

**بنك البركة ش.م.م**

**البيانات المالية**

**31 كانون الأول 2021**

Association of Syrian  
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين  
في سورية

## شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021 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 بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 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" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك 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 للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية 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 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. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما فيها الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.

ط

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (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 125,242,600,137 ليرة سورية وبلغت الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية مبلغ 901,147,534,232 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات 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. 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. لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي:
وبما أن هنالك احتمالية لعدم دقة وكفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسوب 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.	قام البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المحاسبي المالي رقم 30 عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بمبلغ 22,443,397,900 ليرة سورية، وعن الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية بمبلغ 41,670,147,740 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.	- 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 للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية.
تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه البيانات المالية (إيضاح رقم 2.5).		

م

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (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 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 (4.2.5 ، 6.5 ، 39.2).</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 فروعته وذلك بسبب حالة عدم الاستقرار وما يرافقها من مخاطر بسبب الظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية (إيضاح رقم 17).</p> <p>يتطلب الاعتراف والقياس بالمخصص المكون من قبل البنك والمبين في الإفصاحات حول البيانات المالية تقديرات هامة حول نتائج حالة عدم الاستقرار. يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق نتيجة أهميتها الجوهرية.</p>	مخصصات أخرى

٤

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

#### معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021، 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 المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، 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 أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

#### مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية 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 خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية، 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 نية 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

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيدات معقول بأن البيانات المالية 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 جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجتمعة، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

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 للبنك.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (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، 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، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية 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 للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف 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 يتوقع 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.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

مجد الدين الشهوان

دمشق - الجمهورية العربية السورية

28 نيسان 2022



2020	2021	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية 168,983,178,163	ليرة سورية 404,489,505,166	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
534,150,447,613	803,972,585,446	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
34,024,035,824	55,504,801,046	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
46,505,404,287	87,440,345,153	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,898,302,605	1,411,477,350	7	المشاركات
145,601,849	100,362,002	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
10,766,175,611	20,862,825,634	9	موجودات ثابتة
48,932,748	34,019,118	10	موجودات غير ملموسة
-	809,564,250	11	حق استخدام الموجودات
6,065,531,802	5,943,350,446	12	موجودات أخرى
5,992,889,941	14,076,922,864	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>808,580,500,443</u>	<u>1,394,645,758,475</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
334,606,241,190	509,090,520,488	14	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
208,716,809,877	378,036,116,294	15	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
46,637,625,311	135,934,421,790	16	تأمينات نقدية
4,365,270,308	9,718,025,476	17	مخصصات متنوعة
5,419,908,050	8,270,672,723	18	مخصص ضريبة الدخل
32,379,040,719	62,826,905,705	19	مطلوبات أخرى
<u>632,124,895,455</u>	<u>1,103,876,662,476</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
83,165,748,160	100,068,886,823	20	حسابات الاستثمارات المطلقة
596,166,553	1,107,199,411	21	احتياطي معدل الأرباح
1,187,656,961	1,994,573,690	22	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>84,949,571,674</u>	<u>103,170,659,924</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
717,074,467,129	1,207,047,322,400		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
15,000,000,000	15,000,000,000	23	رأس المال المدفوع
3,750,000,000	3,750,000,000	24	الاحتياطي القانوني
4,810,973,071	9,050,825,958	24	الاحتياطي الخاص
39,849,269	39,849,269		احتياطي معدل الأرباح
14,057,692,638	43,022,444,344		أرباح مدورة محققة
53,847,518,336	116,735,316,504		أرباح مدورة غير محققة
91,506,033,314	187,598,436,075		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
<u>808,580,500,443</u>	<u>1,394,645,758,475</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

بيان الدخل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	ايضاح
6,420,099,950	9,361,966,611	25
516,009,960	412,362,829	26
6,936,109,910	9,774,329,440	
(1,978,886,403)	(2,109,113,952)	
(196,103,941)	(208,496,553)	
(1,782,782,462)	(1,900,617,399)	27
4,957,223,507	7,665,215,488	28
5,689,489,268	12,025,373,590	29
17,995,919,258	45,843,687,979	30
6,528,203,468	11,582,426,973	
39,457,798,120	62,887,798,168	36
35,980,088	251,121,255	
74,664,613,709	140,255,623,453	
(6,276,877,655)	(9,077,459,476)	31
(553,450,910)	(1,236,405,588)	
(3,413,664,897)	(6,658,741,324)	32
(357,572,801)	(599,169,587)	
(4,576,604,982)	(17,397,520,441)	33
(15,178,171,245)	(34,969,296,416)	
59,486,442,464	105,286,327,037	
(5,255,811,090)	(8,090,387,276)	18
(522,668,110)	(1,103,537,000)	18
(5,778,479,200)	(9,193,924,276)	18
53,707,963,264	96,092,402,761	
358.05	640.62	34



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبي





المدير المالي  
طلال فضل أبويبي



بنك البركة - سورية ش.م.م

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

الإجمالي ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	أرباح السنة ليرة سورية	احتياطي معدل الأرباح ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	
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	-	-	-	-	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>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
37,840,570,050	14,389,720,216	8,552,393,303	-	39,849,269	2,808,108,636	2,050,498,626	10,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(5,000,000,000)	-	-	-	-	5,000,000,000	توزيع أسهم منحة خلال السنة (إيضاح 44)
(42,500,000)	-	(42,500,000)	-	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)
53,707,963,264	-	-	53,707,963,264	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	39,457,798,120	10,547,799,335	(53,707,963,264)	-	2,002,864,435	1,699,501,374	-	تخصيص ربح السنة
<u>91,506,033,314</u>	<u>53,847,518,336</u>	<u>14,057,692,638</u>	<u>-</u>	<u>39,849,269</u>	<u>4,810,973,071</u>	<u>3,750,000,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2020

(\*) تمثل مبلغ تقديم طلب موافقة على زيادة رأس المال و يبلغ 1,000,000 ليرة سورية و رسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي و البالغ 3,500,000 ليرة سورية و ضريبة رسم الطابع النسبية و البالغة 23,000,000 ليرة سورية بالإضافة إلى بدل تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية و البالغ 15,000,000 ليرة سورية .



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حليبي



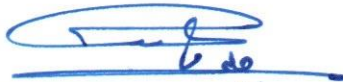

المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

# بنك البركة - سورية ش.م.م

## بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020	2021	ايضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
59,486,442,464	105,286,327,037		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
540,799,912	1,345,847,291	11&9	استهلاكات موجودات ثابتة وحقوق استخدام الأصول
12,650,998	14,913,630	10	إطفاءات
(34,248,588)	(140,317,931)		أرباح بيع موجودات ثابتة
-	(105,328,324)		أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(399,576,665)	64,663,030		صافي التغير في إيرادات محققة غير مستحقة القبض
4,576,604,982	17,397,520,441	33	صافي مخصص الخسائر الائتمانية
357,572,801	599,169,587		مخصصات متنوعة
(39,457,798,120)	(62,887,798,168)		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
1,978,886,403	2,109,113,952		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
27,061,334,187	63,684,110,545		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(21,486,854,883)	(20,746,288,101)		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
14,763,120,116	(37,573,722,022)		إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(5,209,701,115)	1,112,549,246		موجودات أخرى
2,442,151,970	486,825,255		المشاركات
(1,900,804,881)	(3,896,005,726)		احتياطي نقدي الزامي
(1,805,589,549)	67,409,846,769		التأمينات النقدية
(2,477,850,170)	(6,375,634,956)	18	الضريبة المدفوعة
1,705,361,625	18,047,133,381		مطلوبات أخرى
13,091,167,300	82,148,814,391		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(108,284,558)	(24,857,329)		إضافات على موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	175,425,500	8	متحصلات من بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(22,876,000)	-	10	شراء موجودات غير ملموسة
(4,440,469,996)	(11,322,570,546)	9	شراء موجودات ثابتة
42,150,001	144,746,489		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
-	(2,399,990,227)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(4,529,480,553)	(13,427,246,113)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(13,821,446,525)	(26,583,426,358)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ماعداء أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
-	(5,589,924)		توزيعات نقدية مدفوعة (مساهمين)
34,806,735,128	45,864,723,421		صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(2,083,654,104)	(2,075,295,267)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
-	(24,064,250)	11	مدفوعات عقود الأجار
(42,500,000)	-		مصاريف توزيع أسهم المنحة المدفوعة
18,859,134,499	17,176,347,622		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
170,416,023,204	202,799,517,223		تأثير تغيير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
197,836,844,450	288,697,433,123		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
122,391,629,172	320,228,473,622		النقد وما في حكمه في بداية السنة
320,228,473,622	608,925,906,745	35	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أيوبى

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
24,986,485	177,201,934	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	-	التبرعات (*)
-	-	أرباح مجنبة
<u>24,986,485</u>	<u>177,201,934</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(27,298,707)	(171,241,836)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(27,298,707)</u>	<u>(171,241,836)</u>	مجموع الاستخدامات
(2,312,222)	5,960,098	زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات
3,346,701	1,034,479	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
<u>1,034,479</u>	<u>6,994,577</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

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



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى




المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م.س.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 الإقتصاد 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- بعفور- 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 ثلاثة عشر فرعاً ومكتبين. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم اغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفرعان وفرع حمص - الدروبي. لم يتم مباشرة العمل في فرع دوما وفرع صحنايا حتى تاريخ اصدار البيانات المالية.

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 وخلطها 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 والمنتجة 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.
- تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 من قبل مجلس الإدارة في 28 نيسان 2022.

## 1 معلومات عن البنك (تتمة)

## هيئة الرقابة الشرعية

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

تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة 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 والأستاذ 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 إجتماعها 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.

وقد وافق مجلس النقد والتسليف بكتابه رقم 211 / م ن / ب بتاريخ 12 أيار 2021 على عرض مرشحي البنك الدكتور أحمد قيروز والدكتور محمد أس الدوامنة على الهيئة العامة للمساهمين كمترشحين لدى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف لمدة عام تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة.

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

## 2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

## 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية 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، للأمور 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 الشريعة الإسلامية والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية 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 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021.

## معيار المحاسبة المالي رقم 31 المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما

(أ) استثماراً مباشراً (a pass-through investment) أو

(ب) مشروع الوكالة (wakala venture).

في حالة نهج الاستثمارات باعتباره استثماراً مباشراً، يجب مبدئياً على رب المال إثبات الموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئي حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية. يجوز لرب المال أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة فقط إذا كان عقد مشروع الوكالة يستوفي أي شرط من الشروط الموضحة أدناه:

- الأدوات القابلة للتحويل؛ أو
- يتم إجراء الاستثمارات، في موجود واحد (أو وعاء الموجودات) حيث يخضع هذا الموجود (الموجودات) لتغييرات متكررة طوال مدة العقد أي أن هناك تغييرات روتينية أو بدائل على مدى فترة الترتيب (ما لم يشكل ذلك عملاً تجارياً) حسب تقدير الوكيل؛ أو
- لا يقتصر دور الوكيل على أداء مهام إدارة الموجودات بشكل يومي، حسب مقتضى الحال، كما أنه سيكون مسؤولاً عن استبدال الموجودات أو المبالغ المستردة مقابلها.

في حالة نهج مشروع الوكالة، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ حيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويعدل بحيث يتضمن حصة المستثمر في الربح أو الخسارة في مشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات ترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج خارج الميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية. قد يحتفظ الوكيل بترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. بموجب هذا الترتيب، سيقوم البنك بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. تحسب هذه العقود الثانوية وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية المالية المعنية في دفاتر الوكيل.

طبق البنك المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021.

من وجهة نظر رب المال، اختار البنك استخدام نهج مشروع الوكالة عوضاً عن نهج الاستثمار المباشر نظراً للضغوط التي يواجهها رب المال في تحديد الموجودات التي تستثمر فيها الأموال، وبالتالي، يتم احتساب الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة.

يقدم البنك الأموال إلى مؤسسات مالية أخرى بموجب مشروع ترتيب الوكالة حيث يعمل البنك بصفته رب المال، وتستثمر أموال هذه الوكالة بشكل أساسي في إيداعات أسواق المال.

من وجهة نظر الوكيل، يحتفظ بترتيب استثمار متعددة المستويات، حيث يستثمر البنك الأموال بموجب عقد الوكالة بالاستثمار في ترتيبات استثمارية مطلقة، وذلك بموجب عقد منفصل ويتم احتسابه وفقاً للمعيار المحاسبي ذي الصلة.

قام البنك باحتساب جميع عقود الوكالة على النحو التالي:

- يتم تصنيف العقود التي تقع ضمن تعريف حسابات الاستثمار المقيدة على أنها حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية حيث أنها تمت قبل تطبيق هذا المعيار؛
- يتم تصنيف عقود الوكالة الأخرى إما على أنها مدرجة بالميزانية أو غير مدرجة بالميزانية تبعاً لشروط العقد ذات الصلة وما إذا كان البنك قد استثمر هذه الأموال في عقود ثانوية من خلال ترتيب متعدد المستويات.

لم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير جوهري على الأرباح أو الخسائر أو الحقوق، الموجودات، المطالب أو حقوق الاستثمار المطلقة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

## معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم 8 المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يهدف معيار المحاسبة المالي رقم 32 إلى تحديد مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح في معاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تنفذها المؤسسة وتكون طرفاً فيها، سواء بصفتها مؤجر أو مستأجر. إن هذا المعيار إلزامي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بموجب هذا المعيار، يجب على المؤسسة سواءً بصفتها مؤجر أو مستأجر بتصنيف كل من الإجارة الخاصة بها إلى (أ) الإجارة التشغيلية و(ب) الإجارة المنتهية بالتمليك مع النقل المتوقع للملكية بعد نهاية فترة عقد الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة و(ج) الإجارة المنتهية بالتمليك مع النقل التدريجي للملكية خلال فترة عقد الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة لعقد الإجارة.

يتضمن هذا المعيار على إعفاءين للإثبات بالنسبة للمستأجرين - عقود إيجار "الموجودات منخفضة القيمة" وعقود إيجار قصيرة الأجل (عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل). وفي تاريخ بدء عقد الإيجار، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإيجار (الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة، والذي يتكون من (أ) إجمالي التزام عقد الإجارة و(ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة على أنها التزام مقابل). وعلاوة على ذلك، ينبغي مقاصة صافي التزامات عقد الإجارة مقابل مدفوعات الإيجار المستلمة مقدماً قبل بدء فترة عقد الإيجار.

قام البنك بإثبات التزامات عقد الإيجار لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات والذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32، قام البنك بإثبات حق استخدام الموجودات وما يقابلها من التزامات عقد الإيجار في 1 كانون الثاني 2021 في القوائم المالية للبنك.

## (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.

## (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 لالتزامات عقد الإجارة إذا حدث تعديل أو تغيير في مدة عقد الإجارة أو تغيير في مضمون مدفوعات الإيجار الثابتة. يتم إثبات القيمة المدرجة لالتزامات عقد الإجارة ضمن "مطلوبات أخرى" في بيان المركز المالي.

إن أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 32 كما في 1 كانون الثاني 2021 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية	
الموجودات	
حق استخدام الموجودات	149,855,333
موجودات أخرى	(149,855,333)
مجموع الموجودات	-
صافي الأثر على حقوق الملكية	-

في تاريخ التطبيق الأولي لم يكن هنالك التزامات عقد الإجارة لأن كافة الالتزامات المتعلقة بهذه العقود قد تم دفعها مقدماً.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

## تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 33 - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك" وسيكون إلزامي للسنوات المالية المبدئية في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. لغرض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار كأحد فئات الاستثمار الواردة أدناه اعتماداً على طبيعته:

- أداة الدين النقدية؛
- أداة الدين غير النقدية؛
- أداة أسهم حقوق الملكية؛ و
- أدوات الاستثمار الأخرى

## التصنيف

إلا إذا تمت ممارسة خيارات الإثبات المبدئي غير القابلة للنقض الواردة أدناه، يجب على البنك تصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار كما تم قياسها لاحقاً إما (1) بالتكلفة المطفأة أو (2) بالقيمة العادلة من خلال أسهم حقوق الملكية أو (3) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أساس نموذج أعمال البنك لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتوافق مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

يتم تصنيف وقياس الاستثمار في أداة الدين النقدية، حيث يعكس ديناً في النهاية بالتكلفة، حتى وقت تنفيذ المعاملة، وبالتكلفة المطفأة بعد ذلك.

يمكن تصنيف الاستثمار في أداة الدين غير نقدية أو أداة استثمارية أخرى ضمن أي فئة من الفئات الثلاث (1) بالتكلفة المطفأة أو (2) بالقيمة العادلة من خلال أسهم حقوق الملكية أو (3) بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على أساس نموذج أعمال البنك.

يتم إدراج الاستثمار في أدوات أسهم حقوق الملكية كاستثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ما لم يتم البنك باختيار تصنيف لا رجعة فيه عند الإثبات المبدئي لتصنيف ذلك الاستثمار على أنه استثمار مدرج بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية. يجب أن يقع الاستثمار المحتفظ به لغرض المتاجرة دوماً ضمن تصنيف الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال الدخل.

## الإثبات والقياس المبدئي

يتم مبدئياً إثبات جميع الاستثمارات بقيمتها العادلة مضافاً تكاليف المعاملة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم اثبات تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في قائمة الدخل عند تكبدها. يتم إثبات طريقة الشراء العادية أو بيع الاستثمارات عند نقل السيطرة إلى المستثمر.

## القياس اللاحق

## أ) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن استبعاد أو اضمحلال الاستثمار في قائمة الدخل. يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة للإضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر"

## ب) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة في قائمة الدخل.



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 33 - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

ج) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية  
يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة مباشرة في حقوق الملكية ضمن "التغيرات المترجمة في القيمة العادلة للاستثمارات". يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية للإضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر".

إعادة التصنيف

عندما، فقط عندما، يقوم البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الاستثمارات، يقوم بإعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة من تاريخ إعادة التصنيف. في حالة إعادة التصنيف، لا يجوز للبنك إعادة عرض أي مكاسب أو خسائر مثبتة مسبقاً (بما في ذلك المكاسب أو الخسائر الناتجة عن الإضمحلال) أو العوائد / الأرباح.

قام البنك بتطبيق المعيار بأثر رجعي ولم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من الجهة المصدرة إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

قام البنك بتطبيق المعيار بأثر رجعي ولم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

معيار المحاسبة المالي رقم 35 المتعلق باحتياطات المخاطر

يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية ومبادئ إعداد التقارير المالية لاحتياطات المخاطر بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية المتبعة للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر". يحل كلا المعيارين معيار المحاسبة المالي رقم 35 ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 معاً محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم 11 المتعلق "بالمخصصات والاحتياطات". سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر، فقط إذا قررت المؤسسة المالية اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم 30 مبكراً.

قام البنك بتطبيق المعيار بأثر رجعي ولم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

2.3 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية

معيار المحاسبة المالي رقم 37 - المتعلق بالتقارير المالية للمؤسسات الوقفية

أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالي رقم 37 "المتعلق بالتقارير المالية للمؤسسات الوقفية" في سنة 2020. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية للمؤسسات الوقفية، والتي تم تأسيسها وفقاً لمفهوم الوقف وتزاول عملياتها وفقاً لمبادئ وأحكام الشريعة الإسلامية. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر.

ولا يتوقع البنك أن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 38 - المتعلق بالوعد والخيار والتحوط

أصدر أيوفي معيار المحاسبة المالي رقم 38 "المتعلق بالوعد والخيار والتحوط" في سنة 2020. 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. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2022 مع السماح بالتطبيق المبكر.

يقيم البنك تأثير المعيار الوارد أعلاه على القوائم المالية للبنك.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.4 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة المفصح عنها في البيانات المالية. 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 والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية 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 جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم 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 4,219,547,380 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 28.13 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 الإقتناء (حول شمسي) = وعاء الزكاة \* 2.5775%

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = 163,706,978,854 \* 2.5775% = 4,219,547,380 ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح.

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة 4,219,547,380 / 150,000,000 = 28.13 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) تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021 لم يتم تجنيب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية

## تقييم انخفاض القيمة (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019)

## انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة المتكيدة" 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.

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 هيكلة التسهيل من قبل البنك بشرط أن البنك لن ينظر في خلاف ذلك؛

## قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ و
- قيمة التعرض للتعثر في 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.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## تقييم انخفاض القيمة (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تتمة)

## تعريف التعثر في السداد

يعتبر العميل متعثراً في الحالات المبيّنة 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 فوائده / 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

- 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 و إخراجها من المرحلة الثالثة.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني و إخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحقاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها مئة و ثمانون يوماً.
- عند اعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

## احتمالية حدوث التعثر في 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 المعتمدة 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.

يستخدم البنك الميزان التجاري والنتاج 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".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تتمة)

احتمالية حدوث التعثر في السداد (تتمة)

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

يستخدم البنك النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية ويتم معايرة كافة المعاملات المقدره 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.

**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 واحتمال 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 مخمنين معتمدين من قبل الهيئة العامة للاستثمار والتطوير العقاري.

**قيمة التعرض للتعثر في 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 مباشرة 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)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تتمة)

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

#### الحوكمة

يصادق مجلس الإدارة على كافة السياسات والاجراءات الهامة ذات الصلة، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومثانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية المؤونات الخاصة واحتسابها بما يتسق مع السياسات والإجراءات 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 الإدارة 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 وتفيد 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 إئتمانية إضافية تزيد عن السقف الممنوحة أصلاً للعملاء المدرجين ضمن محفظة التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتمانية التي سبق وأن صنفتم ضمن المرحلة الثالثة والتي لم تبلغ مدة تأخرها عن السداد مئة ثمانين يوم.
- إجراء إعادة جدولة أصولية لكافة التسهيلات الإئتمانية 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 الإئتماني 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 الإلتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تقييم انخفاض القيمة (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تتمة)

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 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، في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة البيانات المالية 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، كما يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند 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)

2.5 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 بالتكلفة 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. تتخض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، و 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 المرابحة

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

في حالة المرابحة آجلة الدفع أو البيوع الآجلة الأخرى، تؤجل 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 للبيعة أعلى من تكلفة المبيعات، فلا تؤجل الأرباح الناشئة عن الفرق بين سعر البيع النقدي وتكلفة المبيعات، يعرض حساب الأرباح المؤجلة بحساب 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 برسم الأمانة ففي 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 بالمضاربة

يتم تسجيل عمليات تمويل المضاربة عند تسليم رأس المال (نقداً كان أو عيناً) إلى المضارب 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 المضاربة.

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

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

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 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 يخفّض 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 ذم 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 تسبيلها 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 يخفّض بها بند مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسبيل 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 إنتهاء الالتزام أو عندما يتم إحلال مطلوبات مالية مكان مطلوبات مالية قائمة من نفس (المصدر) على أساس وشروط مختلفة تماماً

## الموجودات المالية

### الكفالات المالية

يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات. يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلاوة، 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. العلاوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

### الإجارة والإجارة المُنتهية 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 لمواجهةها.

### احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من إيرادات أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى مُعين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه في نهاية الفترة المالية 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 للإيراد 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 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.

## 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 المئوية التالية:

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

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 التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير 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 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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المُخصّصات

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال 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 والتقديرات 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 انهاء 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 لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنزيل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتركمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنزيل 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 والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

**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 بضم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة.

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 ذم البيوع الأجلة**

تثبت إيرادات عقود المرابحة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذم 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 وكياً**

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكياً 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.

**ه- 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 رأس 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 وكياً وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للشروط والأحكام الواردة في عقود الوكالات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

### 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 وللمنفولات التي لها سجل لمصلحة المرتهن الدائن وتبقى حيازتها بيد الراهن وتبقى له كافة حقوق الملكية إلا أن حق التصرف يكون بموافقة الدائن المرتهن.

### الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

### 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 المطلقة

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)

2.5 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 الإدارية 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 الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2021 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1-21 لعام 2021. لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 2-20 لعام 2020.

يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

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

2021			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
2020			توفير متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.07%	0.18%	2.87%	توفير - حوالات
-	0.20%	-	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.10%	0.31%	4.31%	وديعة استثمارية شهر - حوالات
-	0.31%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
0.12%	0.42%	5.60%	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
-	0.42%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
0.14%	0.47%	6.16%	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
-	0.47%	-	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
0.15%	0.52%	8.04%	وديعة استثمارية سنة - حوالات
-	0.52%	-	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
0.16%	0.57%	8.31%	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)

2.5 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:

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 سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2020			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.29%	0.35%	2.87%	توفير
-	0.35%	-	توفير - حوالات
0.44%	0.61%	4.37%	وديعة استثمارية شهر
-	0.61%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.51%	0.81%	5.62%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.81%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.59%	0.93%	6.70%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.93%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.65%	1.02%	8.10%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	1.02%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.66%	1.11%	8.74%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 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:

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
2020			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.17%	0.45%	7.18%	توفير
-	0.45%	-	توفير - حوالات
0.17%	0.52%	7.18%	وديعة استثمارية شهر
-	0.52%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.17%	0.59%	8.00%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.59%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.17%	0.59%	7.70%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.59%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.17%	0.59%	9.13%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	0.59%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.17%	0.63%	9.24%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,782,619,467	91,405,637,020	نقد في الخزينة
104,537,107,828	279,728,315,019	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
17,687,034,917	33,425,626,340	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
(23,584,049)	(70,073,213)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
<u>168,983,178,163</u>	<u>404,489,505,166</u>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 33,425,626,340 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 17,687,034,917 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020، إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

2021				
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>313,153,941,359</u>	-	-	<u>313,153,941,359</u>	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
2020				
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>122,224,142,745</u>	-	-	<u>122,224,142,745</u>	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة

## 3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

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

2021			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
23,584,049	-	-	23,584,049
14,786,129	-	-	14,786,129
31,703,035	-	-	31,703,035
70,073,213	-	-	70,073,213

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

2020			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
11,861,333	-	-	11,861,333
23,278	-	-	23,278
11,699,438	-	-	11,699,438
23,584,049	-	-	23,584,049

كما في 1 كانون الثاني 2020  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

## 4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

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

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

2020		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
148,356,917,558	148,280,443,134	76,474,424
3,006,200,581	3,006,200,581	-
384,032,353,532	383,547,353,532	485,000,000
(1,245,024,058)	(1,245,004,198)	(19,860)
<u>534,150,447,613</u>	<u>533,588,993,049</u>	<u>561,454,564</u>

(\*) 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 384,647,305,722 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 (31 كانون الأول 2020: 333,421,885,934 ليرة سورية).

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

## 2021

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
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>

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة  
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة  
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (\*)  
متعثر / غير عاملة (\*\*\*)

## 2020

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
337,758,066	-	-	337,758,066
6,488,607,687	-	-	6,488,607,687
528,569,105,918	-	223,624,005,741	304,945,100,177
535,395,471,671	-	223,624,005,741	311,771,465,930

(\*) قررت إدارة البنك تصنيف بعض أرصدة الإيداعات لدى المصارف الخارجية ضمن المرحلة الثانية كخسائر إئتمانية متوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا 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 ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية 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)	-
<b>9,758,548,786</b>	<b>3,262,926,776</b>	<b>1,667,967,430</b>	<b>4,827,654,580</b>

كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الإئتمانية 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

2020

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
365,615,691	-	344,704,816	20,910,875
171,911,545	-	(3,122,174)	175,033,719
707,496,822	-	511,109,824	196,386,998
1,245,024,058	-	852,692,466	392,331,592

كما في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة

## 5 حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

2021

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

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

2020

المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
43,833,200,000	43,583,200,000	250,000,000
(9,809,164,176)	(9,808,757,534)	(406,642)
<b>34,024,035,824</b>	<b>33,774,442,466</b>	<b>249,593,358</b>

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

(\* ) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 87,416,400,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020 : 43,833,200,000 ليرة سورية).

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

2021			
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
-	-	-	-
50,490,000,000	-	-	50,490,000,000
36,926,400,000	36,926,400,000	-	-
87,416,400,000	36,926,400,000	-	50,490,000,000
			مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
			متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
			منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)
			متعثر / غير عاملة (**)
2020			
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
-	-	-	-
43,833,200,000	-	18,463,200,000	25,370,000,000
43,833,200,000	-	18,463,200,000	25,370,000,000
			مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
			متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
			منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)

(\* ) قررت إدارة البنك تصنيف بعض أرصدة الإيداعات لدى المصارف الخارجية ضمن المرحلة الثانية كخسائر إئتمانية متوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا 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 ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)

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

## 2021

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية 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)	-
<u>31,911,598,954</u>	<u>31,059,969,229</u>	<u>-</u>	<u>851,629,725</u>

كما في 1 كانون الثاني 2021  
صافي الخسائر الإئتمانية 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

## 2020

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,133,959,466	-	1,115,476,779	18,482,687
5,086,898,581	-	4,983,905,971	102,992,610
3,588,306,129	-	3,565,760,167	22,545,962
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
<u>9,809,164,176</u>	<u>-</u>	<u>9,665,142,917</u>	<u>144,021,259</u>

كما في 1 كانون الثاني 2020  
صافي الخسائر الإئتمانية 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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
66,036,051,892	125,242,600,137	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
228,761,715	-	ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
(7,146,426,028)	(15,256,186,122)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
59,118,387,579	109,986,414,015	
(24,198,782)	(102,670,962)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(12,588,784,510)	(22,443,397,900)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
46,505,404,287	87,440,345,153	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(\*) بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 22,432,450,985 ليرة سورية أي ما نسبته (17.91%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 19,998,782,578 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (30.18%). وقد بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 22,329,780,023 ليرة سورية أي ما نسبته (17.84%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 19,974,583,796 ليرة سورية أي ما نسبته (30.14%) للسنة السابقة.

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 20,822,582,927 ليرة سورية مقابل 11,458,798,443 ليرة سورية للسنة السابقة.

## (\*\*) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
170,024,361	24,198,782	رصيد 1 كانون الثاني
68,799,440	110,453,053	الإضافات
(228,845,967)	(53,763,204)	الإستبعادات
14,220,948	21,782,331	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
24,198,782	102,670,962	رصيد 31 كانون الأول

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة:

2021				
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
59,094,188,797	19,502,938,261	26,187,492,612	13,403,757,924	كما في 1 كانون الثاني 2021
70,531,222,976	255,440,308	7,528,081,332	62,747,701,336	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(33,190,636,945)	(8,463,257,541)	(17,442,060,336)	(7,285,319,068)	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
-	-	(5,331,270,283)	5,331,270,283	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	1,093,297,937	(1,093,297,937)	- محول إلى المرحلة 1
-	600,202,736	(570,075,592)	(30,127,144)	- محول إلى المرحلة 2
109,883,743,053	21,954,668,312	14,849,146,814	73,079,927,927	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة



2020			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
64,812,085,371	6,018,792,562	10,730,045,419	48,063,247,390
30,094,299,591	385,905,998	16,261,714,924	13,446,678,669
(45,016,784,000)	(588,678,153)	(6,855,266,946)	(37,572,838,901)
9,204,587,835	6,610,939,929	2,449,734,591	143,913,315
-	-	(533,315,004)	533,315,004
-	(418,761,665)	5,644,722,131	(5,225,960,466)
-	7,494,739,590	(1,510,142,503)	(5,984,597,087)
59,094,188,797	19,502,938,261	26,187,492,612	13,403,757,924

كما في 1 كانون الثاني 2020  
التسهيلات الجديدة خلال السنة  
التسهيلات المسددة خلال السنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في  
الرصيد الافتتاحي تضمن على:  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى مرحلة 3  
رصيد نهاية السنة

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

## 2021

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
12,588,784,510	11,458,798,443	849,759,806	280,226,261
(205,788,122)	(767,999,195)	(347,930,134)	910,141,207
10,060,401,512	10,060,437,122	-	(35,610)
-	-	(146,823,751)	146,823,751
-	-	42,917,724	(42,917,724)
-	71,346,557	(71,091,443)	(255,114)
22,443,397,900	20,822,582,927	326,832,202	1,293,982,771

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

2020

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	كما في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة المستردة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف 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
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,122,888,430	4,609,847,177	785,017,364	728,023,889	
(134,262,670)	646,974,350	(721,820,685)	(59,416,335)	
6,600,158,750	6,579,708,735	20,238,240	211,775	
-	-	(126,247,975)	126,247,975	
-	(418,761,676)	913,090,059	(494,328,383)	
-	41,029,857	(20,517,197)	(20,512,660)	
<u>12,588,784,510</u>	<u>11,458,798,443</u>	<u>849,759,806</u>	<u>280,226,261</u>	

تصنف ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية إلى فئتان:

أ-الشركات :

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

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة متعثر / غير عاملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	
36,837,674,051	-	1,510,453,029	35,327,221,022	
33,797,930,467	-	12,463,779,264	21,334,151,203	
<u>21,872,056,685</u>	<u>21,872,056,685</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>	

تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات مرتفعة الجودة الإئتمانية بين 9% - 11%.  
تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات متوسطة الجودة الإئتمانية بين 13% - 16%.  
تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات منخفضة الجودة الإئتمانية بين 18% - 27%.  
إن احتمالية التعثر للتعرضات المتعثرة/ غير العاملة هي 100%.

أ-الشركات : (تتمة)

2020

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
-	-	-	-	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
10,839,886,737	-	8,173,735,055	2,666,151,682	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
20,327,425,993	-	16,687,153,603	3,640,272,390	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
19,360,349,396	19,360,349,396	-	-	متعثر / غير عاملة
<u>50,527,662,126</u>	<u>19,360,349,396</u>	<u>24,860,888,658</u>	<u>6,306,424,072</u>	

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

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية 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	228,728,831	7,171,483,531	51,517,460,886	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
-	569,952,427	(569,952,427)	-	- محول إلى المرحلة 2
<u>92,507,661,203</u>	<u>21,872,056,685</u>	<u>13,974,232,293</u>	<u>56,661,372,225</u>	- محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة

أ-الشركات : (تتمة)

2020

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
59,435,937,478	5,925,799,352	10,706,184,153	42,803,953,973	كما في 1 كانون الثاني 2020
25,733,954,556	321,014,410	15,249,032,314	10,163,907,832	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(43,846,817,743)	(517,724,236)	(6,629,058,775)	(36,700,034,732)	التسهيلات المسددة خلال السنة
9,204,587,835	6,610,939,929	2,449,734,591	143,913,315	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(533,060,452)	533,060,452	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد
-	(418,761,665)	5,127,218,958	(4,708,457,293)	الافتتاحي تضمن على:
-	7,439,081,606	(1,509,162,131)	(5,929,919,475)	- محول إلى المرحلة 1
50,527,662,126	19,360,349,396	24,860,888,658	6,306,424,072	- محول إلى المرحلة 2
				- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإئتمانية للشركات بالمرحلة:

2021

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

أ-الشركات : (تتمة)

2020			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
6,074,157,709	4,578,689,013	784,719,535	710,749,161
(289,375,270)	642,387,726	(744,505,037)	(187,257,959)
6,600,158,750	6,579,708,735	20,238,240	211,775
-	-	(126,215,609)	126,215,609
-	(418,761,676)	912,208,731	(493,447,055)
-	40,771,336	(20,395,747)	(20,375,589)
<u>12,384,941,189</u>	<u>11,422,795,134</u>	<u>826,050,113</u>	<u>136,095,942</u>

كما في 1 كانون الثاني 2020  
صافي الخسائر الإئتمانية 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

ب- الأفراد:

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

2021			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
16,963,053,329	29,705,525	647,213,662	16,286,134,142
132,421,560	-	-	132,421,560
230,394,870	2,694,011	227,700,859	-
50,212,091	50,212,091	-	-
<u>17,376,081,850</u>	<u>82,611,627</u>	<u>874,914,521</u>	<u>16,418,555,702</u>

مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة  
متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة  
منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة  
متعثر / غير عاملة

ب- الأفراد: (تتمة)

2020

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
8,163,430,093	48,928,794	1,250,573,611	6,863,927,688	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
285,337,961	24,618,142	27,313,655	233,406,164	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
64,151,929	15,435,241	48,716,688	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
53,606,688	53,606,688	-	-	متعثّر / غير عاملة
<u>8,566,526,671</u>	<u>142,588,865</u>	<u>1,326,603,954</u>	<u>7,097,333,852</u>	

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

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
8,566,526,671	142,588,865	1,326,603,954	7,097,333,852	كما في 1 كانون الثاني 2021
11,613,549,728	26,711,477	356,597,801	11,230,240,450	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(2,803,994,549)	(116,939,024)	(252,099,083)	(2,434,956,442)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(618,217,418)	618,217,418	تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	62,152,432	(62,152,432)	- محول إلى المرحلة 1
-	30,250,309	(123,165)	(30,127,144)	- محول إلى المرحلة 2
<u>17,376,081,850</u>	<u>82,611,627</u>	<u>874,914,521</u>	<u>16,418,555,702</u>	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

2020

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
5,376,147,893	92,993,210	23,861,266	5,259,293,417	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
4,360,345,035	64,891,588	1,012,682,610	3,282,770,837	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(1,169,966,257)	(70,953,917)	(226,208,171)	(872,804,169)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(254,552)	254,552	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	517,503,173	(517,503,173)	- محول إلى المرحلة 1
-	55,657,984	(980,372)	(54,677,612)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
8,566,526,671	142,588,865	1,326,603,954	7,097,333,852	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإئتمانية للأفراد بالمرحلة:

2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
203,843,321	36,003,309	23,709,693	144,130,319	كما في 1 كانون الثاني 2021
284,997,940	(13,878,433)	21,847,234	277,029,139	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
-	-	(10,904,369)	10,904,369	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	959,840	(959,840)	- محول إلى المرحلة 1
-	261,999	(6,885)	(255,114)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
488,841,261	22,386,875	35,605,513	430,848,873	رصيد نهاية السنة

2020

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
48,730,721	31,158,164	297,829	17,274,728
155,112,600	4,586,624	22,684,352	127,841,624
-	-	(32,366)	32,366
-	-	881,328	(881,328)
-	258,521	(121,450)	(137,071)
203,843,321	36,003,309	23,709,693	144,130,319

كما في 1 كانون الثاني 2020  
صافي الخسائر الإئتمانية 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

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
1,898,302,605	1,411,477,350
1,898,302,605	1,411,477,350

عمليات مشاركة إسلامية

## 8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية
108,284,558	75,504,673
37,317,291	-
-	24,857,329
145,601,849	100,362,002

بضاعة لقاء تصفية مشاركة (\*)  
عقارات مستملكة لوفاء ديون (\*\*)  
أخرى

(\*) تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة وبلغت قيمتها 108,284,558 ليرة سورية وخلال عام 2021 قام البنك ببيع جزء من البضاعة تكلفتها 32,779,885 ليرة سورية وتم بيعها بمبلغ 48,675,500 ليرة سورية.  
(\*\*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 37,317,291 ليرة سورية بتاريخ 15 نيسان 2018، خلال عام 2021 تم بيع العقار بمبلغ 126,750,000 ليرة سورية.



بنك البركة - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2021

9 موجودات ثابتة

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,416,784,558	5,924,223,376	1,014,680,810	564,754,101	3,197,754,227	141,133,993	1,574,238,051	رصيد بداية السنة
11,322,570,546	8,577,749,106	-	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
<u>23,664,860,320</u>	<u>7,689,484,552</u>	<u>1,012,690,810</u>	<u>734,379,078</u>	<u>7,895,823,164</u>	<u>122,646,572</u>	<u>6,209,836,144</u>	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
-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات
<u>2,802,034,686</u>	<u>-</u>	<u>374,821,433</u>	<u>164,615,607</u>	<u>1,556,501,098</u>	<u>122,646,572</u>	<u>583,449,976</u>	كما في 31 كانون الأول 2021
<u>20,862,825,634</u>	<u>7,689,484,552</u>	<u>637,869,377</u>	<u>569,763,471</u>	<u>6,339,322,066</u>	<u>-</u>	<u>5,626,386,168</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

تشتمل الممتلكات والمعدات على موجودات مستهلكة كليا بتكلفة إجمالية تبلغ 923,055,007 ليرة سورية والتي مازالت قيد الاستخدام كما في 31 كانون الأول 2021 (31 كانون الأول 2020: 612,118,538 ليرة سورية).

بنك البركة - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
31 كانون الأول 2021  
9 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,013,840,155	5,408,366,921	178,280,810	40,750,312	601,053,565	164,823,492	1,620,565,055	رصيد بداية السنة
4,440,469,996	2,019,875,400	836,400,000	311,415,352	1,269,224,315	-	3,554,929	الإضافات
(37,525,593)	-	-	(125,564)	(13,710,530)	(23,689,499)	-	الإستبعادات
-	(1,504,018,945)	-	208,588,001	1,275,721,042	-	19,709,902	التحويلات
-	-	-	4,126,000	65,465,835	-	(69,591,835)	إعادة تبويب
12,416,784,558	5,924,223,376	1,014,680,810	564,754,101	3,197,754,227	141,133,993	1,574,238,051	كما في 31 كانون الأول 2020
1,139,433,215	-	87,350,057	23,373,930	412,952,722	164,823,492	450,933,014	الاستهلاك
540,799,912	-	99,891,049	54,390,713	293,633,342	-	92,884,808	رصيد بداية السنة
(29,624,180)	-	-	(86,375)	(5,848,306)	(23,689,499)	-	الإضافات
-	-	-	3,511,344	21,737,432	-	(25,248,776)	الإستبعادات
-	-	-	1,444,100	32,804,962	-	(34,249,062)	التحويلات
1,650,608,947	-	187,241,106	82,633,712	755,280,152	141,133,993	484,319,984	إعادة تبويب
10,766,175,611	5,924,223,376	827,439,704	482,120,389	2,442,474,075	-	1,089,918,067	كما في 31 كانون الأول 2020
							صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2020

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

10 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.

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		<b>التكلفة</b>
102,218,646	125,094,646	رصيد بداية السنة
22,876,000	-	الإضافات
-	(90,000)	الاستبعادات
<u>125,094,646</u>	<u>125,004,646</u>	رصيد نهاية السنة
		<b>الإطفاء</b>
63,510,900	76,161,898	رصيد بداية السنة
12,650,998	14,913,630	الإضافات
-	(90,000)	الاستبعادات
<u>76,161,898</u>	<u>90,985,528</u>	رصيد نهاية السنة
<u>48,932,748</u>	<u>34,019,118</u>	صافي القيمة الدفترية

11 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 هي كالتالي:

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)	مصروف الاهتلاك (إيضاح 32)
<u>760,000,000</u>	<u>809,564,250</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

12 موجودات أخرى

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,724,087,861	2,474,387,035	مدفوعات مقدمة (موردون)
1,808,268,634	3,427,316,506	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
255,500,673	394,307,681	مصارييف مدفوعة مقدماً
8,925,200	-	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
4,393,602	287,369	مدينون متنوعون
6,131,937	6,988,421	مصارييف قضائية قابلة للإسترداد
166,073,799	32,150,562	سلف موظفين
1,462,600	1,213,628	سلف أرباح ودائع شهرية
90,687,496	85,523,897	موجودات أخرى (*)
-	(478,824,653)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (**)
6,065,531,802	5,943,350,446	

(\*) تتضمن مشاركة البنك في رأس مال شركة تطوير عقاري بمبلغ 36,456,200 ليرة سورية، لم تمارس الشركة أعمالها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

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

2021

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2021
332,702,773	332,225,592	831,097	(353,916)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
146,121,880	142,427,934	1,080,372	2,613,574	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
478,824,653	474,653,526	1,911,469	2,259,658	رصيد نهاية السنة

13 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:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,491,549	765,000,000	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
5,707,398,392	13,335,278,560	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
-	(23,355,696)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
5,992,889,941	14,076,922,864	

(\*) كما في 31 كانون الأول 2021 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 5,308,630 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2020: 4,544,107 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 31 كانون الأول 2021: 2,512 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: 1,256 ليرة سورية).

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

## 2021

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية
	المرحلة الثالثة المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى المتوقعة على مدى 12 شهرا
	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  
التغيرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

## 14 ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
333,922,609,033	508,743,831,325	مصارف محلية (حسابات جارية)
299,628,321	3,796,012	مصارف خارجية (حسابات جارية)
375,000,000	335,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
9,003,836	7,893,151	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
334,606,241,190	509,090,520,488	

## 15 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
71,166,171,899	168,094,722,703	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
137,550,637,978	209,941,393,591	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
208,716,809,877	378,036,116,294	

## 16 تأمينات نقدية

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
23,212,515,400	82,307,271,033	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
13,937,517,455	18,392,990,189	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
2,996,470,657	1,058,147,426	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
169,172,557	87,610,432	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
6,302,798,266	10,894,003,378	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
19,150,976	8,650,976	تأمينات أخرى
-	20,000,000,000	تأمينات مقابل تقديم خدمات الدفع الالكتروني
-	3,185,748,356	تأمينات قطع تصدير
46,637,625,311	135,934,421,790	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

17 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	
88,900,000	32,840,525	-	(21,254,525)	-	100,486,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
65,164,518	64,451,799	-	-	(17,922,233)	111,694,084	مخصص القطع التشغيلي (*)
480,880,766	136,743,752	453,228,659	-	(130,937,833)	939,915,344	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (**)
3,730,325,024	552,640,021	4,282,965,003	-	-	8,565,930,048	مخصص مخاطر محتملة (***)
<u>4,365,270,308</u>	<u>786,676,097</u>	<u>4,736,193,662</u>	<u>(21,254,525)</u>	<u>(148,860,066)</u>	<u>9,718,025,476</u>	
88,900,000	3,875,042	-	(3,875,042)	-	88,900,000	2020 مخصص تعويض نهاية الخدمة
7,526,369	60,801,435	-	-	(3,163,286)	65,164,518	مخصص القطع التشغيلي (*)
370,186,970	(97,324,882)	406,440,928	-	(198,422,250)	480,880,766	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (**)
1,103,080,872	2,327,309,500	299,934,652	-	-	3,730,325,024	مخصص مخاطر محتملة (***)
<u>1,569,694,211</u>	<u>2,294,661,095</u>	<u>706,375,580</u>	<u>(3,875,042)</u>	<u>(201,585,536)</u>	<u>4,365,270,308</u>	

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

2021

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

2020

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,576,014,707	-	30,778,053	21,545,236,654	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
19,734,760,396	-	14,576,345,475	5,158,414,921	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
30,269,273,601	-	12,216,748,010	18,052,525,591	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
2,793,473,323	2,793,473,323	-	-	متعثر / غير عاملة
<u>74,373,522,027</u>	<u>2,793,473,323</u>	<u>26,823,871,538</u>	<u>44,756,177,166</u>	

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

## 2021

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية
	74,373,522,027	26,823,871,538	44,756,177,166
	87,688,004,268	3,543,857,268	84,142,138,200
	(18,812,685,284)	(1,254,590,820)	(16,110,941,141)
	67,864,556,814	3,356,355,301	64,510,210,313
	-	(21,332,555,490)	22,678,875,490
	(1,346,320,000)	4,681,159,037	(4,681,159,037)
	-	-	-
	-	-	-
	211,113,397,825	15,818,096,834	195,295,300,991

كما 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

## 2020

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية
	61,526,342,786	4,984,935,160	55,932,767,030
	41,320,580,233	14,002,026,126	27,183,554,107
	(28,473,400,992)	(6,931,046,341)	(20,747,429,161)
	-	(1,240,861,946)	1,240,861,946
	(595,040,596)	16,008,818,539	(15,413,777,943)
	3,439,798,813	-	(3,439,798,813)
	74,373,522,027	26,823,871,538	44,756,177,166

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020  
التسهيلات الجديدة خلال السنة  
التسهيلات المسددة خلال السنة  
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

(\* 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.

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

2021			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	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
5,805,919	(121,378,374)	58,261,169	68,923,124
453,228,659	(315,009)	20,739,412	432,804,256
-	-	(112,174,246)	112,174,246
-	-	6,550,718	(6,550,718)
-	-	-	-
<b>939,915,344</b>	<b>-</b>	<b>147,478,797</b>	<b>792,436,547</b>

كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3

رصيد نهاية السنة

2020			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
370,186,970	10,001,538	47,102,779	313,082,653
(295,747,132)	81,527,682	(251,708,430)	(125,566,384)
406,440,928	25,426,725	230,102,860	150,911,343
-	-	(6,197,846)	6,197,846
-	(9,957,679)	154,802,381	(144,844,702)
-	14,695,117	-	(14,695,117)
<b>480,880,766</b>	<b>121,693,383</b>	<b>174,101,744</b>	<b>185,085,639</b>

الرصيد في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3

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 2021 :

اسم الفرع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية
حلب - الفرقان	902,130,388	593,292,985
حلب - الفيصل	2,927,997,055	1,925,619,772
حمص - دروبي	4,780,085,977	3,143,660,289
حماء - القوتلي	4,414,693,324	2,903,357,002
<b>المجموع</b>	<b>13,024,906,744</b>	<b>8,565,930,048</b>

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



## 18 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
2,116,231,370	<b>5,419,908,050</b>	رصيد بداية السنة
(2,116,231,370)	<b>(5,402,120,776)</b>	المسدد خلال السنة عن أعمال البنك داخل سورية
-	<b>146,309,686</b>	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة (*)
522,668,110	<b>1,103,537,000</b>	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)
(361,618,800)	<b>(973,514,180)</b>	المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
5,255,811,090	<b>7,944,077,590</b>	يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية للسنة الحالية
3,047,650	<b>32,475,353</b>	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
<u>5,419,908,050</u>	<u><b>8,270,672,723</b></u>	رصيد نهاية السنة

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2020 (ضمناً) 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، في حين أن البيانات المالية للأعوام 2018 و2019 و2020 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
<u>59,486,442,464</u>	<u><b>105,286,327,037</b></u>	الربح قبل الضريبة
(39,457,798,120)	<b>(62,887,798,168)</b>	التعديلات
108,192,259	<b>4,457,135,955</b>	أرباح تقييم مركز القطع النبوي غير محققة
4,400,657,890	<b>(6,403,933,609)</b>	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة
24,396,305	<b>98,176,091</b>	مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية
357,572,801	<b>599,169,587</b>	مصاريف استهلاك عقارات
(5,807,423,300)	<b>(12,261,522,085)</b>	مخصصات متنوعة
(40,374,402,165)	<b>(76,398,772,229)</b>	أرباح تخضع لضريبة نوعية (**)
<u>19,112,040,299</u>	<u><b>28,887,554,808</b></u>	الربح الخاضع للضريبة
<u>25%</u>	<u><b>25%</b></u>	نسبة الضريبة
<u>4,778,010,080</u>	<u><b>7,221,888,710</b></u>	مصروف ضريبة الدخل
4,778,010,080	<b>7,221,888,710</b>	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
<u>10%</u>	<u><b>10%</b></u>	نسبة رسم إعادة الإعمار
<u>477,801,010</u>	<u><b>722,188,880</b></u>	يضاف: رسم إعادة إعمار
5,255,811,090	<b>7,944,077,590</b>	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية للسنة الحالية
-	<b>146,309,686</b>	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
5,255,811,090	<b>8,090,387,276</b>	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
522,668,110	<b>1,103,537,000</b>	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)
<u>5,778,479,200</u>	<u><b>9,193,924,276</b></u>	مصروف ضريبة دخل السنة كما في بيان الدخل

(\*\*) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام 2021 والبالغة 12,261,522,085 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 1,103,537,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: بلغت هذه الإيرادات 5,807,423,300 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 522,668,110 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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

مطلوبات أخرى 19

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,638,855,184	49,204,631,458	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
4,326,524,021	10,625,594,883	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,681,276,866	710,038,578	توقيفات
533,834,882	760,599,115	مستحقات أرباح مساهمين
366,488,565	610,258,964	مستحق لجهات حكومية
175,128,721	52,381,456	موردين
10,889,160	-	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
-	760,000,000	التزامات عقود الاجارة
-	30,849,324	مستحقات الدفع الالكتروني
646,043,320	72,551,927	أخرى
<u>32,379,040,719</u>	<u>62,826,905,705</u>	

20 حسابات الاستثمارات المطلقة

2020			2021			
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,253,610,128	2,571,394	9,251,038,734	13,005,949,077	7,219,429	12,998,729,648	حسابات التوفير
69,331,068,987	30,436,728,319	38,894,340,668	78,774,404,331	38,672,617,178	40,101,787,153	لأجل
4,150,748,284	617,769,204	3,532,979,080	7,823,283,284	867,769,204	6,955,514,080	التأمينات النقدية
82,735,427,399	31,057,068,917	51,678,358,482	99,603,636,692	39,547,605,811	60,056,030,881	
430,320,761	161,532,997	268,787,764	465,250,131	184,727,479	280,522,652	أعباء محققة غير
83,165,748,160	31,218,601,914	51,947,146,246	100,068,886,823	39,732,333,290	60,336,553,533	مستحقة الدفع
						إجمالي حسابات
						الاستثمار المطلقة

كما في 31 كانون الأول 2021 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 7,823,283,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2020 كانت تبلغ: 4,150,748,284 ليرة سورية).

21 احتياطي معدل الأرباح

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
209,988,998	596,166,553	رصيد بداية السنة
101,572,710	73,972,358	الإضافات خلال السنة (*)
284,604,845	437,060,500	فروقات أسعار الصرف
<u>596,166,553</u>	<u>1,107,199,411</u>	الرصيد في نهاية السنة

(\*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 73,972,358 ليرة سورية للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2021 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 101,572,710 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
623,001,685	1,187,656,961	رصيد بداية السنة
196,103,941	208,496,553	الإضافات خلال السنة (*)
368,551,335	598,420,176	فروقات أسعار الصرف
1,187,656,961	1,994,573,690	رصيد نهاية السنة

(\*) يقتطع البنك ما 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 بإمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تنازل البنك بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية.

### 23 رأس المال المدفوع

حدد رأسمال البنك بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد. اکتتب 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 الاکتتاب 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:

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(41,061,000)	(40,106,500)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
954,500	1,956,750	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة
40,106,500	38,149,750	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
15,000,000,000	15,000,000,000	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 اخر، 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 بذمتهم 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.

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 أمريكي	ليرة سورية	ليرة سورية
الاكتتاب الأولي	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	4 تشرين الأول 2009
	دولار أمريكي	24,500,000	45,516,397	-	4 تشرين الأول 2009
زيادة رأس مال البنك الأولى	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	8 تموز 2019
	دولار أمريكي	24,500,000	5,619,266	-	8 تموز 2019
زيادة رأس مال البنك الثانية	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	21 أيلول 2020
	دولار أمريكي	24,500,000	1,950,637	-	21 أيلول 2020
<b>المجموع</b>		<b>150,000,000</b>	<b>53,086,300</b>	<b>7,650,000,000</b>	<b>15,000,000,000</b>

## - 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:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
2,050,498,626	3,750,000,000	الرصيد في بداية السنة
53,707,963,264	96,092,402,761	صافي ربح السنة
5,778,479,200	9,193,924,276	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(39,457,798,120)	(62,887,798,168)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
20,028,644,344	42,398,528,869	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
10%	10%	نسبة الاحتياطي القانوني القابل للتحويل خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة
2,002,864,435	4,239,852,887	الاحتياطي القانوني القابل للتحويل خلال السنة
1,699,501,374	-	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة (*)
3,750,000,000	3,750,000,000	في نهاية السنة الرصيد

(\*) خلال عام 2020 بلغ رصيد الاحتياطي القانوني ربع رأسمال وبناءً على ذلك، لم يتم احتجاز أي مبلغ للاحتياطي القانوني خلال عام 2021

## - الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم 97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناءً على التعميم 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:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
2,808,108,636	4,810,973,071	الرصيد في بداية السنة
53,707,963,264	96,092,402,761	صافي ربح السنة
5,778,479,200	9,193,924,276	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(39,457,798,120)	(62,887,798,168)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
20,028,644,344	42,398,528,869	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
10%	10%	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
2,002,864,435	4,239,852,887	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
4,810,973,071	9,050,825,958	الرصيد في نهاية السنة

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,474,667,211	7,253,907,997	إيراد المرابحات - شركات
945,432,739	2,108,058,614	إيراد المرابحات - أفراد
<u>6,420,099,950</u>	<u>9,361,966,611</u>	

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
516,009,960	412,362,829	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>516,009,960</u>	<u>412,362,829</u>	

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
68,248,789	151,993,417	حسابات التوفير
1,612,960,963	1,674,651,624	حسابات لأجل
101,572,710	73,972,358	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>1,782,782,462</u>	<u>1,900,617,399</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 21).

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
443,384,914	719,150,386	حصة البنك بصفته مضارب
4,513,838,593	6,946,065,102	حصة البنك بصفته وكيل بالاستثمار ورب مال
<u>4,957,223,507</u>	<u>7,665,215,488</u>	

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,320,893,888	11,891,885,284	إيراد وكالات استثمارية
368,595,380	133,488,306	إيراد مشاركات
<u>5,689,489,268</u>	<u>12,025,373,590</u>	

## 30 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,379,417,475	6,092,598,087	عمولات على الاعتمادات والكفالات واليواص
16,116,113,343	40,641,787,551	رسوم خدمات بنكية
18,495,530,818	46,734,385,638	
(499,611,560)	(890,697,659)	مصروفات عمولات ورسوم
17,995,919,258	45,843,687,979	

## 31 نفقات الموظفين

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,064,900,282	8,642,903,971	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
31,437,397	47,989,127	مصاريف سفر وتدريب
55,041,143	275,319,939	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
80,369,006	99,458,635	مصاريف نفقات طبية
45,129,827	11,787,804	أخرى
6,276,877,655	9,077,459,476	

## 32 مصاريف إدارية وعمومية

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
760,597,807	1,166,777,544	مصاريف استشارات (*)
221,973,000	423,805,597	تعويضات مجلس الإدارة
-	124,355,333	مصروف اهتلاك حقوق استخدام الموجودات (إيضاح 11)
277,734,671	-	مصاريف إيجارات
383,632,216	953,946,554	إعلان ومعارض
149,170,409	421,272,402	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
312,493,550	538,451,837	مصاريف معلوماتية
188,020,012	804,561,093	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
169,380,332	455,409,192	مصاريف صيانة وإصلاحات
52,192,840	125,021,470	تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية
139,435,275	279,181,802	مصاريف التنظيف والبوليفيه
153,746,616	400,195,989	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
81,368,807	95,826,440	مصاريف حكومية
81,650,456	67,170,254	مصاريف البريد والهاتف والانترنت
29,660,662	341,012,312	مصاريف مشاريع
21,379,631	53,436,883	مصاريف حراسة
38,859,641	57,704,193	مصاريف تأمين
352,368,972	350,612,429	مصاريف أخرى
3,413,664,897	6,658,741,324	

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

33 صافي مخصص الخسائر الائتمانية

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,278	14,786,129	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
171,911,545	5,916,611,662	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
5,086,898,581	11,319,721,474	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(134,262,670)	(205,788,122)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(252,218,620)	-	المشاركات
-	332,702,773	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
-	13,680,606	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(295,747,132)	5,805,919	بنود خارج بيان المركز المالي
<u>4,576,604,982</u>	<u>17,397,520,441</u>	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 مبلغ 17,397,520,441 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: 4,576,604,982 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 17,397,520,441 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 4,576,604,982 ليرة سورية).

34 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:

2020	2021	
<u>53,707,963,264</u>	<u>96,092,402,761</u>	صافي ربح السنة - ليرة سورية
<u>150,000,000</u>	<u>150,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - سهم (إيضاح 23)
<u>358.05</u>	<u>640.62</u>	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.

35 النقد وما في حكمه

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

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
151,319,727,295	371,133,952,038	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
503,355,983,677	746,724,582,044	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية
(334,447,237,350)	(508,932,627,337)	استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
<u>320,228,473,622</u>	<u>608,925,906,745</u>	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل

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



## 36 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 62,887,798,168 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 (بلغت الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة 39,457,798,120 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020).

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 53,086,300 دولار أمريكي.

## 37 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:

2020	2021	تعويضات الإدارة العليا
ليرة سورية	ليرة سورية	
221,973,000	423,805,597	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
52,192,840	125,021,470	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
223,386,856	502,400,000	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)
1,515,414,913	2,299,364,424	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
<u>2,012,967,609</u>	<u>3,350,591,491</u>	

(\*) تمثل المبالغ المدفوعة خلال عام 2021 عن عام 2020.

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	كما في 31 كانون الأول 2021 بنود بيان المركز المالي
169,285,591,294	-	169,285,591,294	-	حسابات جارية مدينة
(3,796,011)	-	(3,667,020)	(128,991)	حسابات جارية دائنة
528,495,068,065	-	244,433,853,871	284,061,214,194	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
-	-	-	-	تأمينات نقدية مدينة
254,661,790	254,661,790	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
3,394,026,097	-	1,755,481,074	1,638,545,023	موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)
(408,696,614)	(408,696,614)	-	-	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)
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	كما في 31 كانون الأول 2020 بنود بيان المركز المالي
68,772,248,931	-	68,772,248,931	-	حسابات جارية مدينة
(299,628,320)	-	(299,563,824)	(64,496)	حسابات جارية دائنة
397,561,211,846	-	261,931,246,824	135,629,965,022	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
-	-	-	-	تأمينات نقدية مدينة
510,536,117	510,536,117	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
1,787,392,279	-	1,186,870,081	600,522,198	موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)
(316,606,312)	(316,606,312)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				<u>للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2020</u>
				<u>بنود داخل بيان الدخل</u>
476,001,679	-	150,997,156	325,004,523	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
5,122,877,709	-	2,499,751,269	2,623,126,440	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)

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. لا يتضمن الجدول القيم العادلة للموجودات والمطلوبات غير المالية.

2020		2021		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				<b>الموجودات المالية</b>
168,983,178,163	168,983,178,163	404,489,505,166	404,489,505,166	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
534,150,447,613	534,150,447,613	803,972,585,446	803,972,585,446	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
34,024,035,824	34,024,035,824	55,504,801,046	55,504,801,046	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
46,505,404,287	46,505,404,287	87,440,345,153	87,440,345,153	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,898,302,605	1,898,302,605	1,411,477,350	1,411,477,350	المشاركات
1,808,268,634	1,808,268,634	2,948,491,853	2,948,491,853	موجودات أخرى
5,992,889,941	5,992,889,941	14,076,922,864	14,076,922,864	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
793,362,527,067	793,362,527,067	1,369,844,128,878	1,369,844,128,878	مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
				<b>المطلوبات المالية</b>
334,606,241,190	334,606,241,190	509,090,520,488	509,090,520,488	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
208,716,809,877	208,716,809,877	378,036,116,294	378,036,116,294	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
46,637,625,311	46,637,625,311	135,934,421,790	135,934,421,790	تأمينات نقدية
84,949,571,674	84,949,571,674	103,170,659,924	103,170,659,924	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
674,910,248,052	674,910,248,052	1,126,231,718,496	1,126,231,718,496	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

## 39.1 مقدمة

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.

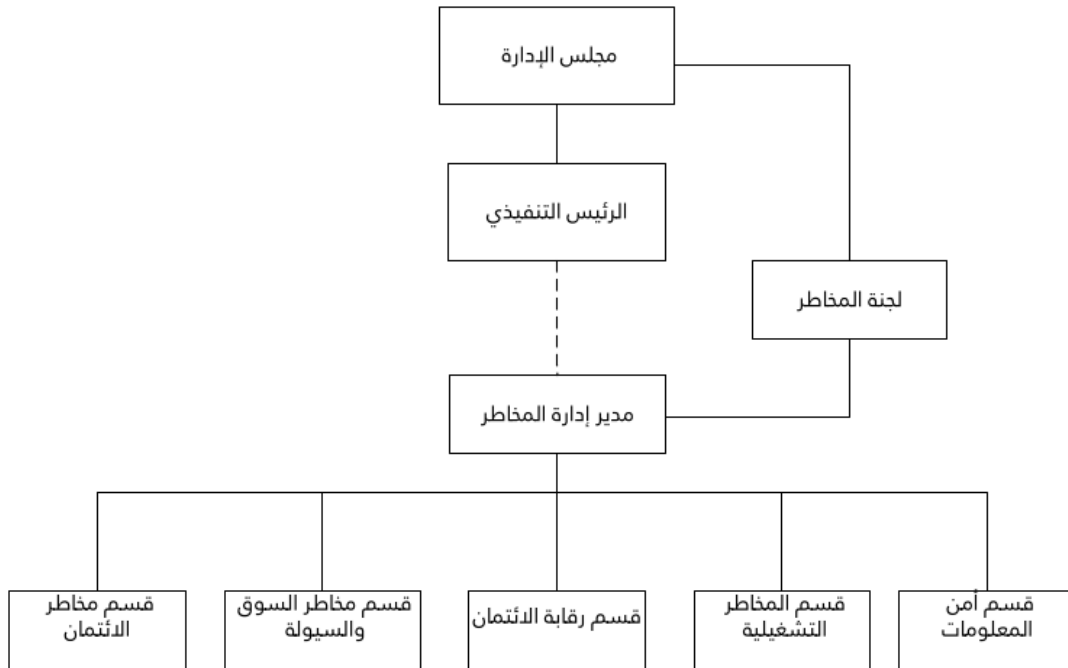
إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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.

الخزينة الجهة المسؤولة عن إدارة موجودات ومطلوبات البنك والهيكل المالي الإجمالي، ومسؤولة بشكل رئيسي عن مخاطر السيولة والتمويل للبنك.

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:



### 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 السقف 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 بمايلي:

- 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 سقف للتعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقف 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.

## 39.2 مخاطر الائتمان

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 سقف 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. تنتم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذم 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):

2020	2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
122,200,558,696	313,083,868,146	بنود داخل بيان المركز المالي
534,150,447,613	803,972,585,446	أرصدة لدى المصارف المركزية
34,024,035,824	55,504,801,046	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
46,505,404,287	87,440,345,153	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,034,456,090	2,351,413,437	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
7,328,227,180	14,535,827,164	تمويلات عقارية
38,142,721,017	70,553,104,552	الشركات الكبرى
-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
1,898,302,605	1,411,477,350	المشاركات
145,601,849	100,362,002	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,065,531,802	5,943,350,446	موجودات أخرى
5,992,889,941	14,076,922,864	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>750,982,772,617</u>	<u>1,281,533,712,453</u>	
19,602,501,438	87,924,597,994	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
45,734,380,935	65,797,525,139	تعهدات مقابل قبولات
7,004,373,225	49,259,161,545	تعهدات مقابل كفالات
72,341,255,598	202,981,284,678	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
<u>823,324,028,215</u>	<u>1,484,514,997,131</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات (*) ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	كفالات شخصية و اعتبارية ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التمويلات ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2021
70,073,213	106,508,812,208	-	-	-	-	-	-	106,508,812,208	<u>بنود داخل بيان المركز المالي</u> أرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
9,758,548,786	813,731,134,232	-	-	-	-	-	-	813,731,134,232	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
31,911,598,954	87,416,400,000	-	-	-	-	-	-	87,416,400,000	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
478,824,653	3,427,316,506	-	-	-	-	-	-	3,427,316,506	دمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
22,443,397,900	4,059,864,915	105,823,878,138	118,966,412	38,021,323,988	153,716,171	60,513,650,009	7,016,221,558	109,883,743,053	للأفراد
84,335,945	371,749,573	2,063,999,798	-	506,326,795	70,735,206	1,485,852,582	1,085,215	2,435,749,371	التمويلات العقارية
404,505,316	383,216,507	14,557,115,972	118,436,921	576,334,371	45,292,058	13,817,052,622	-	14,940,332,479	الشركات الكبرى
21,954,556,639	3,304,898,835	89,202,762,368	529,491	36,938,662,822	37,688,907	45,210,744,805	7,015,136,343	92,507,661,203	<u>بنود خارج بيان المركز المالي</u> اعتمادات مستندية
64,662,443,506	1,015,143,527,861	105,823,878,138	118,966,412	38,021,323,988	153,716,171	60,513,650,009	7,016,221,558	1,120,967,405,999	كفالات :
78,135,583	21,392,690,535	66,472,553,097	-	-	-	2,331,206,466	64,141,346,631	87,865,243,632	لقاء حسن تنفيذ
752,995,105	29,353,696,245	44,635,296,403	411,364,635	13,722,522,385	27,497,984	15,061,451,331	15,412,460,068	73,988,992,648	لقاء ائتمالك في مناقصات
554,961,527	26,675,050,717	31,203,705,850	407,508,299	8,134,470,229	27,497,984	8,314,922,362	14,319,306,976	57,878,756,567	لقاء الدفع
25,857,742	1,009,590,889	2,624,691,299	3,856,336	240,422,994	-	1,425,715,321	954,696,648	3,634,282,188	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
172,175,836	1,669,054,639	10,806,899,254	-	5,347,629,162	-	5,320,813,648	138,456,444	12,475,953,893	
108,784,656	39,793,511,797	9,465,649,748	23,231,799	805,222,944	5,491,308	8,631,703,697	-	49,259,161,545	
939,915,344	90,539,898,577	120,573,499,248	434,596,434	14,527,745,329	32,989,292	26,024,361,494	79,553,806,699	211,113,397,825	
65,602,358,850	1,105,683,426,438	226,397,377,386	553,562,846	52,549,069,317	186,705,463	86,538,011,503	86,570,028,257	1,332,080,803,824	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات (تتمة)

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات عن العام 2020:

كما في 31 كانون الأول 2020	اجمالي قيمة التسهيلات	تامينات نقدية	عقارات	سيارات والبيات	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	33,476,635,306	-	-	-	-	-	-	33,476,635,306	23,584,049
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	535,395,471,671	-	-	-	-	-	-	535,395,471,671	1,245,024,058
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	43,833,200,000	-	-	-	-	-	-	43,833,200,000	9,809,164,176
إيرادات محققة وغير مستحقة القبض	1,808,268,634	-	-	-	-	-	-	1,808,268,634	-
ذمم البيوع الموجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد	59,094,188,797	5,945,812,083	30,499,143,412	184,609,918	13,769,790,190	183,620,244	50,582,975,847	8,511,212,950	12,588,784,510
التسهيلات العقارية	1,068,012,857	7,947,285	768,070,229	124,342,608	44,743,285	-	945,103,407	122,909,450	33,556,771
الشركات الكبرى	7,498,513,814	7,342,628	6,552,788,066	-	264,807,387	153,765,279	6,978,703,360	519,810,454	170,286,550
	50,527,662,126	5,930,522,170	23,178,285,117	60,267,310	13,460,239,518	29,854,965	42,659,169,080	7,868,493,046	12,384,941,189
	673,607,764,408	5,945,812,083	30,499,143,412	184,609,918	13,769,790,190	183,620,244	50,582,975,847	623,024,788,561	23,666,556,793
بنود خارج بيان المركز المالي									
اعتمادات مستندية	19,298,703,752	18,768,772,913	-	-	-	-	18,768,772,913	529,930,839	16,611,485
كفالات :	48,070,445,050	13,663,114,617	10,570,639,713	28,474,256	5,601,475,109	403,749,722	30,267,453,417	17,802,991,633	450,927,453
لقاء حسن تنفيذ	36,403,704,247	11,577,312,419	4,496,166,452	28,474,256	4,147,300,797	372,393,269	20,621,647,193	15,782,057,054	325,840,334
لقاء اشترك في مناقصات	2,999,972,098	747,301,234	362,545,743	-	16,461,989	31,356,453	1,157,665,419	1,842,306,679	15,876,544
لقاء الدفع	8,666,768,705	1,338,500,964	5,711,927,518	-	1,437,712,323	-	8,488,140,805	178,627,900	109,210,575
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	7,004,373,225	-	1,357,027,963	-	147,619,952	76,341,125	1,580,989,040	5,423,384,185	13,341,828
	74,373,522,027	32,431,887,530	11,927,667,676	28,474,256	5,749,095,061	480,090,847	50,617,215,370	23,756,306,657	480,880,766
إجمالي المخاطر الائتمانية	747,981,286,435	38,377,699,613	42,426,811,088	213,084,174	19,518,885,251	663,711,091	101,200,191,217	646,781,095,218	24,147,437,559

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



بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة	صافي التعرض بعد الضمانات	اجمالي قيمة الضمانات	اخرى	كفالات شخصية و اعتبارية	سيارات واليات	عقارات	تامينات نقدية	اجمالي قيمة التمويلات	كما في 31 كانون الأول 2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,458,798,443	332,952,222	19,169,986,039	-	11,274,396,798	-	1,965,327,139	5,930,262,102	19,502,938,261	بنود داخل بيان المركز المالي
20,186,414	70,780,379	-	-	-	-	-	-	70,780,379	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
15,816,895	-	71,808,486	-	-	-	71,465,859	342,627	71,808,486	التمويلات العقارية
<u>11,422,795,134</u>	<u>262,171,843</u>	<u>19,098,177,553</u>	-	<u>11,274,396,798</u>	-	<u>1,893,861,280</u>	<u>5,929,919,475</u>	<u>19,360,349,396</u>	الشركات الكبرى
11,458,798,443	332,952,222	19,169,986,039	-	11,274,396,798	-	1,965,327,139	5,930,262,102	19,502,938,261	
121,693,383	485,080,090	2,308,393,233	-	94,702,553	-	279,290,234	1,934,400,446	2,793,473,323	بنود خارج بيان المركز المالي
91,462,801	485,080,090	2,118,307,433	-	94,702,553	-	127,221,594	1,896,383,286	2,603,387,523	كفالات :
30,230,582	-	190,085,800	-	-	-	152,068,640	38,017,160	190,085,800	لقاء حسن تنفيذ
<u>121,693,383</u>	<u>485,080,090</u>	<u>2,308,393,233</u>	-	<u>94,702,553</u>	-	<u>279,290,234</u>	<u>1,934,400,446</u>	<u>2,793,473,323</u>	لقاء الدفع
<u>11,580,491,826</u>	<u>818,032,312</u>	<u>21,478,379,272</u>	-	<u>11,369,099,351</u>	-	<u>2,244,617,373</u>	<u>7,864,662,548</u>	<u>22,296,411,584</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 7,116,334,035 ليرة سورية (مقابل 7,092,671,866 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 جدول أصولية وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 198,778,732 ليرة سورية (مقابل 1,305,491,680 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

يوضح الجدول التالي أدانه القيمة الدفترية للموجودات المالية التي تم تعديل تصنيفها سابقاً والتي تغير مخصص الخسائر الائتمانية فيها ليصبح على أساس 12 شهراً خلال الفترة.

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-
160,930,026	14,536,738,141	604,855,021	15,610,929,814

التسهيلات التي تمت معالجتها منذ التعديل ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها الآن على أساس 12 شهراً (المرحلة 1).  
التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 3/2) ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة والتي تم علاجها مرة واحدة.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 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	313,083,868,146	-	-	-	-	313,083,868,146
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	872,544,746	229,201,348,904	195,025,603,322	214,269,249,209	164,603,839,265	803,972,585,446
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	246,347,205	55,258,453,841	-	-	-	55,504,801,046
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد	87,440,345,153	-	-	-	-	87,440,345,153
التمويلات العقارية	2,351,413,426	-	-	-	-	2,351,413,426
الشركات الكبرى	14,535,827,163	-	-	-	-	14,535,827,163
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	70,553,104,564	-	-	-	-	70,553,104,564
المشاركات	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	1,411,477,350	-	-	-	-	1,411,477,350
	19,474,513,168	644,186,285	-	1,911,466	24,393	20,120,635,312
<b>الإجمالي 2021</b>	<b>422,529,095,768</b>	<b>285,103,989,030</b>	<b>195,025,603,322</b>	<b>214,271,160,675</b>	<b>164,603,863,658</b>	<b>1,281,533,712,453</b>
الإجمالي 2020	181,831,049,836	170,554,190,589	78,672,985,863	226,758,698,172	93,165,848,157	750,982,772,617

## بنك البركة - سورية ش.م.م

## إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

البند / القطاع الاقتصادي

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
313,083,868,146	-	-	-	-	313,083,868,146
803,972,585,446	-	-	-	-	803,972,585,446
55,504,801,046	-	-	-	-	55,504,801,046
87,440,345,153	2,351,413,437	14,535,827,164	65,312,032,006	5,241,072,546	-
1,411,477,350	120,003,800	-	878,375,404	413,098,146	-
20,120,635,312	2,958,402,389	61,313,529	-	-	17,100,919,394
<b>1,281,533,712,453</b>	<b>5,429,819,626</b>	<b>14,597,140,693</b>	<b>66,190,407,410</b>	<b>5,654,170,692</b>	<b>1,189,662,174,032</b>
750,982,772,617	1,087,011,152	7,401,685,671	30,761,961,990	9,251,560,832	702,480,552,972

أرصدة 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 الأخرى

الإجمالي 2021

الإجمالي 2020

### 39.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

التغيرات في قيمة الأصول والالتزامات (بما في ذلك الأصول والالتزامات 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 والالتزامات 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 المفترضة والفعلية لسف صرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والالتزامات 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 الإستثمار 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 المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء، وتنقسم المرابحة للأمر بالشراء إلى مرابحة للأمر بالشراء ملزمة ومرابحة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفئتين التاليين:

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

- أما في حالة المرابحة للأمر بالشراء الملزمة لا يمتلك البنك مركزاً طويلاً في الموجودات موضوع المعاملة ويكون البنك معرض لمخاطر الطرف المقابل في حال عدم احترام العميل في مرابحة الأمر بالشراء لالتزاماته بموجب الوعد بالشراء وللحد 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 ويشاركها في أرباحها وخسائرها.

### 39.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات 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.

## 39.5 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 المُشترَأة 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 راسمال كافٍ مُحْتَفَظ به لهذا الغرض. يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2020 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.

## 39.6 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 ن / 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%:

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
2020			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	المركز	
5,436,821,565	5,469,762,087	54,697,620,867	دولار أمريكي
9,069,224	12,092,299	120,922,990	يورو
(17,366)	(23,154)	(231,541)	جنيه استرليني
(26,464,419)	(35,285,892)	(352,858,922)	العملات الأخرى

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2021

(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي
	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية
171,585,281,026	10,724,209	-	66,996,507,010	104,578,049,807
803,100,047,180	7,850,576,157	469,743,313	327,525,617,441	467,254,110,269
55,258,453,841	-	-	-	55,258,453,841
16,737,082,843	-	-	9,894,413,030	6,842,669,813
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
8,896,362,832	-	-	2,246,845,529	6,649,517,303
13,335,278,560	-	-	-	13,335,278,560
1,068,912,506,282	7,861,300,366	469,743,313	406,663,383,010	653,918,079,593
508,518,270,479	433,416,569	186,281,150	183,870,971,559	324,027,601,201
209,941,393,590	5,695,394,913	283,912,963	118,371,916,228	85,590,169,486
88,636,705,684	133,652,525	-	81,623,479,453	6,879,573,706
9,276,502,119	-	-	622,818,265	8,653,683,854
291,069,437	-	-	267,317	290,802,120
48,551,446,755	555,638,619	-	17,875,547,692	30,120,260,444
865,215,388,064	6,818,102,626	470,194,113	402,365,000,514	455,562,090,811
73,660,006,749	562	-	3,998,851,193	69,661,154,994
898,703,927	-	-	155,797,360	742,906,567
1,241,627,152	-	-	60,907,974	1,180,719,178
-	-	-	-	-
941,015,725,892	6,818,103,188	470,194,113	406,580,557,041	527,146,871,550
127,896,780,390	1,043,197,178	(450,800)	82,825,969	126,771,208,043

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 مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية  
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  
مُخصصات متنوعة  
مُخصص 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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	جنيه استرليني مقومة بالليرة السورية	يورو مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقومه بالليرة السورية
63,724,111,706	5,701,162	-	22,307,125,735	41,411,284,809
533,593,020,573	3,464,872,497	278,708,527	263,795,179,032	266,054,260,517
33,774,442,466	-	-	-	33,774,442,466
3,921,259,358	-	-	188,176,158	3,733,083,200
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
3,018,428,738	-	-	27,588,547	2,990,840,191
5,707,398,392	-	-	-	5,707,398,392
643,738,661,233	3,470,573,659	278,708,527	286,318,069,472	353,671,309,575
327,185,884,879	462,164,865	93,644,650	164,487,373,881	162,142,701,483
137,550,637,978	2,944,125,676	185,295,418	82,262,890,567	52,158,326,317
32,020,080,032	74,230,729	-	26,407,240,769	5,538,608,534
4,022,732,113	999,063	-	279,488,624	3,742,244,426
167,144,336	-	-	12,524,569	154,619,767
36,303,429,195	341,911,967	-	10,189,899,680	25,771,617,548
537,249,908,533	3,823,432,300	278,940,068	283,639,418,090	249,508,118,075
50,981,927,058	281	-	2,442,923,131	48,539,003,646
445,335,704	-	-	83,942,855	361,392,849
596,036,544	-	-	30,862,406	565,174,138
-	-	-	-	-
589,273,207,839	3,823,432,581	278,940,068	286,197,146,482	298,973,688,708
54,465,453,394	(352,858,922)	(231,541)	120,922,990	54,697,620,867

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 مالية مُحفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية  
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  
مُخصصات متنوعة  
مُخصص 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

## 39.7 فجوة العائد

## 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 إيرادات بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقبل 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 المرابحات 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 تغير معدل العائد بـ 2% و أثره على حقوق المساهمين بعد خصم الضريبة.

2021	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	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)
2020	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(2,698,020,152)	(53,960,403)	(40,470,302)
دولار	226,698,530,515	4,533,970,610	3,400,477,958
يورو	129,462,624,572	2,589,252,491	1,941,939,368
أخرى	(281)	(6)	(5)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 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 2021
								الموجودات
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	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
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	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,411,477,350	691,503,904	-	-	10,000,000	-	-	709,973,446	المشاركات
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
342,893,151	150,000,000	-	-	-	7,893,151	-	185,000,000	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
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	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق إجمالي المطلوبات
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	وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 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 2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
429,673,822,172	25,718,998,306	19,246,944,993	-	-	38,423,788,051	249,611,305,040	96,672,785,782	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
46,505,404,287	15,308,486,849	3,361,655,594	3,871,670,271	3,445,642,730	3,730,223,153	231,251,658	16,556,474,032	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,898,302,605	718,001,089	-	-	-	83,332,680	-	1,096,968,836	المشاركات
478,077,529,064	41,745,486,244	22,608,600,587	3,871,670,271	3,445,642,730	42,237,343,884	249,842,556,698	114,326,228,650	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
52,752,000	-	52,752,000	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
52,752,000	-	52,752,000	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
384,003,836	-	150,000,000	-	-	49,003,836	-	185,000,000	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
83,165,748,160	733,595,830	10,293,861,575	8,816,747,262	15,650,593,565	26,989,922,134	7,598,163,868	13,082,863,926	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
83,602,503,996	733,595,830	10,496,613,575	8,816,747,262	15,650,593,565	27,038,925,970	7,598,163,868	13,267,863,926	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
394,475,025,068	41,011,890,414	12,111,987,012	(4,945,076,991)	(12,204,950,835)	15,198,417,914	242,244,392,830	101,058,364,724	الصافي

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 2020 بكافة العملات حدها الأقصى 118% وحدها الأدنى 102%، وكنسبة متوسطة 109%.

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 وبالعملات الأجنبية

#### المبالغ بالآلاف الليرات السورية

البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	1,233,805,060	214,716,553	1,019,088,507
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	993,705,570	196,614,384	797,091,186
ج- التزامات خارج الميزانية	41,768,530	3,482,001	38,286,529
نسبة السيولة	119.15%	107.31%	121.99%
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	640,393,353	117,024,598	523,368,755
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	1,040,687,217	215,947,028	824,740,189
ج- التزامات خارج الميزانية	41,768,530	3,482,001	38,286,529
نسبة السيولة	59.16%	53.33%	60.64%
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	843,257,309	234,049,196	609,208,113
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	1,040,687,217	215,947,028	824,740,189
ج- التزامات خارج الميزانية	41,768,530	3,482,001	38,286,529
نسبة السيولة	77.90%	106.66%	70.59%
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	593,411,707	97,691,955	495,719,752
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	993,705,570	196,614,384	797,091,186
ج- التزامات خارج الميزانية	41,768,530	3,482,001	38,286,529
نسبة السيولة	57.31%	48.82%	59.34%

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 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.

## 2- سلم الاستحقاقات بكافة العملات

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

		البنك							سيناريو 1	
		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	مجموع الموجودات			
أكثر من سنة	من 9 أشهر إلى سنة						مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية			
72,353,046	44,761,017	15,054,059	16,053,095	98,588,062	266,901,141	765,307,489	الفجوة في كل السنة			
63,103,420	65,402,784	83,880,001	87,712,943	166,585,947	84,850,767	608,506,694	نسبة الفجوة إلى المطلوبات والالتزامات الأخرى	سحوبات من ودايع العملاء بنسبة %25		
9,249,626	(20,641,767)	(68,825,942)	(71,659,848)	(67,997,885)	182,050,374	156,800,795	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية			
%14.66	(%31.56)	(%82.05)	(%81.70)	(%40.82)	%214.55	%25.77	نسبة الفجوة المتراكمة إلى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة			
118,975,353	109,725,727	130,367,494	199,193,436	270,853,284	338,851,169	156,800,795	الحد الأقصى المفروض للنسبة			
1,160,042,556	1,096,939,136	1,031,536,352	947,656,351	859,943,408	693,357,461	608,506,694	البنك	سيناريو 2		
%10.26	%10.00	%12.64	%21.02	%31.50	%48.87	%25.77	مجموع الموجودات			
%0	%0	%0	(%40)	(%30)	(%20)	(%10)	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية			
43,213,631	37,992,191	8,229,500	-	73,638,964	266,890,806	879,497,169	الفجوة في كل السنة	تعثر كافة عملاء محفظة الديون المنتجة وتصنيفهم		
63,103,420	65,402,784	83,880,001	87,712,943	166,585,947	84,850,767	725,960,812	نسبة الفجوة إلى المطلوبات والالتزامات الأخرى	ضمن محفظة الديون الغير منتجة		
(19,889,789)	(27,410,593)	(75,650,501)	(87,712,943)	(92,946,983)	182,040,039	153,536,357	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية			
(%31.52)	(%41.91)	(%90.19)	(%100.00)	(%55.80)	%214.54	%21.15	نسبة الفجوة المتراكمة إلى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة			
31,965,587	51,855,376	79,265,969	154,916,470	242,629,413	335,576,396	153,536,357	الحد الأقصى المفروض للنسبة			
1,277,496,674	1,214,393,254	1,148,990,470	1,065,110,469	977,397,526	810,811,579	725,960,812	البنك			
%2.50	%4.27	%6.90	%14.54	%24.82	%41.39	%21.15	مجموع الموجودات			
%0	%0	%0	(%40)	(%30)	(%20)	(%10)	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية			

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

- بقاء الفجوة السالبة ضمن الحدود المقبولة بعد تنفيذ السيناريوهات.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 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 2021 المبلغ بالآلاف لليريات السورية
404,489,505	-	-	-	-	-	-	404,489,505	الموجودات
803,972,585	-	-	-	-	71,219,600	262,926,776	469,826,209	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية 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
100,362	100,362	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
20,862,826	20,862,826	-	-	-	-	-	-	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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 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 2020 المبلغ بالآلاف الليرات السورية
168,983,178	-	-	-	-	-	-	168,983,178	الموجودات نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
534,150,448	-	-	-	-	37,719,381	249,018,906	247,412,161	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
34,024,036	15,046,873	18,977,163	-	-	-	-	-	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
46,505,404	15,308,487	3,361,656	3,871,670	3,445,643	3,730,223	231,252	16,556,473	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,898,303	718,001	-	-	-	83,333	-	1,096,969	المشاركات
145,602	-	108,285	-	-	-	37,317	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
10,766,176	10,766,176	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
48,933	48,933	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
6,065,532	1,011,939	172,002	-	-	542,173	531,317	3,808,101	موجودات أخرى
5,992,890	5,992,890	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
808,580,502	48,893,299	22,619,106	3,871,670	3,445,643	42,075,110	249,818,792	437,856,882	مجموع الموجودات
334,606,241	-	150,000	-	-	49,004	-	334,407,237	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
208,716,810	-	-	-	-	-	-	208,716,810	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
46,637,625	127,353	2,666,335	220,329	1,314,211	14,126,531	2,208,775	25,974,091	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
4,365,270	3,730,325	634,945	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
5,419,908	-	-	-	5,419,908	-	-	-	مخصصات متنوعة
32,379,041	-	6,552,525	-	-	24,638,855	366,489	821,172	مخصص ضريبة الدخل
632,124,895	3,857,678	10,003,805	220,329	6,734,119	38,814,390	2,575,264	569,919,310	مطلوبات أخرى
84,949,572	2,517,420	10,293,862	8,816,747	15,650,594	26,989,922	7,598,164	13,082,863	مجموع المطلوبات
717,074,467	6,375,098	20,297,667	9,037,076	22,384,713	65,804,312	10,173,428	583,002,173	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
91,506,035	42,518,201	2,321,439	(5,165,406)	(18,939,070)	(23,729,202)	239,645,364	(145,145,291)	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	91,506,035	48,987,834	46,666,395	51,831,801	70,770,871	94,500,073	(145,145,291)	فجوة الفئة
								الفجوة التراكمية



### 39.9 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 لاجراءات 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.

### 39.10 المخاطر الشرعية

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 المخاطر الشرعية 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 قسم التدقيق الشرعي الداخلي.

## 39.11 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.

## 39.12 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.

## 40 بنود خارج الميزانية

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>202,981,284,678</u>
31 كانون الأول 2020	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	19,602,501,438	-	19,602,501,438
الكفالات	45,734,380,935	-	45,734,380,935
السقوف غير المستغلة	7,004,373,225	-	7,004,373,225
المجموع	<u>72,341,255,598</u>	-	<u>72,341,255,598</u>

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2021

41 معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2020	2021	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل		البيان
						المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
77,143,111,686	143,255,435,064	245,646,265	35,974,265,192	7,287,446,785	90,151,626,408	7,464,681,803	2,131,768,611	إجمالي الإيرادات
(4,576,604,982)	(17,397,520,441)	-	-	5,805,919	(17,197,538,238)	(490,786,062)	284,997,940	صافي استرداد (مصروف)
72,566,506,704	125,857,914,623	245,646,265	35,974,265,192	7,293,252,704	72,954,088,170	6,973,895,741	2,416,766,551	مخصص الخسائر الائتمانية
								نتائج أعمال القطاع
(13,080,064,240)	(20,571,587,586)	(896,742,224)	(16,455,528,090)	(1,026,208,445)	(795,480,153)	(1,087,157,530)	(310,471,144)	مصاريف موزعة على القطاعات
-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
59,486,442,464	105,286,327,037	(651,095,959)	19,518,737,102	6,267,044,259	72,158,608,017	5,886,738,211	2,106,295,407	الربح قبل الضرائب
(5,778,479,200)	(9,193,924,276)	87,906,118	(2,635,274,231)	(840,716,947)	(4,671,110,016)	(888,831,207)	(245,897,993)	ضريبة الدخل
53,707,963,264	96,092,402,761	(563,189,841)	16,883,462,871	5,426,327,312	67,487,498,001	4,997,907,004	1,860,397,414	صافي ربح (خسارة) القطاع للسنة
808,580,500,443	1,394,645,758,475	714,475,385	104,373,409,651	703,716,917,441	496,222,980,412	75,034,835,774	14,583,139,812	موجودات القطاع
808,580,500,443	1,394,645,758,475	714,475,385	104,373,409,651	703,716,917,441	496,222,980,412	75,034,835,774	14,583,139,812	مجموع الموجودات
(717,074,467,129)	(1,207,047,322,400)	(722,516,993)	(582,139,066,390)	(618,635,675,904)	(4,485,182,711)	(834,118,777)	(230,761,625)	مطلوبات القطاع
(717,074,467,129)	(1,207,047,322,400)	(722,516,993)	(582,139,066,390)	(618,635,675,904)	(4,485,182,711)	(834,118,777)	(230,761,625)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق



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 أدناه، 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 مايلي:

- 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.ن/ب 4 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم 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:

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال
53,847,518,336	116,735,316,504	الأرباح غير المحققة
14,057,692,638	43,022,444,344	صافي الأرباح المدورة المحققة
3,750,000,000	3,750,000,000	احتياطي قانوني
4,810,973,071	9,050,825,958	احتياطي خاص
39,849,269	39,849,269	احتياطي معدل أرباح
(37,317,291)	-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملاكها
(48,932,748)	(34,019,118)	الموجودات غير الملموسة
91,419,783,275	187,564,416,957	الأموال الخاصة الأساسية
3,883,733,754	5,698,913,354	مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
3,883,733,754	5,698,913,354	صافي الأموال الخاصة المساندة
95,303,517,029	193,263,330,311	صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
292,765,290,204	424,756,984,948	الموجودات المثقلة
17,933,410,079	31,156,083,363	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,788,356,621	2,864,546,033	مخاطر السوق
12,751,780,904	27,871,847,999	المخاطر التشغيلية
325,238,837,808	486,649,462,343	
29%	40%	نسبة كفاية رأس المال
28%	39%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	100%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
4%	3%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

## 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 وفقا للسنة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2021
			<b>الموجودات</b>
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
100,362,002	100,362,002	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
20,862,825,634	20,862,825,634	-	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>79,386,531,817</u>	<u>1,315,259,226,658</u>	<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
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
<u>1,103,876,662,476</u>	<u>8,969,269,838</u>	<u>1,094,907,392,638</u>	<b>مجموع المطلوبات</b>
<u>103,170,659,924</u>	<u>740,039,000</u>	<u>102,430,620,924</u>	<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
<u>1,207,047,322,400</u>	<u>9,709,308,838</u>	<u>1,197,338,013,562</u>	<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
<u>187,598,436,075</u>	<u>69,677,222,979</u>	<u>117,921,213,096</u>	<b>الصافي</b>

## تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2020

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	
168,983,178,163	-	168,983,178,163	<b>الموجودات</b>
			نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
			إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات
			مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
534,150,447,613	-	534,150,447,613	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة
			تزيد عن ثلاثة أشهر
34,024,035,824	15,046,872,804	18,977,163,020	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
46,505,404,287	15,308,486,849	31,196,917,438	المشاركات
1,898,302,605	718,001,089	1,180,301,516	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
145,601,849	-	145,601,849	موجودات ثابتة
10,766,175,611	10,766,175,611	-	موجودات غير ملموسة
48,932,748	48,932,748	-	موجودات أخرى
6,065,531,802	1,011,939,356	5,053,592,446	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,992,889,941	5,992,889,941	-	<b>مجموع الموجودات</b>
<u>808,580,500,443</u>	<u>48,893,298,398</u>	<u>759,687,202,045</u>	
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
334,606,241,190	-	334,606,241,190	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
208,716,809,877	-	208,716,809,877	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
46,637,625,311	127,353,122	46,510,272,189	تأمينات نقدية
4,365,270,308	3,730,325,024	634,945,284	مخصصات متنوعة
5,419,908,050	-	5,419,908,050	مخصص ضريبة الدخل
32,379,040,719	-	32,379,040,719	مطلوبات أخرى
632,124,895,455	3,857,678,146	628,267,217,309	مجموع المطلوبات
84,949,571,674	2,517,420,344	82,432,151,330	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>717,074,467,129</u>	<u>6,375,098,490</u>	<u>710,699,368,639</u>	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار
<u>91,506,033,314</u>	<u>42,518,199,908</u>	<u>48,987,833,406</u>	المطلقة الصافي

2020 ليرة سورية	2021 ليرة سورية	
19,602,501,438	87,924,597,994	اعتمادات مستندية
45,734,380,935	65,797,525,139	كفالات
34,067,640,132	49,687,289,058	لقاء حسن تنفيذ
2,999,972,098	3,634,282,188	لقاء اشتراك في مناقصات
8,666,768,705	12,475,953,893	لقاء الدفع
7,004,373,225	49,259,161,545	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
72,341,255,598	202,981,284,678	

لا يوجد لدى البنك أي التزامات تعاقدية جوهرية كما في 31 كانون الأول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

## 44 الأرباح الموزعة وتعويزات مجلس الإدارة

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. وتمت الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الإدارة التي تم احتسابها وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 502,400,000 ليرة سورية (2020: 223,386,856 ليرة سورية).

## 45 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبراأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2021.

## 46 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسماله البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائه. وعلاوة على ذلك، اتبع الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عمليات البنك، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك.

## 47 الأحداث اللاحقة

وافق مجلس إدارة البنك باجتماعه المنعقد بتاريخ 28 شباط 2022 على زيادة رأس مال البنك بمبلغ وقدره 15,000,000,000 ليرة سورية وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة مجانية، ليصبح رأس مال البنك مبلغ 30,000,000,000 ليرة سورية. وأوصى مجلس الإدارة برفع المقترح إلى الهيئة العامة للبنك للموافقة.

وافق مجلس النقد والتسليف بتاريخ 10 آذار 2022 على قيام البنك بتأسيس شركة قابضة على شكل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تابعة له برأسمال قدره 3,000,000,000 ليرة سورية.



تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي:

المبلغ لييرة سورية	الشرح	التبويب في 31 كانون الأول 2021	التبويب في 31 كانون الأول 2020
3,730,325,024	إعادة تصنيف مخصص مخاطر محتملة ضمن مخصصات متنوعة	مخصصات متنوعة	مطلوبات أخرى

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل:

المبلغ لييرة سورية	الشرح	التبويب في 31 كانون الأول 2021	التبويب في 31 كانون الأول 2020
4,607,798,120	إعادة تصنيف فروقات تقييم القطع البنوي المتعلقة بزيادات رأس المال	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة	أرباح تقييم مركز القطع غير المحققة المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع