,954,556,639	20,800,196,052	291,226,689	863,133,898	كما في 1 كانون الثاني 2022
715,142,539	(180,609,791)	235,999,296	659,753,034	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
4,027,272,429	4,029,077,985	(10,820)	(1,794,736)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(5,186,328)	5,186,328	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	174,245,576	(174,245,576)	- محول إلى المرحلة 1
-	4,839,270	(847,315)	(3,991,955)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
26,696,971,607	24,653,503,516	695,427,098	1,348,040,993	رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
12,384,941,189 (490,786,062)	11,422,795,134 (754,120,762)	826,050,113 (369,777,368)	136,095,942 633,112,068	كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
10,060,401,512	10,060,437,122	-	(35,610)	- محول إلى المرحلة 1
-	-	(135,919,382)	135,919,382	- محول إلى المرحلة 2
-	-	41,957,884	(41,957,884)	- محول إلى المرحلة 3
-	71,084,558	(71,084,558)	-	رصيد نهاية السنة
<u>21,954,556,639</u>	<u>20,800,196,052</u>	<u>291,226,689</u>	<u>863,133,898</u>	

ب- الأفراد:

إن توزيع إجمالي أرصدة ذم البيوع المؤجلة الممنوحة للأفراد حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
20,214,184,160	11,276,486	1,315,159,802	18,887,747,872	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
1,215,253,748	9,574,334	82,845,745	1,122,833,669	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
151,584,648	12,319,194	139,265,454	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
191,565,101	191,565,101	-	-	متعثر / غير عاملة
<u>21,772,587,657</u>	<u>224,735,115</u>	<u>1,537,271,001</u>	<u>20,010,581,541</u>	

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
16,963,053,329	29,705,525	647,213,662	16,286,134,142	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
132,421,560	-	-	132,421,560	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
230,394,870	2,694,011	227,700,859	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
50,212,091	50,212,091	-	-	متعثر / غير عاملة
<u>17,376,081,850</u>	<u>82,611,627</u>	<u>874,914,521</u>	<u>16,418,555,702</u>	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة الممنوحة للأفراد:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
17,376,081,850	82,611,627	874,914,521	16,418,555,702
9,270,543,787	-	1,030,218,244	8,240,325,543
(4,874,037,980)	(77,954,516)	(73,957,834)	(4,722,125,630)
-	-	(521,570,334)	521,570,334
-	-	426,917,361	(426,917,361)
-	220,078,004	(199,250,957)	(20,827,047)
<u>21,772,587,657</u>	<u>224,735,115</u>	<u>1,537,271,001</u>	<u>20,010,581,541</u>

كما في 1 كانون الثاني 2022
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
8,566,526,671	142,588,865	1,326,603,954	7,097,333,852
11,613,549,728	-	356,597,801	11,256,951,927
(2,803,994,549)	(116,939,024)	(252,099,083)	(2,434,956,442)
-	-	(618,217,418)	618,217,418
-	-	62,152,432	(62,152,432)
-	56,961,786	(123,165)	(56,838,621)
<u>17,376,081,850</u>	<u>82,611,627</u>	<u>874,914,521</u>	<u>16,418,555,702</u>

كما في 1 كانون الثاني 2021
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- الأفراد: (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للأفراد بالمرحلة:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
488,841,261 (71,823,773)	22,386,875 13,838,789	35,605,513 8,442,140	430,848,873 (94,104,702)
-	-	(12,691,870)	12,691,870
-	-	20,784,271	(20,784,271)
-	15,721,102	(15,521,589)	(199,513)
<u>417,017,488</u>	<u>51,946,766</u>	<u>36,618,465</u>	<u>328,452,257</u>

كما في 1 كانون الثاني 2022
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
203,843,321 284,997,940	36,003,309 (13,878,433)	23,709,693 21,847,234	144,130,319 277,029,139
-	-	(10,904,369)	10,904,369
-	-	959,840	(959,840)
-	261,999	(6,885)	(255,114)
<u>488,841,261</u>	<u>22,386,875</u>	<u>35,605,513</u>	<u>430,848,873</u>

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

7 المشاركات

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,411,477,350	8,687,674,432	عمليات مشاركة إسلامية
<u>1,411,477,350</u>	<u>8,687,674,432</u>	

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
75,504,673	32,348,188	بضاعة لقاء تصفية مشاركة (*)
<u>75,504,673</u>	<u>32,348,188</u>	

(*) تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة، وخلال عام 2022، قام البنك ببيع جزء من البضاعة تكلفتها 43,156,485 ليرة سورية، وتم بيعها بمبلغ 70,532,000 ليرة سورية.

9 عقارات استثمارية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	614,409,730	رصيد بداية السنة
614,409,730	716,552,446	الإضافات
<u>614,409,730</u>	<u>1,330,962,176</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل العقارات الاستثمارية قيمة عقارات يقوم البنك بإعدادها لغرض الاستثمار، وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2022 لم يتم الانتهاء من تجهيز هذه العقارات ليصار إلى استثمارها.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

10 موجودات ثابتة

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	أراضي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,075,307,919	6,714,427,826	1,012,690,810	734,379,078	7,895,823,164	122,646,572	6,209,836,144	385,504,325	التكلفة
8,043,418,418	3,111,532,945	1,078,320,000	43,895,000	3,597,272,473	-	212,398,000	-	رصيد بداية السنة
(182,725,834)	-	(12,417,000)	(1,917,763)	(167,993,101)	-	(397,970)	-	الإضافات
-	(1,869,845,961)	-	58,779,500	1,153,603,104	-	657,463,357	-	الإستبعادات
30,936,000,503	7,956,114,810	2,078,593,810	835,135,815	12,478,705,640	122,646,572	7,079,299,531	385,504,325	التحويلات
								كما في 31 كانون الأول 2022
2,802,034,686	-	374,821,433	164,615,607	1,556,501,098	122,646,572	583,449,976	-	الاستهلاك
2,837,021,155	-	299,685,752	117,790,648	2,095,002,145	-	324,542,610	-	رصيد بداية السنة
(97,657,226)	-	(12,416,998)	(1,849,014)	(82,993,245)	-	(397,969)	-	الإضافات
5,541,398,615	-	662,090,187	280,557,241	3,568,509,998	122,646,572	907,594,617	-	الإستبعادات
								كما في 31 كانون الأول 2022
25,394,601,888	7,956,114,810	1,416,503,623	554,578,574	8,910,195,642	-	6,171,704,914	385,504,325	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022

تشتمل الممتلكات والمعدات على موجودات مستهلكة كلياً بتكلفة إجمالية تبلغ 942,744,101 ليرة سورية والتي مازالت قيد الاستخدام كما في 31 كانون الأول 2022 (31 كانون الأول 2021: 923,055,007 ليرة سورية).

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

10 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	أراضي	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,416,784,558	5,538,719,051	1,014,680,810	564,754,101	3,197,754,227	141,133,993	1,574,238,051	385,504,325	رصيد بداية السنة
10,733,018,145	7,988,196,705	-	135,896,000	2,144,555,190	-	464,370,250	-	الإضافات
(74,494,784)	-	(1,990,000)	(8,250,901)	(45,766,462)	(18,487,421)	-	-	الإستبعادات
-	(6,812,487,930)	-	41,979,878	2,599,280,209	-	4,171,227,843	-	التحويلات
23,075,307,919	6,714,427,826	1,012,690,810	734,379,078	7,895,823,164	122,646,572	6,209,836,144	385,504,325	كما في 31 كانون الأول 2021
1,650,608,947	-	187,241,106	82,633,712	755,280,152	141,133,993	484,319,984	-	الاستهلاك
1,221,491,958	-	189,570,327	89,436,763	843,354,876	-	99,129,992	-	رصيد بداية السنة
(70,066,219)	-	(1,990,000)	(7,454,868)	(42,133,930)	(18,487,421)	-	-	الإضافات
2,802,034,686	-	374,821,433	164,615,607	1,556,501,098	122,646,572	583,449,976	-	الإستبعادات
20,273,273,233	6,714,427,826	637,869,377	569,763,471	6,339,322,066	-	5,626,386,168	385,504,325	كما في 31 كانون الأول 2021
								صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

11 موجودات غير ملموسة

وهي عبارة عن برامج خاصة بالحاسب يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وفقا لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي.

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	التكلفة
125,094,646	125,004,646	رصيد بداية السنة
-	559,650,500	الإضافات
(90,000)	(480,100)	الاستبعادات
<u>125,004,646</u>	<u>684,175,046</u>	رصيد نهاية السنة
76,161,898	90,985,528	الإطفاء
14,913,630	53,463,656	رصيد بداية السنة
(90,000)	(480,095)	الإضافات
<u>90,985,528</u>	<u>143,969,089</u>	الاستبعادات
34,019,118	540,205,957	رصيد نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

12 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 هي كالتالي:

التزامات عقود الاجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
760,000,000	809,564,250	كما في 1 كانون الثاني 2022
679,000,000	679,000,000	الإضافات
(1,439,000,000)	-	الدفعات
-	(592,064,266)	مصرف الاهتلاك (إيضاح 33)
<u>-</u>	<u>896,499,984</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022
التزامات عقود الاجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	149,855,333	كما في 1 كانون الثاني 2021
784,064,250	784,064,250	الإضافات
(24,064,250)	-	الدفعات
-	(124,355,333)	مصرف الاهتلاك (إيضاح 33)
<u>760,000,000</u>	<u>809,564,250</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,474,387,035	2,114,333,288	مدفوعات مقدمة (موردون)
3,427,316,506	3,481,300,127	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض (*)
394,307,681	442,360,848	مصاريف مدفوعة مقدماً
85,523,897	218,501,494	موجودات أخرى
-	97,952,830	بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن) (**)
287,369	32,880,579	مدينون متتوعون
32,150,562	26,372,860	سلف موظفين
6,988,421	18,247,512	مصاريف قضائية قابلة للاسترداد
1,213,628	-	سلف أرباح ودائع شهرية
(478,824,653)	(170,535,559)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (***)
<u>5,943,350,446</u>	<u>6,261,413,979</u>	

(*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الائتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن الفئة الثالثة والتي بلغت قيمتها 1,264,963,993 ليرة سورية (لم يتم تعليق أية أرباح في عام 2021).

(**) قام البنك خلال عام 2022 بإصدار بطاقات ائتمانية بصيغة القرض الحسن، يوضح الجدول أدناه الحركة على هذه البطاقات خلال السنة:

2022	
ليرة سورية	
-	رصيد بداية المدة
192,100,080	الإضافات
(90,159,990)	التسديدات
(3,987,260)	مخصص خسائر ائتمانية محتملة (إيضاح 34)
<u>97,952,830</u>	رصيد نهاية المدة

(**) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض:

2022				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
478,824,653	474,653,526	1,911,469	2,259,658	كما في 1 كانون الثاني 2022
(370,616,228)	(371,332,905)	3,294,811	(2,578,134)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
62,327,134	60,901,591	5,210	1,420,333	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد
-	-	1,032,578	(1,032,578)	الافتتاحي تتضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
<u>170,535,559</u>	<u>164,222,212</u>	<u>6,244,068</u>	<u>69,279</u>	رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا لييرة سورية
-	-	-	-
332,702,773	332,225,592	831,097	(353,916)
146,121,880	142,427,934	1,080,372	2,613,574
478,824,653	474,653,526	1,911,469	2,259,658

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول هو كما يلي:

2021 لييرة سورية	2022 لييرة سورية	
765,000,000	765,000,000	رصيد الوديعة المجمدة باللييرة السورية
13,335,278,560	16,005,519,450	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى اللييرة السورية) (*)
(23,355,696)	(28,032,415)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
14,076,922,864	16,742,487,035	

(*) كما في 31 كانون الأول 2022 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 5,308,630 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2021: 5,308,630 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل اللييرة السورية في 31 كانون الأول 2022: 3,015 (31 كانون الأول 2021: 2,512 لييرة سورية).

(**) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي :

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا لييرة سورية
23,355,696	-	-	23,355,696
-	-	-	-
4,676,719	-	-	4,676,719
28,032,415	-	-	28,032,415

كما في 1 كانون الثاني 2022
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة اثنتانينا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة اثنتانينا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
13,680,606	-	-	13,680,606
9,675,090	-	-	9,675,090
23,355,696	-	-	23,355,696

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغييرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

15 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
508,743,831,325	426,285,697,943	مصارف محلية (حسابات جارية)
3,796,012	4,412,247	مصارف خارجية (حسابات جارية)
335,000,000	-	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
7,893,151	-	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
509,090,520,488	426,290,110,190	

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
168,094,722,703	242,435,629,163	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
209,941,393,591	261,381,886,902	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
378,036,116,294	503,817,516,065	

17 تأمينات نقدية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
82,307,271,033	39,086,894,518	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
18,392,990,189	28,447,858,722	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
20,000,000,000	10,000,000,000	تأمينات مقابل تقديم خدمات الدفع الالكتروني
10,894,003,378	3,574,494,639	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
3,185,748,356	1,800,508,839	تأمينات قطع تصدير
87,610,432	86,639,604	تأمينات نقدية مشروع إجازة استيراد (موافقة)
8,650,976	14,550,976	تأمينات أخرى
1,058,147,426	5,325,681	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
135,934,421,790	83,016,272,979	

18 مخصصات متنوعة

قام البنك بتكوين مخصصات متنوعة تعود لتعويضات نهاية خدمة الموظفين وللخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي بالإضافة الى مخصص القطع التشغيلي وفيما يلي أدناه الحركة الخاصة بالمخصصات خلال السنة:

رصيد بداية السنة	المكون (المسترد) خلال السنة	فروقات أسعار الصرف خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
100,486,000	261,579,905	-	(261,579,905)	-	100,486,000
187,711,799	83,949,997	-	-	(7,932,282)	111,694,084
743,347,278	400,589,853	121,006,247	-	(718,164,166)	939,915,344
11,607,762,060	1,105,280,000	1,936,552,012	-	-	8,565,930,048
12,639,307,137	1,851,399,755	2,057,558,259	(261,579,905)	(726,096,448)	9,718,025,476
100,486,000	32,840,525	-	(21,254,525)	-	88,900,000
111,694,084	64,451,799	-	-	(17,922,233)	65,164,518
939,915,344	136,743,752	453,228,659	-	(130,937,833)	480,880,766
8,565,930,048	552,640,021	4,282,965,003	-	-	3,730,325,024
9,718,025,476	786,676,097	4,736,193,662	(21,254,525)	(148,860,066)	4,365,270,308

(*) وفق أحكام المادة 7 من قرار مجلس النقد والتسليف 362 لعام 2008 قام البنك بتشكيل مخصص مؤونة قطع تشغيلي بنسبة 5% من وسطي مركز القطع التشغيلي بالقيمة المطلقة.

إن توزيع إجمالي أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2022

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
30,584,691,345	489,879,212	-	31,074,570,557
140,022,599,364	1,062,841,000	-	141,085,440,364
23,234,171,962	19,942,534,512	-	43,176,706,474
-	-	-	-
193,841,462,671	21,495,254,724	-	215,336,717,395

2021

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
64,112,054,529	4,382,977,812	-	68,495,032,341
112,902,526,854	1,325,000,000	-	114,227,526,854
18,280,719,608	10,110,119,022	-	28,390,838,630
-	-	-	-
195,295,300,991	15,818,096,834	-	211,113,397,825

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة تعرضات بنود خارج بيان المركز المالي والمتضمنة الكفالات والاعتمادات والقبولات والسقوف المباشرة وغير المباشرة غير المستغلة:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	كما في 1 كانون الثاني 2022 التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على: - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
211,113,397,825	-	15,818,096,834	195,295,300,991	
158,076,535,219	-	5,471,643,185	152,604,892,034	
(158,723,515,838)	-	(7,401,140,415)	(151,322,375,423)	
4,870,300,189	-	1,273,057,917	3,597,242,272	
-	-	(369,041,640)	369,041,640	
-	-	6,702,638,843	(6,702,638,843)	
-	-	-	-	
215,336,717,395	-	21,495,254,724	193,841,462,671	

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021 التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على: - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
74,373,522,027	2,793,473,323	26,823,871,538	44,756,177,166	
87,688,004,268	2,008,800	3,543,857,268	84,142,138,200	
(18,812,685,284)	(1,447,153,323)	(1,254,590,820)	(16,110,941,141)	
67,864,556,814	(2,008,800)	3,356,355,301	64,510,210,313	
-	(1,346,320,000)	(21,332,555,490)	22,678,875,490	
-	-	4,681,159,037	(4,681,159,037)	
-	-	-	-	
211,113,397,825	-	15,818,096,834	195,295,300,991	

(**) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي:

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
939,915,344	-	147,478,797	792,436,547	كما في 1 كانون الثاني 2022
(317,574,313)	-	(38,692,776)	(278,881,537)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
121,006,247	-	61,349,518	59,656,729	تغير نتيجة سعر الصرف
-	-	(861,324)	861,324	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	-	146,096,118	(146,096,118)	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
743,347,278	-	315,370,333	427,976,945	رصيد نهاية السنة

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
480,880,766	121,693,383	174,101,744	185,085,639	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
5,805,919	(121,378,374)	58,261,169	68,923,124	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
453,228,659	(315,009)	20,739,412	432,804,256	تغير نتيجة سعر الصرف
-	-	(112,174,246)	112,174,246	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	-	6,550,718	(6,550,718)	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
939,915,344	-	147,478,797	792,436,547	رصيد نهاية السنة

(***) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بكافة موجودات الفروع للبنك نتيجة تواجدها في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد. فيما يلي ملخص الفروع والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 31 كانون الأول 2022 :

اسم الفرع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة ليرة سورية	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية
حلب - الفرعان	1,185,839,860	972,004,283
حلب - الفصيل	2,036,778,701	1,669,498,292
حمص - دروبي	6,720,725,869	5,508,816,618
حماء - القوتلي	4,218,061,214	3,457,442,867
المجموع	14,161,405,644	11,607,762,060

خلال عام 2015 وبناء على قرار مجلس الإدارة رقم 4-2015 بتاريخ 13 كانون الأول 2015 تم استهلاك كافة الموجودات الثابتة الخاصة لفروع دوما وذلك نتيجة للظروف الراهنة.

19 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
5,419,908,050	8,270,672,723	رصيد بداية السنة
(5,402,120,776)	(7,944,077,590)	المسدد خلال السنة عن أعمال البنك داخل سورية
146,309,686	(13,386,000)	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة (*)
1,103,537,000	1,071,489,460	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)
(973,514,180)	(1,017,498,410)	المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
7,944,077,590	9,542,016,200	يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية للسنة الحالية
32,475,353	11,996	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
8,270,672,723	9,909,228,379	رصيد نهاية السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2021 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة حيث تم تكليف البنك بمبلغ 146,309,686 ليرة سورية، وقد قام البنك بتقديم الاعتراضات الضريبية اللازمة للجنة إعادة النظر والتي ما زالت منظورة لدى وزارة المالية، كما تمت مراجعة البيانات الضريبية للعام 2018 من قبل اللجان الضريبية المختصة حيث تم تكليف البنك بمبلغ 13,386,000 ليرة سورية وقد قام البنك بتسديد هذه الدفعات أصولاً دون تقديم اعتراض إلى لجنة إعادة النظر.

في حين أن البيانات المالية للأعوام 2019 و 2020 و 2021 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
105,286,327,037	69,265,169,975	الربح قبل الضريبة
(62,887,798,168)	(25,185,161,209)	التعديلات
4,457,135,955	425,767,157	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
(6,403,933,609)	608,738,725	خسائر تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة
-	3,828,025	مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية
98,176,091	304,038,596	نتائج شركات تابعة
599,169,587	1,181,297,715	مصاريق استهلاك عقارات
(12,261,522,085)	(11,905,438,292)	مخصصات متنوعة
(76,398,772,229)	(34,566,929,283)	أرباح تخضع لضريبة نوعية (**)
28,887,554,808	34,698,240,692	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
7,221,888,710	8,674,560,180	مصروف ضريبة الدخل
7,221,888,710	8,674,560,180	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
722,188,880	867,456,020	يضاف: رسم إعادة إعمار
7,944,077,590	9,542,016,200	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية للسنة الحالية
146,309,686	-	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
8,090,387,276	9,542,016,200	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
1,103,537,000	1,071,489,460	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)
9,193,924,276	10,613,505,660	مصروف ضريبة دخل السنة كما في بيان الدخل

(**) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام 2022 والبالغة 11,905,438,292 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 1,071,489,460 ليرة سورية (31 كانون الأول 2021): بلغت هذه الإيرادات 12,261,522,085 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 1,103,537,000 ليرة سورية.

و ذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 و القرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 29 نيسان 2019 و الذي حدد الضريبة المعدلة ب 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة و رسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

20 مطلوبات أخرى

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
49,204,631,458	79,467,338,233	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
10,625,594,883	13,456,001,431	نفقات مستحقة غير مدفوعة
610,258,964	1,428,667,654	مستحق لجهات حكومية
760,599,115	847,000,626	مستحقات أرباح مساهمين
710,038,578	727,586,849	توقيفات
30,849,324	291,471,081	مستحقات الدفع الالكتروني
72,551,927	110,517,872	أخرى
52,381,456	21,159,521	موردين
760,000,000	-	التزامات عقود الاجارة (إيضاح 12)
62,826,905,705	96,349,743,267	

21 حسابات الاستثمارات المطلقة

2021			2022			
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
13,005,949,077	7,219,429	12,998,729,648	14,990,896,983	11,311	14,990,885,672	حسابات التوفير
78,774,404,331	38,672,617,178	40,101,787,153	64,903,907,391	10,170,822,118	54,733,085,273	لأجل
7,823,283,284	867,769,204	6,955,514,080	9,139,835,784	765,769,204	8,374,066,580	التأمينات النقدية
99,603,636,692	39,547,605,811	60,056,030,881	89,034,640,158	10,936,602,633	78,098,037,525	أعباء محققة غير
465,250,131	184,727,479	280,522,652	556,350,557	68,339,524	488,011,033	مستحقة الدفع
100,068,886,823	39,732,333,290	60,336,553,533	89,590,990,715	11,004,942,157	78,586,048,558	إجمالي حسابات
						الاستثمار المطلقة

كما في 31 كانون الأول 2022 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 9,139,835,784 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2021 كانت تبلغ: 7,823,283,284 ليرة سورية).

22 احتياطي معدل الأرباح

إنَّ الحركة على احتياطي معدل الأرباح الخاص بأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة كما يلي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
596,166,553	1,107,199,411	رصيد بداية السنة
73,972,358	299,306,358	الإضافات خلال السنة (*)
437,060,500	188,084,754	فروقات أسعار الصرف
1,107,199,411	1,594,590,523	الرصيد في نهاية السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 299,306,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 (في حين بلغت 73,972,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021).

أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

23 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,187,656,961	1,994,573,690	رصيد بداية السنة
208,496,553	172,526,211	الإضافات خلال السنة (*)
598,420,176	245,249,586	فروقات أسعار الصرف
1,994,573,690	2,412,349,487	رصيد نهاية السنة

(*) يقتطع البنك بما يعادل (10%) من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب وفق أحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005، وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار. مع الأخذ بالعلم إمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تبرع البنك بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية.

24 رأس المال المدفوع

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد. اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% والبالغة قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية، وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، 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 بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

بتاريخ 1 تشرين الثاني 2011 تم توجيه الدعوة إلى تسديد النصف الثاني من الأسهم المكتتب بها من قبل المؤسسين والمساهمين بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 تشرين الأول 2011 رقم 1270 / ص - إم. فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
-	15,000,000,000	أسهم منحة
(40,106,500)	(38,149,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
1,956,750	1,602,250	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة
38,149,750	36,547,500	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
15,000,000,000	30,000,000,000	رأس المال المدفوع

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة أسهم المساهمين المكتتبين (المقصرين بالسداد) حيث تم دفع هذا المبلغ من قبل مجموعة البركة المصرفية (الشريك الاستراتيجي في بنك البركة سورية) دون مطالبتها بملكية الأسهم ولا بأي حق من الحقوق المتعلقة بها إن كان بتاريخ التسديد أو في أي وقت آخر، حيث تبقى ملكية الأسهم وكافة الحقوق المرتبطة بها للمساهمين المقصرين في بنك البركة سورية، ويبقى التزام المساهمين المقصرين بتسديد قيمة ما تبقى من قيمة تلك الأسهم قائماً بدمتهم لحين تسديدها من قبلهم اصولاً. حيث تم دفع هذا المبلغ بعد استيفاء كافة الأوراق المطلوبة وفق كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/8335/ص بتاريخ 28 تشرين الثاني 2018 وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 3/12/20 تاريخ 7 كانون الثاني 2019، وموافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم 6 بتاريخ 10 شباط 2019، وكتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 115/ص - إم. بتاريخ 11 شباط 2019.

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، لقد تم زيادة رأس مال البنك ليصبح 15 مليار ليرة سورية.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 15 نيسان 2019، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 5 مليارات ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 10 مليارات ليرة سورية وإجمالي الأسهم 100 مليون سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (1723) بتاريخ 9 حزيران 2019 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس المفوضين رقم 88/م تاريخ 17 حزيران 2019 القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين في جلسته رقم 22/ المنعقدة بتاريخ 8 تموز 2019.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 23 حزيران 2020، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 5 مليارات ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهمين ليصبح رأس مال البنك 15 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 150 مليون سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (2230) بتاريخ 25 آب 2020 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس المفوضين رقم 97/م تاريخ 2 أيلول 2020 القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين رقم 108/م بتاريخ 21 أيلول 2020.

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 4 تموز 2022، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 15 مليار ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم، ليصبح رأس مال البنك 30 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 300 مليون سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (2719) بتاريخ 25 أيلول 2022 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس المفوضين رقم 174/م تاريخ 11 تشرين الأول 2022 القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين في جلسته رقم 28/م بتاريخ 1 تشرين الثاني 2022.

الإصدار	عملة رأس المال المدفوع	الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم المكتتب بها بالعملة الأصلية	قيمة الأسهم المكتتب بها "مقابل بالليرة السورية"	تاريخ الإصدار
	سهم	دولار أميركي	ليرة سورية	ليرة سورية	
الاكتتاب الأولي	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	4 تشرين الأول 2009
زيادة رأس مال البنك الأولى	دولار أميركي	24,500,000	45,516,397	2,450,000,000	4 تشرين الأول 2009
	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	8 تموز 2019
	دولار أميركي	24,500,000	5,619,266	2,450,000,000	8 تموز 2019
زيادة رأس مال البنك الثانية	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	21 أيلول 2020
	دولار أميركي	24,500,000	1,950,637	2,450,000,000	21 أيلول 2020
زيادة رأس مال البنك الثالثة	الليرة السورية	76,500,000	-	7,650,000,000	1 تشرين الثاني 2022
	دولار أميركي	73,500,000	2,437,811	7,350,000,000	1 تشرين الثاني 2022
	المجموع	300,000,000	55,524,111	15,300,000,000	30,000,000,000

- الاحتياطي القانوني

بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
3,750,000,000	3,750,000,000	الرصيد في بداية السنة
96,092,402,761	58,652,812,722	صافي ربح السنة
9,193,924,276	10,613,505,660	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(62,887,798,168)	(25,185,161,209)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
42,398,528,869	44,081,157,173	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
% 10	% 10	نسبة الاحتياطي القانوني القابل للتحويل خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة
4,239,852,887	4,408,115,717	الاحتياطي القانوني القابل للتحويل خلال السنة
-	3,750,000,000	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة (*)
3,750,000,000	7,500,000,000	الرصيد في نهاية السنة

(*) خلال عام 2022 تم تكوين احتياطي قانوني بما لا يتجاوز ربع رأسمال والبالغ 7,500,000,000 ليرة سورية (2021: 3,750,000,000 ليرة سورية).

- الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناءً على التعميمات الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
4,810,973,071	9,050,825,958	الرصيد في بداية السنة
96,092,402,761	58,652,812,722	صافي ربح السنة
9,193,924,276	10,613,505,660	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(62,887,798,168)	(25,185,161,209)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
42,398,528,869	44,081,157,173	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
% 10	% 10	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
4,239,852,887	4,408,115,717	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
9,050,825,958	13,458,941,675	الرصيد في نهاية السنة

26 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
7,253,907,997	12,031,275,900	إيراد المرابحات - شركات
2,108,058,614	2,975,385,807	إيراد المرابحات - أفراد
<u>9,361,966,611</u>	<u>15,006,661,707</u>	

27 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
412,362,829	818,950,388	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>412,362,829</u>	<u>818,950,388</u>	

28 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
151,993,417	104,122,543	حسابات التوفير
1,674,651,624	1,622,148,882	حسابات لأجل
73,972,358	299,306,358	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>1,900,617,399</u>	<u>2,025,577,783</u>	

(*) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب (إيضاح 22).

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

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
719,150,386	859,112,852	حصة البنك بصفته مضارب
6,946,065,102	12,768,395,249	حصة البنك بصفته وكيل بالاستثمار ورب مال
<u>7,665,215,488</u>	<u>13,627,508,101</u>	

30 دخل البنك من استثماراته الذاتية

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
11,891,885,284	11,087,092,837	إيراد وكالات استثمارية
133,488,306	1,569,929,496	إيراد مشاركات
<u>12,025,373,590</u>	<u>12,657,022,333</u>	

31 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,092,598,087	9,538,089,955	عمولات على الاعتمادات والكفالات واليواصل
40,641,787,551	39,189,412,217	رسوم خدمات بنكية
46,734,385,638	48,727,502,172	
(890,697,659)	(1,820,892,636)	مصروفات عمولات ورسوم
45,843,687,979	46,906,609,536	

32 نفقات الموظفين

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,642,903,971	14,945,038,446	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
47,989,127	150,781,578	مصاريف سفر وتدريب
275,319,939	322,537,579	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
99,458,635	209,618,192	مصاريف نفقات طبية
11,787,804	237,917,835	أخرى
9,077,459,476	15,865,893,630	

33 مصاريف إدارية وعمومية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,166,777,544	1,824,881,600	مصاريف استشارات (*)
423,805,597	792,620,779	تعويضات مجلس الإدارة
124,355,333	592,064,266	مصروفات اهتلاك حقوق استخدام الموجودات (إيضاح 12)
953,946,554	652,798,472	إعلان ومعارض
421,272,402	1,143,140,818	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
538,451,837	569,700,457	مصاريف معلوماتية
804,561,093	2,568,412,489	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
455,409,192	630,004,116	مصاريف صيانة وإصلاحات
125,021,470	152,367,350	تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية
279,181,802	483,932,897	مصاريف التنظيف واليوقيه
400,195,989	684,063,904	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
95,826,440	177,290,410	مصاريف حكومية
67,170,254	155,325,001	مصاريف البريد والهاتف والانترنت
341,012,312	75,014,420	مصاريف مشاريع
53,436,883	87,309,675	مصاريف حراسة
57,704,193	264,936,831	مصاريف تأمين
350,612,429	680,701,606	مصاريف أخرى
6,658,741,324	11,534,565,091	

(*) تمثل مصاريف التدقيق الخارجي والاستشارات القانونية والتقنية والفنية.

34 صافي مخصص الخسائر الائتمانية

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,786,129	(8,723,344)	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
5,916,611,662	30,133,158,934	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
11,319,721,474	(21,601,168,035)	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(205,788,122)	643,318,766	نمذ البيع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
13,680,606	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	3,987,260	بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن) (إيضاح 13)
332,702,773	(370,616,228)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
5,805,919	(317,574,313)	بنود خارج بيان المركز المالي
17,397,520,441	8,482,383,040	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 مبلغ 8,482,383,040 ليرة سورية (31 كانون الأول 2021: 17,397,520,441 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بجزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 8,482,383,040 ليرة سورية (31 كانون الأول 2021: لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بجزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 17,397,520,441 ليرة سورية).

35 حصة السهم من ربح السنة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة بتقسيم أرباح السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال السنة كما يلي:

2021	2022	
96,092,402,761	58,652,812,722	صافي ربح السنة - ليرة سورية
300,000,000	300,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - سهم (إيضاح 24)
320.31	195.51	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة - ليرة سورية

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة مطابقة للحصة المخفضة للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في الربح عند تحويلها.

36 النقد وما في حكمه

لأغراض إعداد بيان التدفقات النقدية يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
371,133,952,038	392,320,042,921	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
746,724,582,044	814,231,121,644	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(508,932,627,337)	(426,290,110,190)	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
-	(1,837,002,802)	إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة (*)
608,925,906,745	778,424,051,573	

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

(*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الائتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن المرحلة الثالثة.

37 أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة المحققة.

بلغت الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة 25,185,161,209 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 (بلغت الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة 62,887,798,168 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021).

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (561/م.ن) تاريخ 31 كانون الأول 2020 والذي حدد الأسس التي يتوجب على المصارف الخاصة اتباعها عند القيام بزيادة رأس المال عن طريق أسهم منحة فيما يخص حصة المساهمين غير المقيمين والمتضمن في المادة الرابعة منه يمكن للمصارف التقدم بطلبات تكوين مركز قطع بنوي وفق الضوابط المحددة بالقرارات الناظمة. بحيث يتم تكوين هذا المركز بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف (أو من يفوضه). حيث يحدد بهذه الموافقة مراحل تكوين المركز البنوي (بالتنسيق مع المصرف المعني) والفترة المحددة لإتمام ذلك. قام البنك بعدة مراسلات مع مصرف سورية المركزي بخصوص طلب الحصول على الموافقة اللازمة لتكوين مركز قطع بنوي مقابل الزيادات الحاصلة على رأس المال عن طريق توزيع أسهم منحة حيث بينت هذه المراسلات الإجراءات المنفذة من قبل البنك لغرض تكوين القطع البنوي المتعلقة بحصة المساهمين غير المقيمين من أسهم المنحة.

خلال عام 2021، صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (282/م.ن) تاريخ 17 آب 2021 و المتضمن الموافقة على قيام بنك البركة سورية بتكوين مركز قطع بنوي بمبلغ لا يتجاوز 7,569,903 دولار أمريكي (يمثل قيمة الأسهم المنحة الخاصة بالمساهمين الأجانب) ليصبح إجمالي مركز القطع البنوي 50,069,903 دولار أمريكي.

قام البنك بتاريخ 12 تشرين الأول 2022 بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 2,437,811 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال، ولم يستلم البنك الموافقة على هذا الطلب حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة.

38 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك.

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية من المبالغ التالية:

2021	2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		تعويضات الإدارة العليا
423,805,597	792,620,779	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
125,021,470	152,367,350	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
502,400,000	562,800,000	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)
2,299,364,424	3,945,501,049	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
3,350,591,491	5,453,289,178	

(*) تمثل المبالغ المدفوعة خلال عام 2022 عن عام 2021.

38 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

لقد بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية الموحدة ما يلي:

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	كما في 31 كانون الأول 2022
153,461,281,136	-	153,461,281,136	-	<u>بنود بيان المركز المالي</u>
(4,412,247)	-	(4,257,427)	(154,820)	حسابات جارية مدينة
516,055,241,414	-	170,991,258,941	345,063,982,473	حسابات جارية دائنة
254,661,790	254,661,790	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
3,481,300,126	-	230,403,629	3,250,896,497	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
(384,531,751)	(384,531,751)	-	-	موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				<u>للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022</u>
				<u>بنود داخل بيان الدخل</u>
818,950,458	-	283,434,290	535,516,168	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
11,086,486,729	-	2,226,446,027	8,860,040,702	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	كما في 31 كانون الأول 2021
169,285,591,294	-	169,285,591,294	-	<u>بنود بيان المركز المالي</u>
(3,796,011)	-	(3,667,020)	(128,991)	حسابات جارية مدينة
528,495,068,065	-	244,433,853,871	284,061,214,194	حسابات جارية دائنة
254,661,790	254,661,790	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
3,394,026,097	-	1,755,481,074	1,638,545,023	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
(408,696,614)	(408,696,614)	-	-	موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				<u>للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021</u>
				<u>بنود داخل بيان الدخل</u>
412,222,120	-	134,408,792	277,813,328	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
11,848,408,319	-	5,370,193,322	6,478,214,997	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)

39. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

يستخدم البنك التسلسل الهرمي التالي في قياس والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى الأول: أسعار السوق المدرجة (غير المعدلة) في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة يمكن ملاحظتها مباشرة أو بشكل غير مباشر.
- المستوى الثالث: طرق تقييم يكون فيها المستوى الأدنى من المعطيات التي لها تأثير جوهري على قياس القيمة العادلة غير ملحوظة.

فيما يلي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للأدوات المالية التي لا تظهر بالقيمة العادلة والمتضمنة في البيانات المالية الموحدة. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2021		2022		
القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	
				الموجودات المالية
404,489,505,166	404,489,505,166	432,398,043,606	432,398,043,606	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
803,972,585,446	803,972,585,446	785,307,744,442	785,307,744,442	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
55,504,801,046	55,504,801,046	45,317,380,006	45,317,380,006	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
87,440,345,153	87,440,345,153	149,014,349,849	149,014,349,849	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,411,477,350	1,411,477,350	8,687,674,432	8,687,674,432	المشاركات
2,948,491,853	2,948,491,853	3,408,717,398	3,408,717,398	موجودات أخرى
14,076,922,864	14,076,922,864	16,742,487,035	16,742,487,035	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,369,844,128,878	1,369,844,128,878	1,440,876,396,768	1,440,876,396,768	مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
				المطلوبات المالية
509,090,520,488	509,090,520,488	426,290,110,190	426,290,110,190	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
378,036,116,294	378,036,116,294	503,817,516,065	503,817,516,065	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
135,934,421,790	135,934,421,790	83,016,272,979	83,016,272,979	تأمينات نقدية
103,170,659,924	103,170,659,924	93,597,930,725	93,597,930,725	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,126,231,718,496	1,126,231,718,496	1,106,721,829,959	1,106,721,829,959	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والإطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الإجراءات اللازمة لتقليل المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر السوق للاستثمارات المالية ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل) ومخاطر شرعية ومخاطر الأعمال.

أنظمة إدارة المخاطر

مجلس الإدارة يعتبر الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر في البنك إضافة إلى ذلك هناك لجان مسؤولة عن إدارة ومراقبة المخاطر.

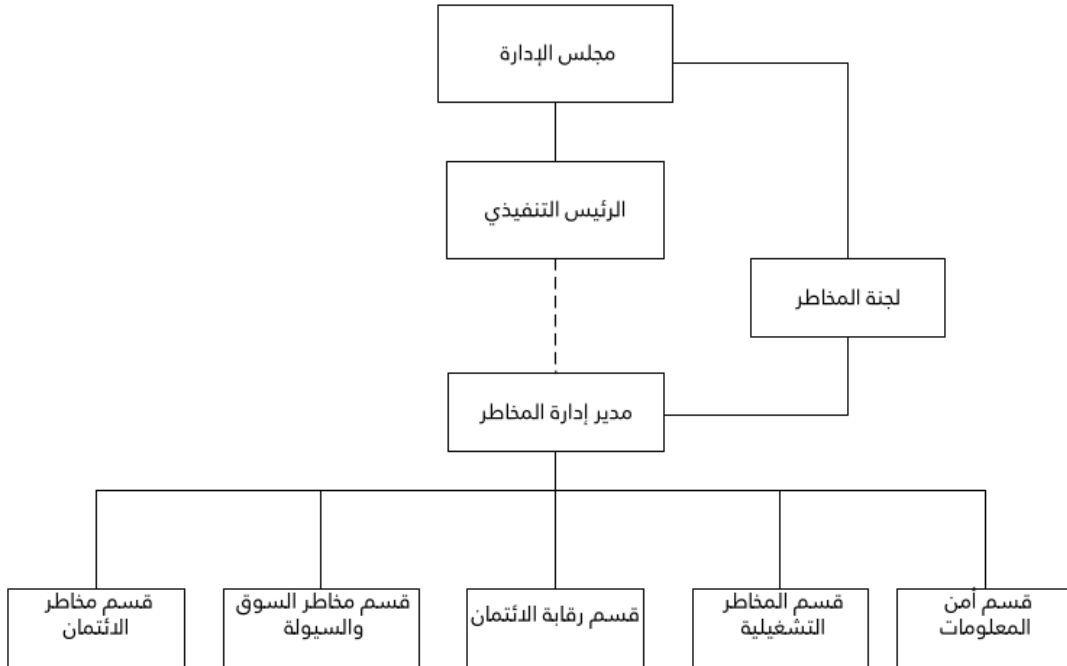
مجلس الإدارة الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة بما في ذلك تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للبنك تحملها أو القبول بها.

إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

لجنة إدارة المخاطر هي اللجنة المسؤولة عن متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات وتقييم خطط طوارئ وإدارة الأزمات ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر، إضافة إلى متابعة وتقييم التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بالمخاطر على اختلاف أنواعها.

التدقيق الداخلي يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير

يتم قياس مخاطر البنك بطريقة تعكس الخسائر المتوقعة التي يمكن أن تنتج في الظروف العادية والخسائر غير المتوقعة بناءً على تقدير إجمالي الخسائر الفعلية باستخدام طرق إحصائية. هذه الطرق تعتمد على الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة، كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل شهرياً حسب قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي.

يتم تحضير تقارير مخاطر تفصيلية وتوزع على جميع الأقسام للتأكد من أن جميع المعلومات الضرورية والمحدثة متوفرة على مستويات البنك كافة.

استراتيجيات إدارة المخاطر

يعتمد البنك على استراتيجيات متعددة لإدارة المخاطر من خلال أنظمة إدارة المخاطر والجهات الإدارية المعنية، حيث تقوم بما يلي:

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات ونشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة.
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الإجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2.
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية - طريقة إعادة التسعير تحديد سقوف للتعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقوف السيولة مراقبة مراكز النقد التشغيلية).
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية وسلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ويعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المدين الواحد أو مجموعة المدينين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة و لكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.
- تدرج السلطات حسب الخبرة والمبلغ ودرجة الخطر والأجل ونوع التسهيل.

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى):

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
313,083,868,146	290,431,373,527	بنود داخل بيان المركز المالي
803,972,585,446	785,307,744,442	أرصدة لدى المصارف المركزية
55,504,801,046	45,317,380,006	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
87,440,345,153	149,014,349,849	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
2,351,413,437	4,640,741,895	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
14,535,827,164	16,714,828,278	تمويلات عقارية
70,553,104,552	127,658,779,676	الشركات الكبرى
-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,411,477,350	8,687,674,432	المشاركات
75,504,673	32,348,188	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
5,943,350,446	6,261,413,979	موجودات أخرى
14,076,922,864	16,742,487,035	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,281,508,855,124</u>	<u>1,301,794,771,458</u>	
87,924,597,994	35,668,085,867	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
65,797,525,139	79,756,447,770	تعهدات مقابل قبولات
49,259,161,545	91,359,804,612	تعهدات مقابل كفالات
202,981,284,678	206,784,338,249	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
<u>1,484,490,139,802</u>	<u>1,508,579,109,707</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات عن العام 2022.

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات (*) ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	كفالات شخصية واعتبارية ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التموليات ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2022
98,314,391	94,482,355,935	-	-	-	-	-	-	94,482,355,935	بنود داخل بيان المركز المالي
42,161,374,395	827,469,118,837	-	-	-	-	-	-	827,469,118,837	أرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
17,093,119,994	62,410,500,000	-	-	-	-	-	-	62,410,500,000	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
170,535,559	3,481,300,127	-	-	-	-	-	-	3,481,300,127	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
27,117,976,348	5,452,063,978	170,778,215,052	260,103,138	34,537,251,420	1,134,026,087	126,446,554,594	8,400,279,813	176,230,279,030	للأفراد
133,783,273	1,895,194,306	2,977,283,691	-	1,348,599,360	55,676,747	1,572,957,584	50,000	4,872,477,997	التموليات العقارية
287,221,468	486,614,139	16,515,435,607	-	515,532,075	16,607,022	15,978,512,082	4,784,428	17,002,049,746	الشركات الكبرى
26,696,971,607	3,070,255,533	151,285,495,754	260,103,138	32,673,119,985	1,061,742,318	108,895,084,928	8,395,445,385	154,355,751,287	
86,641,320,687	993,295,338,877	170,778,215,052	260,103,138	34,537,251,420	1,134,026,087	126,446,554,594	8,400,279,813	1,164,073,553,929	بنود خارج بيان المركز المالي
68,189,025	15,922,793,427	19,678,342,254	-	-	-	-	19,678,342,254	35,601,135,681	اعتمادات مستندية
508,550,339	30,509,618,569	57,866,158,533	585,898,010	10,775,085,634	28,989,292	17,399,041,238	29,077,144,359	88,375,777,102	كفالات :
478,581,237	29,510,237,988	45,813,588,618	458,574,624	8,792,292,905	28,989,292	12,917,918,082	23,615,813,715	75,323,826,606	لقاء حسن تنفيذ
26,070,213	952,625,581	10,052,400,035	127,323,386	1,982,792,729	-	4,280,125,944	3,662,157,976	11,005,025,616	لقاء اشتراك في مناقصات
3,898,889	46,755,000	2,000,169,880	-	-	-	200,997,212	1,799,172,668	2,046,924,880	لقاء الدفع
166,607,914	47,884,325,105	43,475,479,507	46,012,431	5,318,863,451	7,600,111	38,103,003,514	-	91,359,804,612	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
743,347,278	94,316,737,101	121,019,980,294	631,910,441	16,093,949,085	36,589,403	55,502,044,752	48,755,486,613	215,336,717,395	
87,384,667,965	1,087,612,075,978	291,798,195,346	892,013,579	50,631,200,505	1,170,615,490	181,948,599,346	57,155,766,426	1,379,410,271,324	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية (تتمة)

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات عن العام 2021:

كما في 31 كانون الأول 2021	اجمالي قيمة التموليات	تامينات نقدية	عقارات	سيارات واليات	كفالات شخصية و اعتبارية	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات (*)	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي									
أرصدة لدى المصارف المركزية	106,508,812,208	-	-	-	-	-	-	106,508,812,208	93,428,909
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	813,731,134,232	-	-	-	-	-	-	813,731,134,232	9,758,548,786
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	87,416,400,000	-	-	-	-	-	-	87,416,400,000	31,911,598,954
إيرادات محققة وغير مستحقة القبض	3,427,316,506	-	-	-	-	-	-	3,427,316,506	478,824,653
نمذمة البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	109,883,743,053	7,016,221,558	60,513,650,009	153,716,171	38,021,323,988	118,966,412	105,823,878,138	4,059,864,915	22,443,397,900
للأفراد	2,435,749,371	1,085,215	1,485,852,582	70,735,206	506,326,795	-	2,063,999,798	371,749,573	84,335,945
التمويلات العقارية	14,940,332,479	-	13,817,052,622	45,292,058	576,334,371	118,436,921	14,557,115,972	383,216,507	404,505,316
الشركات الكبرى	92,507,661,203	7,015,136,343	45,210,744,805	37,688,907	36,938,662,822	529,491	89,202,762,368	3,304,898,835	21,954,556,639
	1,120,967,405,999	7,016,221,558	60,513,650,009	153,716,171	38,021,323,988	118,966,412	105,823,878,138	1,015,143,527,861	64,685,799,202
بنود خارج بيان المركز المالي									
اعتمادات مستندية	87,865,243,632	64,141,346,631	2,331,206,466	-	-	-	66,472,553,097	21,392,690,535	78,135,583
كفالات:	73,988,992,648	15,412,460,068	15,061,451,331	27,497,984	13,722,522,385	411,364,635	44,635,296,403	29,353,696,245	752,995,105
لقاء حسن تنفيذ	57,878,756,567	14,319,306,976	8,314,922,362	27,497,984	8,134,470,229	407,508,299	31,203,705,850	26,675,050,717	554,961,527
لقاء اشترك في مناقصات	3,634,282,188	954,696,648	1,425,715,321	-	240,422,994	3,856,336	2,624,691,299	1,009,590,889	25,857,742
لقاء الدفع	12,475,953,893	138,456,444	5,320,813,648	-	5,347,629,162	-	10,806,899,254	1,669,054,639	172,175,836
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	49,259,161,545	-	8,631,703,697	5,491,308	805,222,944	23,231,799	9,465,649,748	39,793,511,797	108,784,656
	211,113,397,825	79,553,806,699	26,024,361,494	32,989,292	14,527,745,329	434,596,434	120,573,499,248	90,539,898,577	939,915,344
إجمالي المخاطر الائتمانية	1,332,080,803,824	86,570,028,257	86,538,011,503	186,705,463	52,549,069,317	553,562,846	226,397,377,386	1,105,683,426,438	65,625,714,546

(*): الضمانة تساوي مقدار الدين أو أقل منه على مستوى كل عميل وبشكل إفرادي.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

كما في 31 كانون الأول 2022	اجمالي قيمة التمويلات ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	كفالات شخصية و اعتبارية ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي									
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	36,249,922,134	-	-	-	-	-	-	36,249,922,134	34,375,066,463
إيرادات محققة وغير مستحقة القبض ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد	17,185,500,000	-	-	-	-	-	-	17,185,500,000	15,961,371,854
التمويلات العقارية الشركات الكبرى	391,160,266	-	-	-	-	-	-	391,160,266	164,222,212
	25,443,185,665	50,000	1,253,362,392	3,006,087	24,181,714,337	-	25,438,132,816	5,052,849	24,705,450,282
	14,059,479	50,000	-	3,006,087	8,015,439	-	11,071,526	2,987,953	7,812,058
	210,675,636	-	201,811,423	-	8,864,213	-	210,675,636	-	44,134,708
	25,218,450,550	-	1,051,550,969	-	24,164,834,685	-	25,216,385,654	2,064,896	24,653,503,516
	79,269,768,065	50,000	1,253,362,392	3,006,087	24,181,714,337	-	25,438,132,816	53,831,635,249	75,206,110,811
بنود خارج بيان المركز المالي									
كفالات : لقاء حسن تنفيذ لقاء الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	79,269,768,065	50,000	1,253,362,392	3,006,087	24,181,714,337	-	25,438,132,816	53,831,635,249	75,206,110,811
اجمالي المخاطر الائتمانية									

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات والخسائر الائتمانية المتوقعة المدرجة ضمن المرحلة الثالثة

كما في 31 كانون الأول 2021	اجمالي قيمة التمويلات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	كفالات شخصية و اعتبارية ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي									
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	7,360,093,260	-	-	-	-	-	-	7,360,093,260	3,262,926,776
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	36,926,400,000	-	-	-	-	-	-	36,926,400,000	31,059,969,229
إيرادات محققة وغير مستحقة القبض	1,118,839,819	-	-	-	-	-	-	1,118,839,819	474,653,526
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد	21,954,668,312	168,551,745	1,404,232,009	5,887,222	20,363,475,514	-	21,942,146,490	12,521,822	20,822,582,927
التمويلات العقارية	39,316,002	1,085,215	29,821,886	5,887,222	1,700,154	-	38,494,477	821,525	13,035,892
الشركات الكبرى	43,295,625	-	43,295,625	-	-	-	43,295,625	-	9,350,983
	<u>21,872,056,685</u>	<u>167,466,530</u>	<u>1,331,114,498</u>	<u>-</u>	<u>20,361,775,360</u>	<u>-</u>	<u>21,860,356,388</u>	<u>11,700,297</u>	<u>20,800,196,052</u>
	<u>67,360,001,391</u>	<u>168,551,745</u>	<u>1,404,232,009</u>	<u>5,887,222</u>	<u>20,363,475,514</u>	<u>-</u>	<u>21,942,146,490</u>	<u>45,417,854,901</u>	<u>55,620,132,458</u>
بنود خارج بيان المركز المالي									
كفالات :	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لقاء حسن تنفيذ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
لقاء الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>67,360,001,391</u>	<u>168,551,745</u>	<u>1,404,232,009</u>	<u>5,887,222</u>	<u>20,363,475,514</u>	<u>-</u>	<u>21,942,146,490</u>	<u>45,417,854,901</u>	<u>55,620,132,458</u>

اجمالي المخاطر الائتمانية

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 8,524,892,500 ليرة سورية (مقابل 7,116,334,035 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

الديون المعاد جدولتها

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، لم يتم إعادة جدولة أي ديون كما في 31 كانون الأول 2022 (مقابل 198,778,732 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك

أ- الشركات:

يوضح الجدول أدناه توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة تجاه الشركات حسب فئات نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في 31 كانون الأول 2022

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحددي (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
-	-	-	-	-	-	-	-	0.31%-0.18%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
810,452,121	-	44,335,027	766,117,094	78,699,941,547	-	2,591,138,268	76,108,803,279	0.96%-0.55%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,233,015,970	-	651,092,071	581,923,899	50,437,359,190	-	17,540,701,704	32,896,657,486	5.1%-1.69%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
<u>24,653,503,516</u>	<u>24,653,503,516</u>	-	-	<u>25,218,450,550</u>	<u>25,218,450,550</u>	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
<u>26,696,971,607</u>	<u>24,653,503,516</u>	<u>695,427,098</u>	<u>1,348,040,993</u>	<u>154,355,751,287</u>	<u>25,218,450,550</u>	<u>20,131,839,972</u>	<u>109,005,460,765</u>		الإجمالي
				17.30%	97.76%	3.45%	1.24%		نسبة التغطية

كما في 31 كانون الأول 2021

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحددي (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
-	-	-	-	-	-	-	-	0.33%-0.19%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
511,861,192	-	40,230,043	471,631,149	36,837,674,051	-	1,510,453,029	35,327,221,022	1.06%-0.6%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
642,499,395	-	250,996,646	391,502,749	33,797,930,467	-	12,463,779,264	21,334,151,203	5.82%-1.89%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
<u>20,800,196,052</u>	<u>20,800,196,052</u>	-	-	<u>21,872,056,685</u>	<u>21,872,056,685</u>	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
<u>21,954,556,639</u>	<u>20,800,196,052</u>	<u>291,226,689</u>	<u>863,133,898</u>	<u>92,507,661,203</u>	<u>21,872,056,685</u>	<u>13,974,232,293</u>	<u>56,661,372,225</u>		الإجمالي
				23.73%	95.10%	2.08%	1.52%		نسبة التغطية

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

ب- الأفراد:

يوضح الجدول أدناه توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة تجاه الشركات حسب فئات نظام التصنيف الائتماني الداخلي للبنك:

كما في 31 كانون الأول 2022

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحددي (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
316,824,877	2,161,737	23,904,328	290,758,812	20,214,184,160	11,276,486	1,315,159,802	18,887,747,872	0.92%-0.62%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
44,708,206	3,731,592	3,283,169	37,693,445	1,215,253,748	9,574,334	82,845,745	1,122,833,669	3.02%-2.79%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
11,998,950	2,567,982	9,430,968	-	151,584,648	12,319,194	139,265,454	-	8.29%-4.63%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
43,485,455	43,485,455	-	-	191,565,101	191,565,101	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
417,017,488	51,946,766	36,618,465	328,452,257	21,772,587,657	224,735,115	1,537,271,001	20,010,581,541		الإجمالي نسبة التغطية
				1.92%	23.11%	2.38%	1.64%		

كما في 31 كانون الأول 2021

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحددي (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
450,091,891	5,588,982	17,719,632	426,783,277	16,963,053,329	29,705,525	647,213,662	16,286,134,142	1.03%-0.72%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
4,065,596	-	-	4,065,596	132,421,560	-	-	132,421,560	3.46%-2.69%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
18,370,691	484,810	17,885,881	-	230,394,870	2,694,011	227,700,859	-	8.9%-5.41%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
16,313,083	16,313,083	-	-	50,212,091	50,212,091	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
488,841,261	22,386,875	35,605,513	430,848,873	17,376,081,850	82,611,627	874,914,521	16,418,555,702		الإجمالي نسبة التغطية
				2.81%	27.10%	4.07%	2.62%		

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

يوضح الجدول أدناه توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب فئات نظام التصنيف الائتماني الداخلي للمصرف

كما في 31 كانون الأول 2022

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحدّي (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
3,278,310	-	22,010	3,256,300	31,074,570,557	-	489,879,212	30,584,691,345	0.31%-0.18%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
376,728,493	-	2,804,921	373,923,572	141,085,440,364	-	1,062,841,000	140,022,599,364	0.96%-0.55%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
363,340,475	-	312,543,402	50,797,073	43,176,706,474	-	19,942,534,512	23,234,171,962	5.1%-1.69%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
743,347,278	-	315,370,333	427,976,945	215,336,717,395	-	21,495,254,724	193,841,462,671		الإجمالي
				0.35%	0%	1.47%	0.22%		نسبة التغطية

كما في 31 كانون الأول 2021

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحدّي (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
7,529,581	-	9,323	7,520,258	68,495,032,341	-	4,382,977,812	64,112,054,529	0.33%-0.19%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
488,435,375	-	4,290,073	484,145,302	114,227,526,854	-	1,325,000,000	112,902,526,854	1.06%-0.6%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
443,950,388	-	143,179,401	300,770,987	28,390,838,630	-	10,110,119,022	18,280,719,608	5.82%-1.89%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
939,915,344	-	147,478,797	792,436,547	211,113,397,825	-	15,818,096,834	195,295,300,991		الإجمالي
				0.45%	0%	0.93%	0.41%		نسبة التغطية

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

المنطقة الجغرافية	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى المصارف المركزية	290,431,373,527	-	-	-	-	290,431,373,527
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	1,169,761,865	287,903,156,703	212,903,478,800	212,238,902,549	71,092,444,525	785,307,744,442
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	45,317,380,006	-	-	-	45,317,380,006
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد	149,014,349,849	-	-	-	-	149,014,349,849
التمويلات العقارية	4,640,741,891	-	-	-	-	4,640,741,891
الشركات الكبرى	16,714,828,278	-	-	-	-	16,714,828,278
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	127,658,779,680	-	-	-	-	127,658,779,680
المشاركات	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	8,687,674,432	-	-	-	-	8,687,674,432
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	2,982,997,599	3,080,430,217	-	144,466,495	85,867,856	6,293,762,167
	16,742,487,035	-	-	-	-	16,742,487,035
الإجمالي 2022	469,028,644,307	336,300,966,926	212,903,478,800	212,383,369,044	71,178,312,381	1,301,794,771,458
الإجمالي 2021	422,504,238,439	285,103,989,030	195,025,603,322	214,271,160,675	164,603,863,658	1,281,508,855,124

بنك البركة - سورية ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
290,431,373,527	-	-	-	-	290,431,373,527	أرصدة لدى المصارف المركزية
785,307,744,442	-	-	-	-	785,307,744,442	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
45,317,380,006	-	-	-	-	45,317,380,006	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
149,014,349,849	4,640,741,895	16,714,828,278	107,971,472,873	19,687,306,803	-	نم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
8,687,674,432	60,840,800	-	8,626,833,632	-	-	المشاركات
6,293,762,167	3,007,854,928	-	-	-	3,285,907,239	موجودات الأخرى
16,742,487,035	-	-	-	-	16,742,487,035	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,301,794,771,458	7,709,437,623	16,714,828,278	116,598,306,505	19,687,306,803	1,141,084,892,249	الإجمالي 2022
1,281,508,855,124	5,429,819,626	14,597,140,693	66,190,407,410	5,654,170,692	1,189,637,316,703	الإجمالي 2021

40.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد. مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المقترضة والفعلية لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصافي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

قياس مخاطر السوق والمتطلبات الرقابية، يتم قياس مخاطر السوق باتباع المنهج المعياري.

كسياسة وممارسة، يجب أن يتبع البنك قواعد مصرف سورية المركزي فيما يتعلق بمتطلبات كفاية رأس المال عن مخاطر السوق، المشمولة في تعليمات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

- مخاطر السوق المحددة: لأسعار العوائد (Specific Risk) المتعلقة بالأداة المالية ذاتها أو المتعلقة بالجهة المصدرة لهذه الأداة والمحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر السوق العامة: لأسعار العوائد (General Market Risk) للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تتأثر أسعارها بظروف السوق العامة وتغيرات معدلات أسعار العوائد السائدة.

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

هي مدى المخاطر الإضافية التي يتحملها مساهمو البنك مقابل المخاطر التي يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار المرتبطة بالموجودات الممولة بأموالهم في حين أن البنك يتمتع من حيث المبدأ بحرية التصرف الكاملة بشأن قيامه بهذا النقل للمخاطر التجارية، حيث أن المخاطر التجارية المنقولة ليست مرتبطة بتغطية الخسارة العامة العائدة إلى أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من خلال أرباح المساهمين، لأن أحكام ومبادئ الشريعة لا تجيز هذا حيث يقوم البنك بتغطية هذه الخسائر من خلال الاحتفاظ باحتياطي مخاطر الاستثمار وإذا لم يكن رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار كافياً لتغطية الخسائر بالكامل فلا يجوز تغطية الخسارة المتبقية من احتياطي معدل الأرباح.

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

● عقد المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء، وتنقسم المراجعة للأمر بالشراء إلى مراجعة للأمر بالشراء ملزمة ومراجعة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفئتين التاليين:

- ففي حالة عقود المراجعة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.

- أما في حالة المراجعة للأمر بالشراء الملزمة لا يمتلك البنك مركزاً طويلاً في الموجودات موضوع المعاملة ويكون البنك معرض لمخاطر الطرف المقابل في حال عدم احترام العميل في مراجعة الأمر بالشراء لالتزاماته بموجب الوعد بالشراء ولحد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جديده عند تنفيذ الوعد بالشراء.

● عقد المشاركة المتناقصة: إن المخاطر الناجمة عن عقد المشاركة المتناقصة يتمثل بمخاطر خسارة رأس المال المستثمر أو جزء منه حيث يساهم البنك في رأس مال الشركة و يشاركها في أرباحها وخسائرها.

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً لافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق. ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين. ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

40.5 مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة الإجارة. يجب أن تتضمن إستراتيجية البنك تحديد مستويات المخاطر التي يُمكن أن يتحملها بالنسبة للموجودات التي تتعرض لمخاطر سوقية وأن يكون لديه رأسمال كافٍ مُحفظ به لهذا الغرض. يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2022 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

40.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة مركز كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م / ب / 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته وخاصة القرار 1409 / م / ن / ب / 4 بتاريخ 24 تموز 2016.

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة، أو عقود مفاضلة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في بيان الإيراد أو حقوق الملكية.

فيما يلي سيناريو أثر الزيادة في سعر الصرف بنسبة 10%:

2022			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	المركز	
15,256,017,700	15,309,331,674	153,093,316,743	دولار أمريكي
24,738,021	32,984,022	329,840,219	يورو
(36,487)	(48,649)	(486,491)	جنيه استرليني
55,081,485	73,441,980	734,419,798	العملات الأخرى
2021			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	المركز	
12,652,230,512	12,677,120,804	126,771,208,043	دولار أمريكي
6,211,948	8,282,597	82,825,969	يورو
(33,810)	(45,080)	(450,800)	جنيه استرليني
78,239,788	104,319,718	1,043,197,178	العملات الأخرى

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022

(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	جنيه استرليني مقومة بالليرة السورية	يورو مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقومه بالليرة السورية
199,749,455,909	12,846,762	-	50,877,003,263	148,859,605,884
784,137,990,358	12,215,027,046	506,933,828	265,628,080,654	505,787,948,830
45,317,380,006	-	-	-	45,317,380,006
8,395,229,813	-	-	-	8,395,229,813
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
3,310,764,568	-	-	1,676,442	3,309,088,126
15,977,487,035	-	-	-	15,977,487,035
1,056,888,307,689	12,227,873,808	506,933,828	316,506,760,359	727,646,739,694
425,697,912,799	520,112,627	201,029,400	90,874,283,483	334,102,487,289
261,381,886,902	10,704,631,007	306,390,919	137,447,635,183	112,923,229,793
60,727,652,601	-	-	45,874,210,479	14,853,442,122
12,116,956,160	-	-	422,717,689	11,694,238,471
345,077,461	-	-	305,324	344,772,137
75,958,101,832	268,710,376	-	37,295,897,790	38,393,493,666
836,227,587,755	11,493,454,010	507,420,319	311,915,049,948	512,311,663,478
63,624,763,044	-	-	3,960,145,712	59,664,617,332
1,343,238,982	-	-	233,679,938	1,109,559,044
1,535,627,639	-	-	68,044,542	1,467,583,097
-	-	-	-	-
902,731,217,420	11,493,454,010	507,420,319	316,176,920,140	574,553,422,951
154,157,090,269	734,419,798	(486,491)	329,840,219	153,093,316,743

الموجودات
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
المشاركات
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
عقارات استثمارية
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
تأمينات نقدية
مُخصّصات متنوعة
مُخصّص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
حسابات الاستثمارات المطلقة
احتياطي معدل الأرباح
احتياطي مخاطر الاستثمار
حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
صافي مركز العملات

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى مقومة باللييرة السورية	جنيه استرليني مقومة باللييرة السورية	يورو مقومة باللييرة السورية	دولار أمريكي مقومه باللييرة السورية	كما في 31 كانون الأول 2021 (بالعملة الأصلية مقومة باللييرة السورية)
171,585,281,026	10,724,209	-	66,996,507,010	104,578,049,807	الموجودات نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
803,100,047,180	7,850,576,157	469,743,313	327,525,617,441	467,254,110,269	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
55,258,453,841	-	-	-	55,258,453,841	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
16,737,082,843	-	-	9,894,413,030	6,842,669,813	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	المشاركات
-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
8,896,362,832	-	-	2,246,845,529	6,649,517,303	موجودات أخرى
13,335,278,560	-	-	-	13,335,278,560	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,068,912,506,282	7,861,300,366	469,743,313	406,663,383,010	653,918,079,593	مجموع الموجودات
508,518,270,479	433,416,569	186,281,150	183,870,971,559	324,027,601,201	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
209,941,393,590	5,695,394,913	283,912,963	118,371,916,228	85,590,169,486	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
88,636,705,684	133,652,525	-	81,623,479,453	6,879,573,706	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
9,276,502,119	-	-	622,818,265	8,653,683,854	تأمينات نقدية
291,069,437	-	-	267,317	290,802,120	مخصصات متنوعة
48,551,446,755	555,638,619	-	17,875,547,692	30,120,260,444	مخصص ضريبة الدخل
865,215,388,064	6,818,102,626	470,194,113	402,365,000,514	455,562,090,811	مطلوبات أخرى
73,660,006,749	562	-	3,998,851,193	69,661,154,994	مجموع المطلوبات
898,703,927	-	-	155,797,360	742,906,567	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,241,627,152	-	-	60,907,974	1,180,719,178	حسابات الاستثمارات المطلقة
-	-	-	-	-	احتياطي معدل الأرباح
941,015,725,892	6,818,103,188	470,194,113	406,580,557,041	527,146,871,550	احتياطي مخاطر الاستثمار
127,896,780,390	1,043,197,178	(450,800)	82,825,969	126,771,208,043	حقوق الملكية
					مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
					صافي مركز العملات

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات الاستثمار طويلة الأجل. يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حال تقلبات أسعار العوائد.

كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أي فوائد. ومع ذلك فإن قيمة الأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة كسعر تأشيرى. يقوم البنك بإثبات إيراد بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقلل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق، حيث أنه في حالة الخسارة الاعتيادية - حسب عقد المضاربة - يتحمل المودع (رب المال) خسارة أمواله في حين يخسر البنك (المضارب) جهده. أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

يتحمل البنك المخاطر التجارية المنقولة من خلال اضطرابه لتوزيع عائد مقارب للسوق. إلا أن البنك يأخذ بعين الاعتبار مخاطر انخفاض الودائع لدى البنك في حال انخفاض العائد المدفوع للودائع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المراتبات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

لقد تم احتساب فجوة العائد على أساس اخذ صافي الأصول المولدة للربح بعد طرح تكلفة الالتزامات التي قد تنتج عنها و أخذ أثر تغيير معدل العائد ب 2% و أثره على حقوق المساهمين بعد خصم الضريبة.

2022	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	39,279,144,165	785,582,883	589,187,162
دولار	435,710,509,377	8,714,210,188	6,535,657,641
يورو	2,492,224,231	49,844,485	37,383,364
أخرى	-	-	-
2021	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	20,367,454,921	407,349,098	305,511,824
دولار	420,678,406,117	8,413,568,122	6,310,176,092
يورو	11,708,411,313	234,168,226	175,626,170
أخرى	(562)	(11)	(8)

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع ليرة سورية	من سنة ليرة سورية	من 9 أشهر إلى سنة ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 أشهر ليرة سورية	من 7 أيام إلى شهر ليرة سورية	حتى 7 أيام ليرة سورية	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2022
494,521,692,825	1,451,066,191	44,464,806,760	-	-	23,413,668,578	305,080,073,176	120,112,078,120	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
149,014,349,849	75,915,089,566	13,800,574,264	17,889,217,123	24,984,495,502	10,652,806,992	29,936,248	5,742,230,154	المشاركات
8,687,674,432	8,593,500,296	50,000,000	10,840,800	-	33,333,336	-	-	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
652,223,717,106	85,959,656,053	58,315,381,024	17,900,057,923	24,984,495,502	34,099,808,906	305,110,009,424	125,854,308,274	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
-	-	-	-	-	-	-	-	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
89,590,990,715	710,854,605	13,302,654,660	5,585,988,311	10,109,333,036	20,923,226,552	4,860,721,995	34,098,211,556	الصافي
89,590,990,715	710,854,605	13,302,654,660	5,585,988,311	10,109,333,036	20,923,226,552	4,860,721,995	34,098,211,556	
562,632,726,391	85,248,801,448	45,012,726,364	12,314,069,612	14,875,162,466	13,176,582,354	300,249,287,429	91,756,096,718	

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	من سنة	من 9 أشهر إلى سنة	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
533,057,384,571	43,153,414,210	37,992,191,360	8,229,500,400	-	73,638,964,430	266,890,806,053	103,152,508,118	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية ذمم الييوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
87,440,345,153	25,682,771,343	7,238,900,760	8,527,019,329	16,572,978,258	25,990,635,431	8,325,087	3,419,714,945	المشاركات
1,411,477,350	691,503,904	-	-	10,000,000	-	-	709,973,446	
621,909,207,074	69,527,689,457	45,231,092,120	16,756,519,729	16,582,978,258	99,629,599,861	266,899,131,140	107,282,196,509	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
105,504,000	-	105,504,000	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
105,504,000	-	105,504,000	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
342,893,151	150,000,000	-	-	-	7,893,151	-	185,000,000	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
100,068,886,823	740,038,146	16,388,466,283	6,399,086,887	17,194,249,550	31,888,223,901	9,005,134,939	18,453,687,117	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
100,517,283,974	890,038,146	16,493,970,283	6,399,086,887	17,194,249,550	31,896,117,052	9,005,134,939	18,638,687,117	
521,391,923,100	68,637,651,311	28,737,121,837	10,357,432,842	(611,271,292)	67,733,482,809	257,893,996,201	88,643,509,392	الصافي

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009، حيث يجب على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2022 بكافة العملات حدها الأقصى 116% وحدها الأدنى 110%، وكنسبة متوسطة 113%.

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

تم إجراء اختبارات الضغط على مخاطر السيولة بافتراض سيناريوهات مختلفة تشمل جميع نواحي المخاطر المحتملة وقياس أثرها على سيولة البنك من خلال المقاييس التالية:

1- نسبة السيولة بالليرة السورية والعملات الأجنبية المبالغ بالآلاف الليرات السورية

البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	1,191,914,092	207,079,264	984,834,828
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	1,051,527,603	271,369,664	780,157,939
ج- التزامات خارج الميزانية	23,735,278	4,581,392	19,153,886
نسبة السيولة	110.85%	75.04%	123.21%
البيان			
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	625,144,251	116,909,201	508,235,050
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	1,109,902,012	298,108,802	811,793,210
ج- التزامات خارج الميزانية	23,735,278	4,581,392	19,153,886
نسبة السيولة	55.14%	38.62%	61.16%
البيان			
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	841,963,325	233,818,402	608,144,923
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	1,109,902,012	298,108,802	811,793,210
ج- التزامات خارج الميزانية	23,735,278	4,581,392	19,153,886
نسبة السيولة	74.27%	77.25%	73.19%
البيان			
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	566,769,842	90,170,063	476,599,779
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	1,051,527,603	271,369,664	780,157,939
ج- التزامات خارج الميزانية	23,735,278	4,581,392	19,153,886
نسبة السيولة	52.71%	32.68%	59.63%

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

1- نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية (تتمة)

- يلاحظ من اختبارات الضغط المنفذة على نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية ما يلي:
- تحقيق البنك لنسب سيولة عالية تمكنه من تجاوز الاختبارات الضاغطة بتأثير ضمن الحدود المقبولة على نسب السيولة.
 - احتفاظ البنك بقدرة تحمل على سحب ودائع العملاء بالليرة السورية بنسبة 99.73%.

2- سلم الاستحقاقات بكافة العملات

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

البنك	حتى 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	سيناريو 1
مجموع الموجودات	758,727,502	310,527,931	34,491,946	24,984,496	17,900,058	59,450,278	84,577,913	
مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	574,170,500	103,338,244	113,063,943	99,562,443	100,506,564	74,013,205	69,827,790	
الفجوة في كل السنة	184,557,002	207,189,687	(78,571,997)	(74,577,947)	(82,606,506)	(14,562,927)	14,750,123	
نسبة الفجوة إلى المطلوبات والالتزامات الأخرى	32.14%	200.5%	69.49%	74.91%	82.19%	19.68%	21.12%	سحوبات من ودائع العملاء بنسبة 25%
الفجوة التراكمية	184,557,002	391,746,689	313,174,692	238,596,745	155,990,239	141,427,312	156,177,435	
المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	574,170,500	677,508,744	790,572,687	890,135,130	990,641,694	1,064,654,899	1,134,482,689	
نسبة الفجوة المتراكمة إلى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	32.14%	57.82%	39.61%	26.80%	15.75%	13.28%	13.77%	
الحد الأقصى المفروض للنسبة	10%	20%	30%	40%				
البنك	حتى 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	سيناريو 2
مجموع الموجودات	899,659,031	310,400,042	23,805,806	-	-	45,599,704	69,323	
مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	720,106,524	103,338,244	113,063,943	99,562,443	100,506,564	74,013,205	69,827,790	
الفجوة في كل السنة	179,552,507	207,061,798	(89,258,137)	(99,562,443)	(100,506,564)	(28,413,501)	(69,758,467)	
نسبة الفجوة إلى المطلوبات والالتزامات الأخرى	24.93%	200.37%	78.94%	100%	100%	38.39%	99.9%	تعثر كافة عملاء محافظة الديون المنتجة وتصنيفهم ضمن محافظة الديون الغير منتجة
الفجوة التراكمية	179,552,507	386,614,305	297,356,168	197,793,725	97,287,161	68,873,660	(884,807)	
المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	720,106,524	823,444,768	936,508,711	1,036,071,154	1,136,577,718	1,210,590,923	1,280,418,713	
نسبة الفجوة المتراكمة إلى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	24.93%	46.95%	31.75%	19.09%	8.56%	5.69%	0.07%	
الحد الأقصى المفروض للنسبة	10%	20%	30%	40%				

يلاحظ من اختبارات الضغط المنفذة على السيولة حسب الفترات بكافة العملات ما يلي:

- بقاء الفجوة السالبة ضمن الحدود المقبولة بعد تنفيذ السيناريوهات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2022

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فأقل	كما في 31 كانون الأول 2022 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
432,398,044	-	-	-	-	-	-	432,398,044	الموجودات نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
785,307,744	-	-	-	-	21,254,233	304,780,655	459,272,856	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
45,317,380	1,224,128	44,093,252	-	-	-	-	-	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
149,014,350	75,915,090	13,800,574	17,889,217	24,984,496	10,652,807	29,936	5,742,230	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
8,687,674	8,593,500	50,000	10,841	-	33,333	-	-	المشاركات
32,348	32,348	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
1,330,962	1,330,962	-	-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
25,394,602	25,394,602	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
540,206	540,206	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
896,500	896,500	-	-	-	-	-	-	حق استخدام الموجودات
6,261,414	226,938	416,176	253,417	-	2,257,389	2,446,632	660,862	موجودات أخرى
16,742,487	16,742,487	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,471,923,711	130,896,761	58,360,002	18,153,475	24,984,496	34,197,762	307,257,223	898,073,992	مجموع الموجودات
426,290,110	-	-	-	-	-	-	426,290,110	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
503,817,516	-	-	-	-	-	-	503,817,516	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
83,016,273	539,865	33,409,732	3,234,657	8,278,299	9,769,268	2,615,346	25,169,106	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
12,639,307	11,607,762	1,031,545	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
9,909,228	-	-	-	9,909,228	-	-	-	مخصصات متنوعة
96,349,743	-	15,141,107	-	-	1,428,668	79,488,497	291,471	مخصص ضريبة الدخل
1,132,022,177	12,147,627	49,582,384	3,234,657	18,187,527	11,197,936	82,103,843	955,568,203	مطلوبات أخرى
93,597,931	710,855	13,302,655	5,585,988	10,109,333	20,366,876	4,860,722	38,661,502	مجموع المطلوبات
1,225,620,108	12,858,482	62,885,039	8,820,645	28,296,860	31,564,812	86,964,565	994,229,705	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
246,303,603	118,038,279	(4,525,037)	9,332,830	(3,312,364)	2,632,950	220,292,658	(96,155,713)	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	246,303,603	128,265,324	132,790,361	123,457,531	126,769,895	124,136,945	(96,155,713)	فجوة الفئة
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

40 إدارة المخاطر (تتمة)

8.40 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فأقل	كما في 31 كانون الأول 2021 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
404,489,505	-	-	-	-	-	-	404,489,505	الموجودات نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
803,972,585	-	-	-	-	71,219,600	262,926,776	469,826,209	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
55,504,801	16,924,579	37,032,739	1,547,483	-	-	-	-	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
87,440,345	25,682,771	7,238,901	8,527,019	16,572,978	25,990,635	8,325	3,419,716	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,411,477	691,504	-	-	10,000	-	-	709,973	المشاركات
75,505	75,505	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
614,410	614,410	-	-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
20,273,273	20,273,273	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
34,019	34,019	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
809,564	387,500	422,064	-	-	-	-	-	حق استخدام الموجودات
5,943,350	626,047	311,206	581,236	-	1,305,191	122,282	2,997,388	موجودات أخرى
14,076,923	14,076,923	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,394,645,757	79,386,531	45,004,910	10,655,738	16,582,978	98,515,426	263,057,383	881,442,791	مجموع الموجودات
509,090,520	150,000	-	-	-	7,893	-	508,932,627	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
378,036,116	-	-	-	-	-	-	378,036,116	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
135,934,422	253,340	4,285,953	1,075,887	4,401,811	59,858,213	4,227,223	61,831,995	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
9,718,025	8,565,930	1,152,095	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
8,270,673	-	-	-	8,270,673	-	-	-	مخصصات متنوعة
62,826,906	-	3,397,879	-	-	52,704,631	1,970,688	4,753,708	مخصص ضريبة الدخل
1,103,876,662	8,969,270	8,835,927	1,075,887	12,672,484	112,570,737	6,197,911	953,554,446	مطلوبات أخرى
103,170,660	740,038	16,388,466	6,399,085	17,194,249	31,888,224	9,005,137	21,555,461	مجموع المطلوبات
1,207,047,322	9,709,308	25,224,393	7,474,972	29,866,733	144,458,961	15,203,048	975,109,907	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
187,598,435	69,677,223	19,780,517	3,180,766	(13,283,755)	(45,943,535)	247,854,335	(93,667,116)	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	187,598,435	117,921,212	98,140,695	94,959,929	108,243,684	154,187,219	(93,667,116)	فجوة الفئحة
								الفجوة التراكمية

40.9 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة. أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.
- تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ و خطط استمرارية عمل بديلة و إجراء اختبارات لها لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلفها تلك الأحداث على أداء البنك.

40.10 مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

- يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف مخاطر عدم الالتزام بالشريعة التي يمكن تلخيصها فيما يلي:
- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
 - تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.
- ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:
- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
 - التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
 - عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.
 - مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.

40.11 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الأخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج أعمال البنك. تقوم إدارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الإجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

40.12 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

شكلت إدارة البنك لجنة للطوارئ واستمرارية العمل مؤلفة من كبار المدراء التنفيذيين بالبنك والتي بدورها قامت بتقييم وضع البنك ضمن الظروف الراهنة حيث وضعت الخطة لمواجهة عدد من السيناريوهات القاهرة والتي تتضمن العديد من الإجراءات لضمان استمرار أعمال البنك وأنشطته في الحالات الطارئة التزاماً بالمعايير المصرفية لأفضل الممارسات بهذا الخصوص.

41 بنود خارج الميزانية

31 كانون الأول 2022	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	35,668,085,867	-	35,668,085,867
الكفالات	79,756,447,770	-	79,756,447,770
السقوف غير المستغلة	91,359,804,612	-	91,359,804,612
المجموع	<u>206,784,338,249</u>	<u>-</u>	<u>206,784,338,249</u>

31 كانون الأول 2021	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	87,924,597,994	-	87,924,597,994
الكفالات	65,797,525,139	-	65,797,525,139
السقوف غير المستغلة	49,259,161,545	-	49,259,161,545
المجموع	<u>202,981,284,678</u>	<u>-</u>	<u>202,981,284,678</u>

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

42 معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2021	2022	أخرى	خدمات الدفع الإلكتروني	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل		البيان
							المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
143,255,435,064	113,238,790,892	-	10,300,100	35,833,060,014	10,707,587,227	49,940,245,062	13,601,205,396	3,146,393,093	إجمالي الإيرادات
(17,397,520,441)	(8,482,383,040)	-	-	-	326,297,657	(8,161,374,672)	(525,695,801)	(121,610,224)	صافي استرداد (مصروف مخصص الخسائر الائتمانية)
125,857,914,623	104,756,407,852		10,300,100	35,833,060,014	11,033,884,884	41,778,870,390	13,075,509,595	3,024,782,869	نتائج أعمال القطاع
(20,571,587,586)	(35,491,237,877)	(3,828,021)	(458,213,437)	(19,662,147,034)	(2,611,979,989)	(8,898,955,090)	(3,131,661,100)	(724,453,206)	مصاريف موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
105,286,327,037	69,265,169,975	(3,828,021)	(447,913,337)	16,170,912,980	8,421,904,895	32,879,915,300	9,943,848,495	2,300,329,663	الربح قبل الضرائب
(9,193,924,276)	(10,613,505,660)	-	117,452,709	(4,240,368,320)	(2,208,408,317)	(1,071,489,460)	(2,607,495,334)	(603,196,938)	ضريبة الدخل
96,092,402,761	58,651,664,315	(3,828,021)	(330,460,628)	11,930,544,660	6,213,496,578	31,808,425,840	7,336,353,161	1,697,132,725	صافي ربح (خسارة) القطاع للسنة
1,394,645,758,475	1,471,923,711,542	35,000,000	2,566,152,149	152,615,863,221	654,756,609,939	498,929,142,258	140,966,711,770	22,054,232,205	موجودات القطاع
1,394,645,758,475	1,471,923,711,542	35,000,000	2,566,152,149	152,615,863,221	654,756,609,939	498,929,142,258	140,966,711,770	22,054,232,205	مجموع الموجودات
(1,207,047,322,400)	(1,225,620,108,742)	-	(297,428,473)	(704,938,062,648)	(520,170,874,947)	(191,543,166)	(21,591,404)	(608,104)	مطلوبات القطاع
(1,207,047,322,400)	(1,225,620,108,742)	-	(297,428,473)	(704,938,062,648)	(520,170,874,947)	(191,543,166)	(21,591,404)	(608,104)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

42 معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

2022			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
			الإيرادات
15,825,612	818,950	15,006,662	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(2,198,104)	(113,748)	(2,084,356)	نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
12,657,022	11,086,487	1,570,535	دخل البنك من استثماراته الذاتية
46,906,610	-	46,906,610	صافي إيرادات الخدمات البنكية
10,541,765	-	10,541,765	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
25,185,161	-	25,185,161	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
301,728	-	301,728	إيرادات أخرى
109,219,794	11,791,689	97,428,105	إجمالي الدخل التشغيلي
(39,954,624)	-	(39,954,624)	إجمالي المصروفات والمخصصات
69,265,170	11,791,689	57,473,481	الربح قبل الضريبة
(10,613,506)	(1,071,489)	(9,542,017)	مصروف ضريبة الدخل
58,651,664	10,720,200	47,931,464	صافي الربح
1,471,923,712	829,284,827	642,638,885	الموجودات
2021			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
			الإيرادات
9,774,329	412,363	9,361,966	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(2,109,114)	(88,980)	(2,020,134)	نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
12,025,374	11,849,159	176,215	دخل البنك من استثماراته الذاتية
45,843,688	-	45,843,688	صافي إيرادات الخدمات البنكية
11,582,427	-	11,582,427	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
62,887,798	-	62,887,798	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
251,121	-	251,121	إيرادات أخرى
140,255,623	12,172,542	128,083,081	إجمالي الدخل التشغيلي
(34,969,296)	-	(34,969,296)	إجمالي المصروفات والمخصصات
105,286,327	12,172,542	93,113,785	الربح قبل الضريبة
(9,193,924)	(1,103,537)	(8,090,387)	مصروف ضريبة الدخل
96,092,403	11,069,005	85,023,398	صافي الربح
1,394,645,758	897,601,749	497,044,009	الموجودات

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

43 إدارة رأس المال

إن إدارة رأس المال هي عملية مستمرة لضمان توفر رأس المال كاف لتلبية متطلبات رأس المال الرقابية وضمان الاستخدام الأمثل لرأس المال. حيث يتم استخدام الطريقة المعيارية لبازل 2 لقياس متطلبات رأس المال الرقابي فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق. أما فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية فيتم حساب متطلبات رأس المال الرقابي لها بطريقة المؤشر الأساسي. و يتكون رأس مال البنك من:

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.
- ينزل صافي الموجودات الثابتة غير المادية.

وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المستند إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الوارد أذناه، على البنك الاحتفاظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك، ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8% حسب التعليمات المقررة.

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال ما يلي:

- تحقيق معدل عائد مرضٍ على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق المساهمين.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.

أ- كفاية رأس المال

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

بتاريخ 26 شباط 2014 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م/ب/4 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م/ب/1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007. وفيما يلي احتساب كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول:

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
15,000,000,000	30,000,000,000	رأس المال
116,735,316,504	141,920,477,713	الأرباح غير المحققة
43,022,444,344	53,203,479,510	صافي الأرباح المدورة المحققة
3,750,000,000	7,500,000,000	احتياطي قانوني
9,050,825,958	13,458,941,675	احتياطي خاص
39,849,269	206,852,309	احتياطي معدل أرباح
(34,019,118)	(540,205,957)	الموجودات غير الملموسة
<u>187,564,416,957</u>	<u>245,749,545,250</u>	الأموال الخاصة الأساسية
<u>5,698,913,354</u>	<u>5,928,704,857</u>	مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
<u>5,698,913,354</u>	<u>5,928,704,857</u>	صافي الأموال الخاصة المساندة
<u>193,263,330,311</u>	<u>251,678,250,107</u>	صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
424,756,984,948	452,609,602,734	الموجودات المثقلة
31,156,083,363	21,686,785,864	حسابات خارج الميزانية المثقلة
2,864,546,033	5,952,952,590	مخاطر السوق
27,871,847,999	44,564,320,015	المخاطر التشغيلية
<u>486,649,462,343</u>	<u>524,813,661,203</u>	
<u>40%</u>	<u>48%</u>	نسبة كفاية رأس المال
<u>39%</u>	<u>47%</u>	نسبة كفاية الأموال الأساسية
<u>100%</u>	<u>100%</u>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
<u>3%</u>	<u>2%</u>	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022

43 إدارة رأس المال (تتمة)

أ- كفاية رأس المال (تتمة)

بناء على كتاب مصرف سورية المركزي رقم ص/ 5807 / 16 بتاريخ 7 آب 2018 حول منهجية احتساب نسبة كفاية رأس المال والذي أشار فيه المصرف المركزي إلى ترك حرية الاختيار في تبني خيار التصنيف الذاتي عوضاً عن تصنيف الدولة في حال وجود أسباب منطقية لهذا التبديل حيث تم تزويد مصرف سورية المركزي بأسباب هذا التبديل و بيان اثر التبديل في التصنيف على كفاية رأس المال و تم عرض الموضوع على مجلس الإدارة للموافقة عليه.

وتم أخذ موافقة مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2018/4 بتاريخ 17 أيلول 2018 وبناء عليه تم تبني خيار التصنيف الذاتي بالنسبة لتتقليل المصارف بدلا من خيار تصنيف الدولة وذلك ليتماشى مع المنهجية المعتمدة من قبل مجموعة البركة المصرفية.

ب- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2022
432,398,043,606	-	432,398,043,606	الموجودات
785,307,744,442	-	785,307,744,442	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
45,317,380,006	1,224,128,146	44,093,251,860	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
149,014,349,849	75,915,090,010	73,099,259,839	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات
8,687,674,432	8,593,500,250	94,174,182	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
32,348,188	-	32,348,188	عقارات استثمارية
1,330,962,176	1,330,962,176	-	موجودات ثابتة
25,394,601,888	25,394,601,888	-	موجودات غير ملموسة
540,205,957	540,205,957	-	حق استخدام الموجودات
896,499,984	345,000,000	551,499,984	موجودات أخرى
6,261,413,979	226,938,725	6,034,475,254	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
16,742,487,035	16,742,487,035	-	مجموع الموجودات
1,471,923,711,542	130,312,914,187	1,341,610,797,355	
426,290,110,190	-	426,290,110,190	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
503,817,516,065	-	503,817,516,065	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
83,016,272,979	539,864,626	82,476,408,353	تأمينات نقدية
12,639,307,137	11,607,762,060	1,031,545,077	مخصصات متنوعة
9,909,228,379	-	9,909,228,379	مخصص ضريبة الدخل
96,349,743,267	-	96,349,743,267	مطلوبات أخرى
1,132,022,178,017	12,147,626,686	1,119,874,551,331	مجموع المطلوبات
93,597,930,725	710,854,605	92,887,076,120	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,225,620,108,742	12,858,481,291	1,212,761,627,451	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
246,303,602,800	117,454,432,896	128,849,169,904	المطلقة الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2022
43 إدارة رأس المال (تتمة)

تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2021
			الموجودات
404,489,505,166	-	404,489,505,166	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
803,972,585,446	-	803,972,585,446	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
55,504,801,046	16,924,579,000	38,580,222,046	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
87,440,345,153	25,682,771,153	61,757,574,000	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,411,477,350	691,504,350	719,973,000	المشاركات
75,504,673	75,504,673	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
614,409,730	-	614,409,730	عقارات استثمارية
20,273,273,233	20,273,273,233	-	موجودات ثابتة
34,019,118	34,019,118	-	موجودات غير ملموسة
809,564,250	387,500,250	422,064,000	حق استخدام الموجودات
5,943,350,446	626,047,446	5,317,303,000	موجودات أخرى
14,076,922,864	14,076,922,864	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,394,645,758,475</u>	<u>78,772,122,087</u>	<u>1,315,873,636,388</u>	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
509,090,520,488	150,000,000	508,940,520,488	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
378,036,116,294	-	378,036,116,294	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
135,934,421,790	253,339,790	135,681,082,000	تأمينات نقدية
9,718,025,476	8,565,930,048	1,152,095,428	مخصصات متنوعة
8,270,672,723	-	8,270,672,723	مخصص ضريبة الدخل
62,826,905,705	-	62,826,905,705	مطلوبات أخرى
1,103,876,662,476	8,969,269,838	1,094,907,392,638	مجموع المطلوبات
103,170,659,924	740,039,000	102,430,620,924	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,207,047,322,400	9,709,308,838	1,197,338,013,562	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>187,598,436,075</u>	<u>69,062,813,249</u>	<u>118,535,622,826</u>	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2022

44 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

2021 ليرة سورية	2022 ليرة سورية	
87,924,597,994	35,668,085,867	اعتمادات مستندية
65,797,525,139	79,756,447,770	كفالات
49,687,289,058	66,704,497,274	لقاء حسن تنفيذ
3,634,282,188	11,005,025,616	لقاء اشترك في مناقصات
12,475,953,893	2,046,924,880	لقاء الدفع
49,259,161,545	91,359,804,612	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستقلة
202,981,284,678	206,784,338,249	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى البنك أي التزامات تعاقدية جوهرية كما في 31 كانون الأول 2022 و31 كانون الأول 2021.

45 الأرباح الموزعة وتعويضات مجلس الادارة

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 4 تموز 2022، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 15 مليار ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 30 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 300 مليون سهم. وتمت الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الادارة التي تم احتسابها وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 562,800,000 ليرة سورية (2021: 502,400,000 ليرة سورية).

46 الدعاوى القضائية

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2022.

47 أرقام مقارنة

تم إعادة توييب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لتتناسب مع توييب أرصدة السنة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التوييب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة توييبها في بيان المركز المالي:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التوييب في 31 كانون الأول 2022	التوييب في 31 كانون الأول 2021
589,552,401	إعادة تصنيف موجودات ثابتة ضمن العقارات الاستثمارية	عقارات استثمارية	موجودات ثابتة
24,857,329	إعادة تصنيف موجودات قيد الاستثمار أو التصفية ضمن العقارات الاستثمارية	عقارات استثمارية	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية