

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

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 2020 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 2020 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 أعلاه، 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 أعلاه، الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.

محرر

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 الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية مبلغ 66,264,813,607 ليرة سورية وبلغت الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية مبلغ 579,228,671,671 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.	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 بما في ذلك التغييرات الرئيسية التي تم إجراؤها في ضوء جائحة كوفيد-19.
وبما أن هنالك احتمالية لعدم دقة وكفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة، ونظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 فقد تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات الاحتساب ونطاق وتوقيت تسجيل خسارة انخفاض القيمة.	قام البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق المعيار المحاسبي المالي رقم 30 عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية بمبلغ 12,588,784,510 ليرة سورية، وعن الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية بمبلغ 11,054,188,234 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.	لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة 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 2.4).		

محرر



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)  
الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا 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 الإيضاحات (2.4، 4، 5، 6، 38.2).</p>
مخصصات أخرى	<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 18).</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>	<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>

م

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 2020 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020، 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 بشكلٍ جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكلٍ 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 النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد 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، بشكلٍ فردي أو مجموعها، 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.

ج



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 جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك، نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنا نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الامر. 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 يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

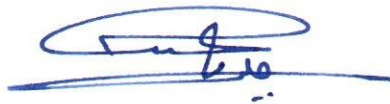
مجد الدين الشهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية

13 نيسان 2021



2019	2020	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية 84,013,536,202	ليرة سورية 168,983,178,163	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
153,903,239,245	534,150,447,613	4	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
15,093,442,013	34,024,035,824	5	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
58,689,196,941	46,505,404,287	6	المشاركات
4,088,235,955	1,898,302,605	7	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
37,317,291	145,601,849	8	موجودات ثابتة
6,874,406,940	10,766,175,611	9	موجودات غير ملموسة
38,707,746	48,932,748	10	موجودات أخرى
4,501,081,963	6,065,531,802	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,266,722,201	5,992,889,941	12	مجموع الموجودات
<u>329,505,886,497</u>	<u>808,580,500,443</u>		
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>			
<b>المطلوبات</b>			
107,697,044,318	334,606,241,190	13	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
88,040,611,495	208,716,809,877	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
22,566,300,696	46,637,625,311	15	تأمينات نقدية
466,613,339	634,945,284	16	مخصصات متنوعة
2,116,231,370	5,419,908,050	17	مخصص ضريبة الدخل
14,520,057,799	36,109,365,743	18	مطلوبات أخرى
<u>235,406,859,017</u>	<u>632,124,895,455</u>		مجموع المطلوبات
<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>			
55,425,466,747	83,165,748,160	19	حسابات الاستثمارات المطلقة
209,988,998	596,166,553	20	احتياطي معدل الأرباح
623,001,685	1,187,656,961	21	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>56,258,457,430</u>	<u>84,949,571,674</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>291,665,316,447</u>	<u>717,074,467,129</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>			
10,000,000,000	15,000,000,000	22	حقوق مساهمي البنك
2,050,498,626	3,750,000,000	23	رأس المال المدفوع
2,808,108,636	4,810,973,071	23	احتياطي قانوني
39,849,269	39,849,269		احتياطي خاص
8,552,393,303	14,057,692,638		احتياطي معدل الأرباح
14,389,720,216	53,847,518,336		أرباح مدورة محققة
37,840,570,050	91,506,033,314		أرباح مدورة غير محققة
<u>329,505,886,497</u>	<u>808,580,500,443</u>		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حليبي




المدير المالي  
طلال فضل أيوبي



بنك البركة - سورية ش.م.م

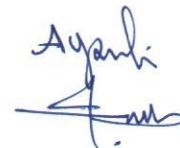
بيان الدخل  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
6,232,966,362	6,420,099,950	24	الإيرادات
(195,000,000)	-	25	إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات صافي مخصص الخسائر الائتمانية
516,072,125	516,009,960	26	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق
6,554,038,487	6,936,109,910		
(1,848,529,961)	(1,978,886,403)		نسب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(177,226,732)	(196,103,941)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,671,303,229)	(1,782,782,462)	27	الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
4,705,508,526	4,957,223,507	28	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
3,505,697,108	5,689,489,268	29	دخل البنك من استثماراته الذاتية
5,581,094,260	17,995,919,258	30	صافي إيرادات الخدمات البنكية
1,210,504,990	6,528,203,468		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
-	34,850,000,000		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
-	4,607,798,120	46	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي
949,729	35,980,088		إيرادات أخرى
15,003,754,613	74,664,613,709		إجمالي الدخل التشغيلي
(3,061,393,704)	(6,276,877,655)	31	المصروفات والمخصصات
(227,053,734)	(553,450,910)		نفقات الموظفين
(1,679,279,697)	(3,413,664,897)	32	استهلاكات وإطفاءات
(208,746,720)	(357,572,801)		مصاريف إدارية وعمومية
(1,822,294,495)	(4,576,604,982)	25	مخصصات متنوعة
(6,998,768,350)	(15,178,171,245)		صافي مخصص الخسائر الائتمانية إجمالي المصروفات والمخصصات
8,004,986,263	59,486,442,464		الربح قبل الضريبة
(1,085,038,411)	(5,255,811,090)	17	مصرف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
(353,380,090)	(522,668,110)	17	مصرف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج
(1,438,418,501)	(5,778,479,200)	17	مصرف ضريبة الدخل
6,566,567,762	53,707,963,264		صافي الربح
43.78	358.05	33	حصة السهم من ربح السنة



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 46 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

الإجمالي ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	أرباح السنة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي معدل الأرباح ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	
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
(42,500,000)	-	(42,500,000)	-	-	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	إضافات
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>-</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
31,946,424,767	14,389,720,216	9,231,160,088	-	36,882,745	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 قبل التعديل
(388,720,040)	-	(351,837,295)	-	(36,882,745)	-	-	-	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 كما في 1 كانون الثاني 2019
31,557,704,727	14,389,720,216	8,879,322,793	-	-	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خلال السنة
-	-	(5,000,000,000)	-	-	-	-	-	5,000,000,000	توزيع أسهم منحة خلال السنة
(42,500,000)	-	(42,500,000)	-	-	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)
8,797,561	-	-	-	-	8,797,561	-	-	-	إضافات
6,566,567,762	-	-	6,566,567,762	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
-	-	4,965,570,510	(6,566,567,762)	-	-	800,498,626	800,498,626	-	تخصيص ربح السنة
<u>37,840,570,050</u>	<u>14,389,720,216</u>	<u>8,552,393,303</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,849,269</u>	<u>2,808,108,636</u>	<u>2,050,498,626</u>	<u>10,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2019

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



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبي





المدير المالي  
طلال فضل أبووبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

# بنك البركة - سورية ش.م.م

## بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
8,004,986,263	59,486,442,464		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
215,887,804	540,799,912	9	استهلاكات
11,165,930	12,650,998	10	إطفاءات
-	(34,248,588)		أرباح بيع موجودات ثابتة
99,713,774	(399,576,665)		إيرادات محققة غير مستحقة القبض
2,017,294,495	4,576,604,982	25	صافي مخصص الخسائر الائتمانية
208,746,720	357,572,801		مخصصات متنوعة
1,848,529,961	1,978,886,403		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
12,406,324,947	66,519,132,307		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
7,770,290,370	(21,486,854,883)		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(22,763,121,019)	14,763,120,116		إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(1,113,383,242)	(5,209,701,115)		موجودات أخرى
(2,559,690,182)	2,442,151,970		المشاركات
(518,450,054)	(1,900,804,881)		احتياطي نقدي إلزامي
(9,165,277,118)	(1,805,589,549)		تأمينات نقدية
(680,552,326)	(2,477,850,170)	17	الضريبة المدفوعة
6,682,780,842	1,705,361,625		مطلوبات أخرى
(9,941,077,782)	52,548,965,420		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
-	(108,284,558)		موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(25,778,718)	(22,876,000)	10	شراء موجودات غير ملموسة
(2,428,112,668)	(4,440,469,996)	9	شراء موجودات ثابتة
-	42,150,001		متحصلات بيع موجودات ثابتة
(400,039,592)	-		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(2,853,930,978)	(4,529,480,553)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
2,217,540,654	(13,821,446,525)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ماعدًا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
(245,366,043)	-		توزيعات نقدية مدفوعة (مساهمين)
(8,877,519,457)	34,806,735,128		صافي الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية
(1,905,333,756)	(2,083,654,104)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
-	(42,500,000)		مصاريف توزيع أسهم المنحة المدفوعة
(8,810,678,602)	18,859,134,499		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
			تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
150,881,979	130,958,225,084		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
(21,454,805,383)	197,836,844,450		النقد وما في حكمه في بداية السنة
143,846,434,555	122,391,629,172		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
122,391,629,172	320,228,473,622		



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي  
طلال فضل أبووب

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات  
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
102,476,780	24,986,485	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	-	التبرعات (*)
-	-	أرباح مجنبية
102,476,780	24,986,485	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(100,565,500)	(27,298,707)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(100,565,500)	(27,298,707)	مجموع الاستخدامات
1,911,280	(2,312,222)	نقص) زيادة المصادر عن الاستخدامات
1,435,421	3,346,701	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
3,346,701	1,034,479	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 أبوي

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- يعفور -مشروع البوابة الثامنة- مقسم B4 الجمهورية العربية السورية. يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة وفقاً للنظام الأساسي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها اثنا عشر فرعاً ومكاتبين. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم اغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروب. لم يتم مباشرة العمل في فرع دوما حتى تاريخ إصدار 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 وخطتها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 من قبل مجلس الإدارة في 12 نيسان 2021.



1 معلومات عن البنك (تتمة)

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه 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 والدكتور محمد عبد الرحمن الشماع 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 الشماع نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية وعضواً تنفيذياً فيها.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. الأستاذ الشيخ عبد الستار قطان رئيساً
2. الدكتور محمد عبد الرحمن الشماع 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، للأمر التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يستخدم البنك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

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

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام السياسات المحاسبية التي هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، تم تأجيل جميع التطبيقات الإلزامية للمعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020 إلى 1 كانون الثاني 2021 من قبل مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (AAOIFI) في اجتماعه الثامن عشر المنعقد بتاريخ 22 و 23 حزيران 2020. فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكنها غير إلزامية بعد:

**معيير المحاسبة المالي رقم 31 المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)**

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار إلزامياً في الفترات المحاسبية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يتطلب المعيار من رب المال بتقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما أ) بتمرير الاستثمار (a pass-through investment) أو ب) مشروع الوكالة (wakala venture).

إن تمرير الاستثمار هو استثمار يكون فيه مشاركة الوكيل، وكذلك خيارات قابلية تحويل الأداة محدودة، ويتحمل المستثمر بشكل رئيسي التعرض المباشر للموجودات الأساسية. يجب على المستثمر تطبيق نهج تمرير الاستثمار لاستثماراته في أدوات وكالة الاستثمار، إلا إذا اختار تطبيق نهج مشروع الوكالة.

بموجب هذا النهج، يجب على رب المال مبدئياً إثبات الموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئي حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع المعايير المحاسبية المالية المعنية.

ويجوز لرب المال أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة، إذا كان عقد وكالة الاستثمار يستوفي أي من الشروط المطلوبة بموجب شروط معينة.

بموجب هذا النهج، 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 ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج غير مدرج بالميزانية 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. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

**معيير المحاسبة المالي رقم 32 - المتعلق بالإجارة**

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 8 المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة ويشمل ذلك أشكالها المختلفة التي تنفذها المؤسسات المالية وتكون طرفاً فيها، بصفتها سواء مؤجر أو مستأجر. سيكون هذا المعيار إلزامي في الفترات المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

**معيير 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 للفترات المبدئية في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. لغرض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار كإحدى فئات الاستثمار أدناه اعتماداً على طبيعته:

- أداة الدين
- أداة حقوق الملكية



## 2.2 المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وغير النافذة بعد (تتمة)

## معيير المحاسبة المالي رقم 33 - المتعلق بالاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة (تتمة)

## التصنيف

لم تتم 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 الدخل الشامل الآخر 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 بالتكلفة، حيث يعكس ديناً، 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 الدخل الشامل الآخر 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 الدخل الشامل الآخر. يجب أن يقع الاستثمار المحفوظ به لغرض المتاجرة دوماً ضمن تصنيف الاستثمار المدرج بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

## الإثبات والقياس المبدئي

يتم مبدئياً إثبات جميع الاستثمارات بقيمتها مضافاً تكاليف المعاملة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم احتساب تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى القائمة الموحدة للدخل عند تكديدها. يتم إثبات طريقة الشراء العادية للاستثمارات 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 انخفاض قيمة الاستثمار في قائمة الدخل. يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة لانخفاض القيمة في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بانخفاض القيمة 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.

## ج) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر 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 الحقوق ضمن "القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر". يتم فحص انخفاض القيمة للاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية". من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

## معيير 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 من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

## معيير 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 المالية رقم 30 "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر". يحل كلا المعيارين (معيير المحاسبة المالي رقم 35 ومعيير المحاسبة المالي رقم 30) معاً محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم 11 المتعلق "بالمخصصات والاحتياطات". سيكون هذا المعيار إلزامي للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر، فقط إذا قرر البنك اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم 30 مبكراً. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

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 المفصّل 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 جوهريّة 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 جوهريّة 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 ذم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العمل 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 1,962,253,717 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 13.08 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) = 76,130,115,124 \* 2.5775% = 1,962,253,717 ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح.

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة 1,962,253,717 / 150,000,000 = 13.08 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 2020 لم يتم تجنيب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.



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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

أن 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)

## 2.4 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 المبينة أدناه :

- عندما يتبين للمصرف عدم قدرة / أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف أو المجموعة المصرفية دون اتخاذ أية إجراءات بحقه مثل تسهيل الضمانات أو إحالته إلى المتابعة القانونية.
- عند مضي تسعين يوم أو أكثر على :
  - استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو 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 المتمدة 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 محفظة 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 والنتائج المحلي الإجمالي كمدخلات الاقتصاد الكلي الرئيسية في نماذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

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

## إضافة معلومات النظرة المستقبلية

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

#### 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 ولاحتمساب 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 مباشرةً الخاضعة لإدراج هيكل السداد الخاص بها.

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

#### قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

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

#### الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من واقع الخبرات التاريخية للبنك والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية. يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

#### 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 والإجراءات 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 وممنهج.

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



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تحسين التصنيف الائتماني (التحول الخلفي)

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 السقوف الممنوحة أصلاً للعملاء المدرجين ضمن محفظة التسهيلات الائتمانية والذين تم تصنيف ديونهم ضمن المرحلة الثانية إلا بعد تحسن تصنيفها إلى المرحلة الأولى.

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

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

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

#### شطب

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

#### 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.

#### أثر كوفيد - 19 على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - العوامل الاقتصادية الكلية

قامت إدارة البنك بتطبيق تعديلات على سيناريوهات الاقتصاد الكلي المستخدمة وعلى الأوزان التي تعتمد عليها لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية، لم يؤثر هذا التعديل جوهرياً على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020.

#### أثر كوفيد - 19 على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة - إجراءات الدعم الحكومية الهامة

قام البنك بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 25/م.ن الصادر عن مجلس النقد والتسليف بتاريخ 26 آذار 2020 بتأجيل الأقساط المستحقة لمجموعة من العملاء لمدة ثلاثة أشهر حيث بلغت هذه الأقساط 3,995,711,595 ليرة سورية، تم أخذ هذه الإجراءات بالحسبان عند احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، نتيجة هذا التأجيل لم يكن هنالك أثر جوهري على الإيرادات المحققة من ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات ومعدلات العائد الفعلية للفترة الحالية والمستقبلية، حيث انخفضت بمبلغ 49,472,081 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. والذي يشكل 0.77% من إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات لعام 2020.

#### 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 تنضيب 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 لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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

#### معلومات القطاعات

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

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

#### الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

##### تاريخ الاعتراف

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

##### الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

#### الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

#### تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

ذم 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 للبضاعة المباعة أعلى من تكلفة المبيعات، فلا تؤجل الأرباح الناشئة عن الفرق بين سعر البيع النقدي وتكلفة المبيعات، يعرض حساب الأرباح المؤجلة كحساب مقابل للمبالغ مستحقة التحصيل ذات العلاقة. ويتم إثبات ذم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المتوقع 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 جديّة يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً برسم الأمانة ففي حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجديّة مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص أو عدم وجود هامش الجديّة 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 فيُعتبر 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، أمّا في حال استمرار التمويل بالمضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال 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.

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 يعتبر 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 المُتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المباعة 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 فإنّه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في 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.



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

#### تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف

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

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

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات التي تم 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 يخفض بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية 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 يجنيه 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. يقتطع 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 بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهة.

### احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي يجنيه البنك من إيرادات أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى 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 لإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## 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 المؤية التالية:

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

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

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

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

## الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية 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:

برامج معلوماتية 20%

#### 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 والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

#### مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

بحسب السياسة المعتمدة في البنك يستحق الموظف مكافأة عند انتهاء خدمته بشرط أن لا يكون 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. وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

#### حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

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

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

في حال تكيف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي على أساس عقد الوكالة يحصل البنك على أجر مقطوع تعويضاً لجهده في إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي ويستحقه سواء أنتجت أرباح من الاستثمار أم لا. يتم إظهار أرباح / خسائر وعمولات إدارة هذه الحسابات في بيان الدخل.



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التفاصيل

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بدمم 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 ذمم البيوع الآجلة

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

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

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

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

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

د- إيرادات الإجارة والصكوك

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

هـ- إيرادات المشاركة

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

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

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

ز- إيرادات البنك من الوكالات

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.4 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 وللمنقولات 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 مُستحقة

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

## 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 المقيدة السحب.

## أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُنطَقة

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الإستثمارات 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 و بما يتناسب مع قرار مجلس النقد و التسليف 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)

## 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

## أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (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 يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2020 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 20-2 لعام 2020.

لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة المنهية في 31 كانون الأول 2019 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 12-5 لعام 2019.

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:

2020			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.07%	0.18%	2.87%	توفير
-	0.20%	-	توفير - حوالات
0.10%	0.31%	4.31%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	0.31%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.12%	0.42%	5.60%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	0.42%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.14%	0.47%	6.16%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	0.47%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.15%	0.52%	8.04%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	0.52%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.16%	0.57%	8.31%	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2019			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.18%	0.53%	2.70%	توفير
-	0.56%	-	توفير - حوالات
0.27%	1.00%	4.05%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	1.00%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.32%	1.32%	5.04%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	1.32%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.36%	1.50%	6.03%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	1.50%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.40%	1.65%	7.03%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	1.65%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.41%	1.79%	8.00%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات البنكية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية والتي تنص في حال قام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب ما لم تقرر الإدارة إعطاء العميل جزءاً من هذه الأرباح، وقد قام المصرف خلال هذا العام بالتنقل 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)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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
2019			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.30%	0.73%	2.58%	توفير
-	0.75%	-	توفير - حوالات
0.44%	1.21%	3.87%	وديعة استثمارية شهر
-	1.29%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.52%	1.48%	4.59%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	1.57%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.59%	1.72%	5.54%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	1.79%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.65%	1.89%	6.49%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	1.97%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.67%	2.07%	7.53%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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
2019			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.45%	1.03%	6.75%	توفير
-	1.04%	-	توفير - حوالات
0.45%	1.66%	6.75%	وديعة استثمارية شهر
-	1.66%	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
0.45%	1.88%	7.20%	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	1.88%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
0.45%	1.88%	7.54%	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	1.88%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
0.45%	1.88%	7.99%	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	1.88%	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
0.45%	1.99%	8.89%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,422,199,709	46,782,619,467	نقد في الخزينة
60,729,475,283	104,537,107,828	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
7,873,722,543	17,687,034,917	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
(11,861,333)	(23,584,049)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
<u>84,013,536,202</u>	<u>168,983,178,163</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 2020 مبلغ 17,687,034,917 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 7,873,722,543 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

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	ليرة سورية	
<u>122,224,142,745</u>	-	-	<u>122,224,142,745</u>	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

2019				
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	ليرة سورية	
<u>68,603,197,826</u>	-	-	<u>68,603,197,826</u>	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

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

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	ليرة سورية	
11,861,333	-	-	11,861,333	كما في 1 كانون الثاني 2020
23,278	-	-	23,278	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
11,699,438	-	-	11,699,438	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار
<u>23,584,049</u>	-	-	<u>23,584,049</u>	الصرف
				رصيد نهاية السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

2019			
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
5,658,653	-	-	5,658,653
6,394,040	-	-	6,394,040
(191,360)	-	-	(191,360)
11,861,333	-	-	11,861,333

كما في 1 كانون الثاني 2019  
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

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)
534,150,447,613	533,588,993,049	561,454,564

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

2019		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
41,704,932,750	41,579,220,798	125,711,952
4,104,098,174	4,104,098,174	-
108,459,824,012	107,974,824,012	485,000,000
(365,615,691)	(365,416,145)	(199,546)
153,903,239,245	153,292,726,839	610,512,406

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

(\*) 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 333,421,885,934 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (31 كانون الأول 2019: 77,266,174,738 ليرة سورية).



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

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

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	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية / عاملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
337,758,066	-	-	337,758,066	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
6,488,607,687	-	-	6,488,607,687	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
528,569,105,918	-	223,624,005,741	304,945,100,177	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)
535,395,471,671	-	223,624,005,741	311,771,465,930	

2019

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	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية / عاملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
80,308,751	-	-	80,308,751	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
37,815,061,549	-	457,055,536	37,358,006,013	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
116,373,484,636	-	66,781,001,136	49,592,483,500	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)
154,268,854,936	-	67,238,056,672	87,030,798,264	

(\*) 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.

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

2020

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
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	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية / عاملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
365,615,691	-	344,704,816	20,910,875	كما في 1 كانون الثاني 2020
171,911,545	-	(3,122,174)	175,033,719	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
707,496,822	-	511,109,824	196,386,998	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,245,024,058	-	852,692,466	392,331,592	رصيد نهاية السنة

2019

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	المرحلة الأولى
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	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية / عاملة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
32,892,127	-	-	32,892,127	كما في 1 كانون الثاني 2019
332,922,667	-	344,881,684	(11,959,017)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(199,103)	-	(176,868)	(22,235)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
365,615,691	-	344,704,816	20,910,875	رصيد نهاية السنة

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

2020		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
43,833,200,000	43,583,200,000	250,000,000
(9,809,164,176)	(9,808,757,534)	(406,642)
<u>34,024,035,824</u>	<u>33,774,442,466</u>	<u>249,593,358</u>
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)		
2019		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
16,227,401,479	15,977,401,479	250,000,000
(1,133,959,466)	(1,129,382,916)	(4,576,550)
<u>15,093,442,013</u>	<u>14,848,018,563</u>	<u>245,423,450</u>
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 2020 مبلغ 43,833,200,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: 15,791,401,479 ليرة سورية).

بلغت الاموال الخاصة بالصافية بتاريخ 31 كانون الأول 2020 مبلغ 95,352,449,777 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: 39,380,103,334 ليرة سورية).

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

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
-	-	-	-
-	-	-	-
<u>43,833,200,000</u>	<u>-</u>	<u>18,463,200,000</u>	<u>25,370,000,000</u>
<u>43,833,200,000</u>	<u>-</u>	<u>18,463,200,000</u>	<u>25,370,000,000</u>
مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة (*)			

2019			
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
-	-	-	-
-	-	-	-
<u>16,227,401,479</u>	<u>-</u>	<u>7,257,401,479</u>	<u>8,970,000,000</u>
<u>16,227,401,479</u>	<u>-</u>	<u>7,257,401,479</u>	<u>8,970,000,000</u>
مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة منخفض الجودة الإئتمانية / 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 الإئتمانية لهذه الإيداعات.

## 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:

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	
1,133,959,466	-	1,115,476,779	18,482,687	كما في 1 كانون الثاني 2020
5,086,898,581	-	4,983,905,971	102,992,610	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
3,588,306,129	-	3,565,760,167	22,545,962	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
<b>9,809,164,176</b>	<b>-</b>	<b>9,665,142,917</b>	<b>144,021,259</b>	رصيد نهاية السنة
2019				
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	
29,731,032	-	-	29,731,032	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
1,104,228,434	-	1,091,327,730	12,900,704	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	24,149,049	(24,149,049)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
<b>1,133,959,466</b>	<b>-</b>	<b>1,115,476,779</b>	<b>18,482,687</b>	رصيد نهاية السنة

## 6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
72,516,465,958	66,036,051,892	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
-	228,761,715	ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
(7,534,356,226)	(7,146,426,028)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
64,982,109,732	59,118,387,579	
(170,024,361)	(24,198,782)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(6,122,888,430)	(12,588,784,510)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
<b>58,689,196,941</b>	<b>46,505,404,287</b>	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

(\*) بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 19,998,782,578 ليرة سورية أي ما نسبته (30.18%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 6,256,230,110 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (8.63%). وقد بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 19,974,583,796 ليرة سورية أي ما نسبته (30.14%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 6,086,205,749 ليرة سورية أي ما نسبته (8.41%) للسنة السابقة. في حين بلغت قيمة المخصصات على ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 11,458,798,443 ليرة سورية مقابل 4,609,847,177 ليرة سورية للسنة السابقة.

## (\*\*) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
142,650,120	170,024,361	رصيد 1 كانون الثاني
29,182,229	68,799,440	الإضافات
(1,807,988)	(228,845,967)	الاستيعادات
-	14,220,948	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
170,024,361	24,198,782	رصيد 31 كانون الأول

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة:

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
64,812,085,371	6,018,792,562	10,730,045,419	48,063,247,390	كما في 1 كانون الثاني 2020
31,494,895,625	9,035,621,734	14,942,514,697	7,516,759,194	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(46,417,380,034)	(1,989,274,187)	(6,855,266,946)	(37,572,838,901)	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
-	-	(533,315,004)	533,315,004	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
-	(418,761,665)	5,644,722,131	(5,225,960,466)	الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	245,619,888	(190,942,276)	(54,677,612)	- محول إلى المرحلة 1
59,094,188,797	19,502,938,261	26,187,492,612	13,403,757,924	- محول إلى المرحلة 2
				- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة



2019				
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	
42,048,964,351	9,692,304,548	706,620,321	31,650,039,482	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
30,571,448,854	-	5,256,654,345	25,314,794,509	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(7,808,327,834)	(369,761,606)	(1,288,346,290)	(6,150,219,938)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(50,980,872)	50,980,872	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(5,073,713,073)	6,106,097,915	(1,032,384,842)	- محول إلى المرحلة 1
-	1,769,962,693	-	(1,769,962,693)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
<u>64,812,085,371</u>	<u>6,018,792,562</u>	<u>10,730,045,419</u>	<u>48,063,247,390</u>	رصيد نهاية السنة

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

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	
6,122,888,430	4,609,847,177	785,017,364	728,023,889	كما في 1 كانون الثاني 2020
(134,262,670)	646,974,350	(721,820,685)	(59,416,335)	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
6,600,158,750	6,579,708,735	20,238,240	211,775	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(126,247,975)	126,247,975	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(418,761,676)	913,090,059	(494,328,383)	- محول إلى المرحلة 1
-	41,029,857	(20,517,197)	(20,512,660)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
<u>12,588,784,510</u>	<u>11,458,798,443</u>	<u>849,759,806</u>	<u>280,226,261</u>	رصيد نهاية السنة

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

2019

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	ليرة سورية	
5,625,991,731	4,548,721,441	134,126,881	943,143,409	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
496,896,699	382,641,550	236,566,804	(122,311,655)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	(2,593,428)	2,593,428	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
-	(389,313,370)	416,917,107	(27,603,737)	الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	67,797,556	-	(67,797,556)	- محول إلى المرحلة 1
6,122,888,430	4,609,847,177	785,017,364	728,023,889	- محول إلى المرحلة 2
				- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

تصنف ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية إلى فئتان:

## أ- الشركات :

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

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	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
10,839,886,737	-	8,173,735,055	2,666,151,682	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
20,327,425,993	-	16,687,153,603	3,640,272,390	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
19,360,349,396	19,360,349,396	-	-	متعثر / غير عاملة
50,527,662,126	19,360,349,396	24,860,888,658	6,306,424,072	

2019

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	ليرة سورية	
336,154,950	-	285,849,738	50,305,212	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
24,556,643,528	-	7,791,995,738	16,764,647,790	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
28,617,339,648	-	2,628,338,677	25,989,000,971	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
5,925,799,352	5,925,799,352	-	-	متعثر / غير عاملة
59,435,937,478	5,925,799,352	10,706,184,153	42,803,953,973	

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

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
27,134,550,590	8,970,730,146	13,929,832,087	4,233,988,357	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(45,247,413,777)	(1,918,320,270)	(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 الافتتاحي تضمن على:
-	(418,761,665)	5,127,218,958	(4,708,457,293)	- محول إلى المرحلة 1
-	189,961,904	(189,961,904)	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
<u>50,527,662,126</u>	<u>19,360,349,396</u>	<u>24,860,888,658</u>	<u>6,306,424,072</u>	رصيد نهاية السنة
2019				
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	
40,022,179,387	9,667,581,976	706,620,321	29,647,977,090	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
26,585,888,090	-	5,233,574,937	21,352,313,153	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(7,172,129,999)	(330,424,266)	(1,287,661,161)	(5,554,044,572)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(50,980,872)	50,980,872	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن:
-	(5,073,713,073)	6,104,630,928	(1,030,917,855)	- محول إلى المرحلة 1
-	1,662,354,715	-	(1,662,354,715)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
<u>59,435,937,478</u>	<u>5,925,799,352</u>	<u>10,706,184,153</u>	<u>42,803,953,973</u>	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للشركات بالمرحلة:

## 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
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 الائتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد  
الافتتاحي تضمن على:

- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
- رصيد نهاية السنة

## 2019

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
5,535,118,342	4,527,642,408	134,126,881	873,349,053
539,039,367	375,730,937	236,327,628	(73,019,198)
-	-	(2,593,428)	2,593,428
-	(389,313,370)	416,858,454	(27,545,084)
-	64,629,038	-	(64,629,038)
<u>6,074,157,709</u>	<u>4,578,689,013</u>	<u>784,719,535</u>	<u>710,749,161</u>

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
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

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

## 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	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,163,430,093	48,928,794	1,250,573,611	6,863,927,688	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
285,337,961	24,618,142	27,313,655	233,406,164	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
64,151,929	15,435,241	48,716,688	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
53,606,688	53,606,688	-	-	متعثر / غير عاملة
8,566,526,671	142,588,865	1,326,603,954	7,097,333,852	

## 2019

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	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,064,728,923	-	21,679,418	5,043,049,505	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
216,243,912	-	-	216,243,912	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,181,848	-	2,181,848	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
92,993,210	92,993,210	-	-	متعثر / غير عاملة
5,376,147,893	92,993,210	23,861,266	5,259,293,417	

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

## 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	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,376,147,893	92,993,210	23,861,266	5,259,293,417	كما 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
8,566,526,671	142,588,865	1,326,603,954	7,097,333,852	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة



2019

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	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على: - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,026,784,964	24,722,572	-	2,002,062,392	
3,985,560,764 (636,197,835)	- (39,337,340)	23,079,408 (685,129)	3,962,481,356 (596,175,366)	
-	-	-	-	
-	-	1,466,987	(1,466,987)	
-	107,607,978	-	(107,607,978)	
5,376,147,893	92,993,210	23,861,266	5,259,293,417	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإئتمانية للأفراد بالمرحلة:

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 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
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	

2019

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 2019 (معدلة) 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
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
90,873,389	21,079,033	-	69,794,356	
(42,142,668)	6,910,613	239,176	(49,292,457)	
-	-	-	-	
-	-	58,653	(58,653)	
-	3,168,518	-	(3,168,518)	
48,730,721	31,158,164	297,829	17,274,728	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

7 المشاركات

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
4,340,454,575	1,898,302,605	عمليات مشاركة إسلامية
(252,218,620)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (*)
<u>4,088,235,955</u>	<u>1,898,302,605</u>	

(\*) بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 الصادرة بالقرار رقم 4 م.ن/ تاريخ 4 شباط 2019 ومع مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلبات معايير المحاسبة المالية الإسلامية، اعتمد البنك ابتداء من 1 كانون الثاني 2020 منهج انخفاض القيمة لأغراض احتساب المؤونات المقابلة لانخفاض قيمة الأصول التمويلية والاستثمارية والتي تنطوي على مخاطر سوقية وتشغيلية دون مخاطر الائتمان. وذلك بما يعادل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل موضوع الاحتساب والمبلغ القابل للاسترداد من هذا الأصل وذلك في حال انخفاض هذا المبلغ عن القيمة الدفترية المذكورة.

وبناء على تقييم إدارة البنك لم يكن هناك انخفاض للقيمة الدفترية للأصول عن المبالغ القابلة للاسترداد كما في 31 كانون الأول 2020. (31 كانون الأول 2019: كان البنك يعتمد منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمشاركات حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 252,218,620 ليرة سورية).

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
37,317,291	145,601,849	موجودات أيلة لوفاء ديون (*)
<u>37,317,291</u>	<u>145,601,849</u>	

(\*) 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، بالإضافة إلى بضاعة تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة وبلغت قيمتها 108,284,558 ليرة سورية.

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 2020

9 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,587,922,806	3,116,817,470	167,080,810	32,721,306	544,364,433	164,823,492	1,562,115,295	التكلفة
2,428,112,668	2,294,862,951	11,200,000	8,066,992	55,532,965	-	58,449,760	رصيد بداية السنة
(2,195,319)	-	-	(37,986)	(2,157,333)	-	-	الإضافات
-	(3,313,500)	-	-	3,313,500	-	-	الإستبعادات
-	-	-	-	-	-	-	التحويلات
8,013,840,155	5,408,366,921	178,280,810	40,750,312	601,053,565	164,823,492	1,620,565,055	كما في 31 كانون الأول 2019
925,740,730	-	56,175,072	20,220,417	326,200,968	164,709,328	358,434,945	الاستهلاك
215,887,804	-	31,174,985	3,191,499	88,909,087	114,164	92,498,069	رصيد بداية السنة
(2,195,319)	-	-	(37,986)	(2,157,333)	-	-	الإضافات
-	-	-	-	-	-	-	الإستبعادات
1,139,433,215	-	87,350,057	23,373,930	412,952,722	164,823,492	450,933,014	كما في 31 كانون الأول 2019
6,874,406,940	5,408,366,921	90,930,753	17,376,382	188,100,843	-	1,169,632,041	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2019

## بنك البركة - سورية ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

#### 10 موجودات غير ملموسة

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	التكلفة
76,439,928	102,218,646	رصيد بداية السنة
25,778,718	22,876,000	الإضافات
<u>102,218,646</u>	<u>125,094,646</u>	رصيد نهاية السنة
52,344,970	63,510,900	الإطفاء
11,165,930	12,650,998	رصيد بداية السنة
<u>63,510,900</u>	<u>76,161,898</u>	الإضافات
		رصيد نهاية السنة
<u>38,707,746</u>	<u>48,932,748</u>	صافي القيمة الدفترية

#### 11 موجودات أخرى

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
3,136,318,021	3,724,087,861	مدفوعات مقدمة (موردون)
455,363,118	1,808,268,634	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
169,615,367	255,500,673	مصاريف مدفوعة مقدماً
108,246,000	8,925,200	نعم مدينة شبكة الصراف الآلي
50,414,176	4,393,602	مدينون متنوعون
35,838,200	36,141,200	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري (*)
6,412,075	6,131,937	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
3,616,813	166,073,799	سلف موظفين
1,147,531	1,462,600	سلف أرباح ودائع شهرية
534,110,662	54,546,296	موجودات أخرى
<u>4,501,081,963</u>	<u>6,065,531,802</u>	

(\*) بلغت نسبة مشاركة البنك من رأس مال الشركة 70%، حيث ما زالت الشركة قيد التأسيس ولم تمارس أعمالها حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

#### 12 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 رأس مالها 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:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,981,230,652	5,707,398,392	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
<u>2,266,722,201</u>	<u>5,992,889,941</u>	

(\*) كما في 31 كانون الأول 2020 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 4,544,107 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2019: 4,544,107 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 31 كانون الأول 2020: 1,256 (31 كانون الأول 2019: 436 ليرة سورية).



بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
107,128,813,129	333,922,609,033	مصارف محلية (حسابات جارية)
340,087,627	299,628,321	مصارف خارجية (حسابات جارية)
225,000,000	375,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
3,143,562	9,003,836	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>107,697,044,318</u>	<u>334,606,241,190</u>	

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
47,654,584,293	71,166,171,899	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
40,386,027,202	137,550,637,978	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>88,040,611,495</u>	<u>208,716,809,877</u>	

15 تأميمات نقدية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,268,892,526	23,212,515,400	تأميمات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
5,389,847,402	13,937,517,455	تأميمات نقدية لقاء الكفالات
2,936,470,657	2,996,470,657	تأميمات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
2,783,307,495	169,172,557	تأميمات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
167,399,140	6,302,798,266	تأميمات نقدية مقابل شهادات استيراد
10,900,216	216	تأميمات نقدية لقاء بوالص
9,483,260	19,150,760	تأميمات أخرى
<u>22,566,300,696</u>	<u>46,637,625,311</u>	

16 مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للايرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,900,000	-	(3,875,042)	3,875,042	88,900,000	2020 مخصص تعويض نهاية الخدمة
65,164,518	(3,163,286)	-	60,801,435	7,526,369	مخصص القطع التشغيلي
480,880,766	(198,422,250)	-	309,116,046	370,186,970	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (*)
<u>634,945,284</u>	<u>(201,585,536)</u>	<u>(3,875,042)</u>	<u>373,792,523</u>	<u>466,613,339</u>	
88,900,000	(454,971)	(2,920,993)	36,771,744	55,504,220	2019 مخصص تعويض نهاية الخدمة
7,526,369	(19,180,053)	-	18,645,901	8,060,521	مخصص القطع التشغيلي
370,186,970	(571,574,655)	-	731,185,886	210,575,739	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (*)
<u>466,613,339</u>	<u>(591,209,679)</u>	<u>(2,920,993)</u>	<u>786,603,531</u>	<u>274,140,480</u>	

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

## 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>	

## 2019

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	
8,496,720,361	-	958,497,680	7,538,222,681	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
12,741,447,677	-	453,790,530	12,287,657,147	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
39,679,534,152	-	3,572,646,950	36,106,887,202	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
608,640,596	608,640,596	-	-	متعثر / غير عاملة
<u>61,526,342,786</u>	<u>608,640,596</u>	<u>4,984,935,160</u>	<u>55,932,767,030</u>	

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

## 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	
61,526,342,786	608,640,596	4,984,935,160	55,932,767,030	كما في 1 كانون الثاني 2020
41,320,580,233	135,000,000	14,002,026,126	27,183,554,107	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(28,473,400,992)	(794,925,490)	(6,931,046,341)	(20,747,429,161)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(1,240,861,946)	1,240,861,946	تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(595,040,596)	16,008,818,539	(15,413,777,943)	- محول إلى المرحلة 1
-	3,439,798,813	-	(3,439,798,813)	- محول إلى المرحلة 2
<u>74,373,522,027</u>	<u>2,793,473,323</u>	<u>26,823,871,538</u>	<u>44,756,177,166</u>	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

## 16 مخصصات متنوعة (تتمة)

2019

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 شهرًا	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 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
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
45,499,571,325	1,874,081,207	1,121,921,836	42,503,568,282	
30,917,445,039	-	2,035,444,198	28,882,000,841	
(14,890,673,578)	(2,030,134,744)	(1,208,951,913)	(11,651,586,921)	
-	(1,193,490,812)	(273,692,160)	1,467,182,972	
-	(625,910,000)	3,310,213,199	(2,684,303,199)	
-	2,584,094,945	-	(2,584,094,945)	
61,526,342,786	608,640,596	4,984,935,160	55,932,767,030	

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

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 شهرًا	كما في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة تغير نتيجة سعر 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
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)	
480,880,766	121,693,383	174,101,744	185,085,639	

2019

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 شهرًا	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة تغير نتيجة سعر 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
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
210,575,739	-	2,499,690	208,076,049	
161,516,037	15,313,797	42,153,818	104,048,422	
(1,904,806)	(6,703,306)	(3,326,204)	8,124,704	
-	(3,224,417)	(764,830)	3,989,247	
-	(3,229,469)	6,540,305	(3,310,836)	
-	7,844,933	-	(7,844,933)	
370,186,970	10,001,538	47,102,779	313,082,653	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

17 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,358,365,195	2,116,231,370	رصيد بداية السنة
(680,552,326)	(2,116,231,370)	المسدد خلال السنة
(677,812,659)	-	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
353,380,090	522,668,110	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
-	(361,618,800)	المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (*)
1,762,851,070	5,255,811,090	يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
-	3,047,650	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
2,116,231,370	5,419,908,050	رصيد نهاية السنة

بلغت المبالغ المسددة لقاء ضريبة الدخل خلال سنة 2020: 2,477,850,170 ليرة سورية.  
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
8,004,986,263	59,486,442,464	الربح قبل الضريبة
-	(34,850,000,000)	التعديلات
-	(4,607,798,120)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
19,021	108,192,259	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي
2,098,944,132	4,400,657,890	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة
24,116,805	24,396,305	مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية
208,746,720	357,572,801	مصاريف استهلاك عقارات
(3,926,445,443)	(5,807,423,300)	مخصصات متنوعة
(1,594,618,765)	(40,374,402,165)	أرباح تخضع لضريبة نوعية (*)
6,410,367,498	19,112,040,299	الربح الخاضع للضريبة
25%	%25	نسبة الضريبة
1,602,591,880	4,778,010,080	مصروف ضريبة الدخل
1,602,591,880	4,778,010,080	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
10%	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
160,259,190	477,801,010	يضاف: رسم إعادة إعمار
1,762,851,070	5,255,811,090	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
353,380,090	522,668,110	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (*)
2,116,231,160	5,778,479,200	مصروف ضريبة دخل السنة
(677,812,659)	-	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
1,438,418,501	5,778,479,200	مصروف ضريبة دخل السنة كما في بيان الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2019 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2019 خلال عام 2020 كما وردت في هذه البيانات، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة 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 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(\*) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام 2020 والبالغة 5,807,423,300 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 522,668,110 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: بلغت هذه الإيرادات 3,926,445,44 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 353,380,090 ليرة سورية).

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
10,257,873,894	24,638,855,184	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,409,032,078	4,326,524,021	نققات مستحقة غير مدفوعة
1,103,080,872	3,730,325,024	مخصص مخاطر محتملة (*)
886,186,946	1,681,276,866	توقيفات
396,978,569	533,834,882	مستحقات أرباح مساهمين
203,097,134	366,488,565	مستحق لجهات حكومية
129,904,735	175,128,721	موردين
114,813,960	10,889,160	نم دائنة لشبكة الصراف الآلي
19,089,611	646,043,320	أخرى
<u>14,520,057,799</u>	<u>36,109,365,743</u>	

(\*) 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:

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	اسم الفرع
ليرة سورية 322,332,446	ليرة سورية 828,699,158	حلب - الفرقان
589,653,234	1,515,966,341	حلب - الفيصل
1,420,624,266	3,652,347,593	حمص - دروبي
1,397,715,078	3,593,449,321	حماء - القوتلي
<u>3,730,325,024</u>	<u>9,590,462,413</u>	المجموع

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.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

19 حسابات الاستثمارات المطلقة

2019			2020			
المجموع ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
9,602,891,648	46,399,659	9,556,491,989	9,253,610,128	2,571,394	9,251,038,734	حسابات التوفير
43,106,000,067	12,372,877,057	30,733,123,010	69,331,068,987	30,436,728,319	38,894,340,668	لأجل
2,294,130,284	522,561,204	1,771,569,080	4,150,748,284	617,769,204	3,532,979,080	التأمينات النقدية
55,003,021,999	12,941,837,920	42,061,184,079	82,735,427,399	31,057,068,917	51,678,358,482	
422,444,748	99,398,383	323,046,365	430,320,761	161,532,997	268,787,764	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
55,425,466,747	13,041,236,303	42,384,230,444	83,165,748,160	31,218,601,914	51,947,146,246	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

كما في 31 كانون الأول 2020 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 4,150,748,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2019 كانت تبلغ: 2,294,130,284 ليرة سورية).

20 احتياطي معدل الأرباح

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
140,830,671	209,988,998	رصيد بداية السنة
69,071,029	101,572,710	الإضافات خلال السنة (*)
87,298	284,604,845	فروقات أسعار الصرف
209,988,998	596,166,553	الرصيد في نهاية السنة

(\*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 101,572,710 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 69,071,029 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. (إيضاح 27).  
أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
445,942,844	623,001,685	رصيد بداية السنة
177,226,732	196,103,941	الإضافات خلال السنة (*)
(167,891)	368,551,335	فروقات أسعار الصرف
623,001,685	1,187,656,961	رصيد نهاية السنة

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



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

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(46,900,250)	(41,061,000)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
5,839,250	954,500	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة
41,061,000	40,106,500	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
<u>10,000,000,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	رأس المال المدفوع

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 المدة 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.

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

## - 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:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
1,250,000,000	2,050,498,626	الرصيد في بداية السنة
6,566,567,762	53,707,963,264	صافي ربح السنة
1,438,418,501	5,778,479,200	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
-	(39,457,798,120)	يضاف: أرباح القطع غير المحققة
8,004,986,263	20,028,644,344	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
10%	10%	نسبة الاحتياطي القانوني القابل للتحويل خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة
800,498,626	2,002,864,435	الاحتياطي القانوني القابل للتحويل خلال السنة
800,498,626	1,699,501,374	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة (*)
2,050,498,626	3,750,000,000	الرصيد في نهاية السنة

(\*) خلال عام 2020 تم احتجاز مبلغ 1,699,501,374 ليرة سورية من الأرباح الصافية قبل الضريبة وذلك ليصبح رصيد الاحتياطي القانوني المحتجز يعادل 25% من رأسمال البنك ليتوقف البنك عن عملية الاحتجاز بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

## - 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:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
2,007,610,010	2,808,108,636	الرصيد في بداية السنة
6,566,567,762	53,707,963,264	صافي ربح السنة
1,438,418,501	5,778,479,200	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
-	(39,457,798,120)	يضاف: أرباح القطع غير المحققة
8,004,986,263	20,028,644,344	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
10%	10%	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
800,498,626	2,002,864,435	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
2,808,108,636	4,810,973,071	الرصيد في نهاية السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

24 إيرادات ندم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,639,752,807	5,474,667,211	إيراد المراجحات - شركات
593,213,555	945,432,739	إيراد المراجحات - أفراد
<u>6,232,966,362</u>	<u>6,420,099,950</u>	

25 صافي مخصص الخسائر الائتمانية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,394,040	23,278	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
332,922,667	171,911,545	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
1,104,228,434	5,086,898,581	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
496,896,699	(134,262,670)	ندم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(84,663,382)	(252,218,620)	المشاركات
161,516,037	(295,747,132)	بنود خارج بيان المركز المالي
<u>2,017,294,495</u>	<u>4,576,604,982</u>	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 4,576,604,982 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: 2,017,294,495 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 4,576,604,982 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغ 195,000,000 ليرة سورية في حين بلغت حصة البنك مبلغ 1,822,294,495 ليرة سورية).

26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
516,072,125	516,009,960	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>516,072,125</u>	<u>516,009,960</u>	

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
51,722,071	68,248,789	حسابات التوفير
1,550,510,129	1,612,960,963	حسابات لأجل
69,071,029	101,572,710	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>1,671,303,229</u>	<u>1,782,782,462</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 20).

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

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
799,510,351	443,384,914
3,905,998,175	4,513,838,593
<u>4,705,508,526</u>	<u>4,957,223,507</u>

حصة البنك بصفته مضارب  
حصة البنك بصفته ووكيل بالاستثمار ورب مال

## 29 دخل البنك من استثماراته الذاتية

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
3,430,704,825	5,320,893,888
74,992,283	368,595,380
<u>3,505,697,108</u>	<u>5,689,489,268</u>

إيراد وكالات استثمارية  
إيراد مشاركات

## 30 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
1,479,240,263	2,379,417,475
4,321,796,642	16,116,113,343
5,801,036,905	18,495,530,818
(219,942,645)	(499,611,560)
<u>5,581,094,260</u>	<u>17,995,919,258</u>

عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص  
رسوم خدمات بنكية

مصروفات عمولات ورسوم

## 31 نفقات الموظفين

2019	2020
ليرة سورية	ليرة سورية
2,955,217,519	6,064,900,282
32,326,997	31,437,397
32,838,383	55,041,143
31,902,279	80,369,006
9,108,526	45,129,827
<u>3,061,393,704</u>	<u>6,276,877,655</u>

رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين  
مصاريف سفر وتدريب  
اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية  
مصاريف نفقات طبية  
أخرى

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

32 مصاريف إدارية وعمومية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
344,534,968	760,597,807	مصاريف استشارات (*)
132,468,000	221,973,000	تعويضات مجلس الإدارة
200,429,787	277,734,671	مصاريف إيجارات
154,064,395	383,632,216	إعلان ومعارض
157,015,645	173,967,674	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
113,817,978	312,493,550	مصاريف معلوماتية
102,626,213	188,020,012	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
86,442,492	177,725,847	مصاريف صيانة وإصلاحات
35,443,545	52,192,840	تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية
58,367,532	139,435,275	مصاريف التنظيف والبوليفيه
62,149,284	153,746,616	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
58,231,248	81,368,807	مصاريف حكومية
28,569,904	81,650,456	مصاريف البريد والهاتف والانترنت
28,115,813	29,660,662	مصاريف مشاريع
12,736,440	21,379,631	مصاريف حراسة
5,814,961	38,859,641	مصاريف تأمين
98,451,492	319,226,192	مصاريف أخرى
<u>1,679,279,697</u>	<u>3,413,664,897</u>	

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

33 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:

2019	2020	
<u>6,566,567,762</u>	<u>53,707,963,264</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 22)
<u>43.78</u>	<u>358.05</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.

34 النقد وما في حكمه

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
76,151,674,992	151,319,727,295	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
153,783,854,936	503,355,983,677	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
<u>(107,543,900,756)</u>	<u>(334,447,237,350)</u>	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصاريف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
<u>122,391,629,172</u>	<u>320,228,473,622</u>	

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

## 35 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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 39,457,798,120 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 منها مبلغ 4,607,798,120 ليرة سورية ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي (لم يكن هناك أي خسائر أو أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019).

## 36 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:

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا
132,468,000	221,973,000	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
35,443,545	52,192,840	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
99,280,838	223,386,856	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)
1,009,745,619	1,515,414,913	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
1,276,938,002	2,012,967,609	

(\*) تمثل المبالغ المدفوعة خلال عام 2020، وذلك عن المكافآت المستحقة عن عام 2019.

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

31 كانون الأول 2020	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
<b>بنود بيان المركز المالي</b>				
حسابات جارية مدينة	-	68,772,248,931	-	68,772,248,931
حسابات جارية دائنة	(64,496)	(299,563,824)	-	(299,628,320)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	135,629,965,022	261,931,246,824	-	397,561,211,846
تأمينات نقدية مدينة	-	-	-	-
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	510,536,117	510,536,117
موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)	600,522,198	1,186,870,081	-	1,787,392,279
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(316,606,312)	(316,606,312)
<b>بنود داخل بيان الدخل</b>				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	325,004,523	150,997,156	-	476,001,679
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	2,623,126,440	2,499,751,269	-	5,122,877,709
31 كانون الأول 2019	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
<b>بنود بيان المركز المالي</b>				
حسابات جارية مدينة	-	24,926,650,334	-	24,926,650,334
حسابات جارية دائنة	(22,389)	(208,720,615)	-	(208,743,004)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	31,234,250,809	75,664,981,733	-	106,899,232,542
تأمينات نقدية مدينة	-	45,013	-	45,013
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	758,918,194	758,918,194
موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)	309,643,929	116,461,334	-	426,105,263
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(84,901,543)	(84,901,543)
<b>بنود داخل بيان الدخل</b>				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	257,271,012	246,174,988	-	503,446,000
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	1,306,130,319	1,768,372,627	-	3,074,502,946



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.

2019		2020		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
84,013,536,202	84,013,536,202	168,983,178,163	168,983,178,163	<b>الموجودات المالية</b>
153,903,239,245	153,903,239,245	534,150,447,613	534,150,447,613	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
15,093,442,013	15,093,442,013	34,024,035,824	34,024,035,824	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
58,689,196,941	58,689,196,941	46,505,404,287	46,505,404,287	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,088,235,955	4,088,235,955	1,898,302,605	1,898,302,605	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
455,363,118	455,363,118	1,808,268,634	1,808,268,634	المشاركات
2,266,722,201	2,266,722,201	5,992,889,941	5,992,889,941	موجودات أخرى
318,509,735,675	318,509,735,675	793,362,527,067	793,362,527,067	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
107,697,044,318	107,697,044,318	334,606,241,190	334,606,241,190	<b>المطلوبات المالية</b>
88,040,611,495	88,040,611,495	208,716,809,877	208,716,809,877	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
22,566,300,696	22,566,300,696	46,637,625,311	46,637,625,311	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
56,258,457,430	56,258,457,430	84,949,571,674	84,949,571,674	تأمينات نقدية
274,562,413,939	274,562,413,939	674,910,248,052	674,910,248,052	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
				مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

#### أنظمة إدارة المخاطر

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

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

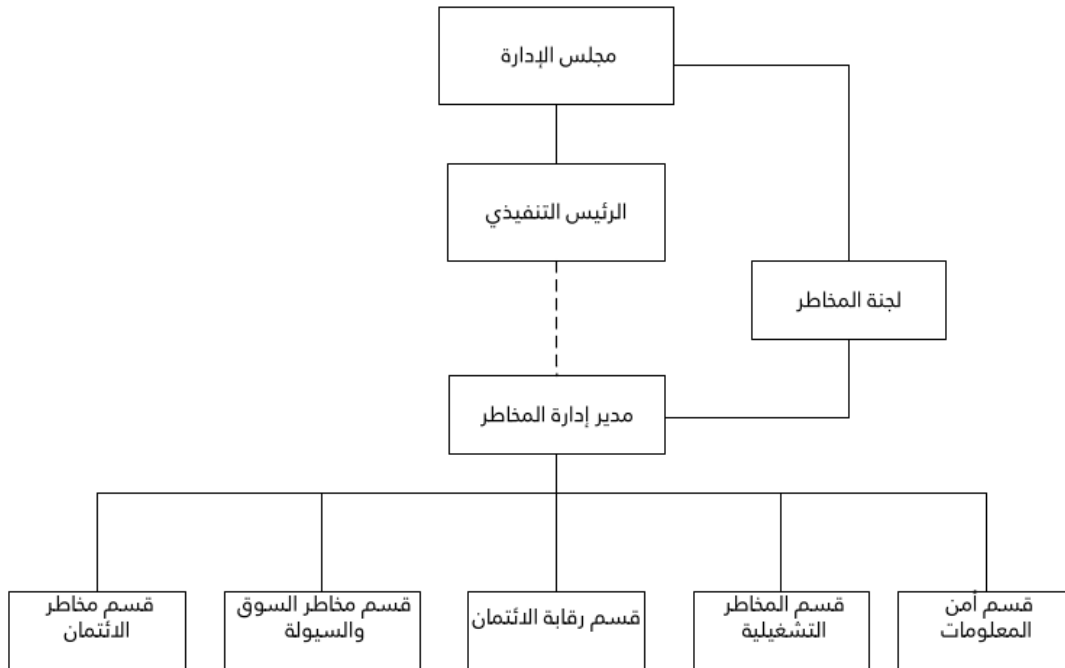
إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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

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

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

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

### استراتيجيات إدارة المخاطر

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

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

### أساليب تخفيض المخاطر

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

### تركزات المخاطر

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

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

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

#### • المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
68,591,336,493	122,200,558,696	<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
		أرصدة لدى المصارف المركزية
		إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
153,903,239,245	534,150,447,613	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
15,093,442,013	34,024,035,824	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
58,689,196,941	46,505,404,287	للأفراد
293,224,958	1,034,456,090	تمويلات عقارية
5,034,192,214	7,328,227,180	الشركات الكبرى
53,361,779,769	38,142,721,017	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
-	-	المشاركات
4,088,235,955	1,898,302,605	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
37,317,291	145,601,849	موجودات أخرى
4,501,081,963	6,065,531,802	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,266,722,201	5,992,889,941	
<b>307,170,572,102</b>	<b>750,982,772,617</b>	
		<b>بنود خارج بيان المركز المالي</b>
14,828,782,508	19,602,501,438	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
686,279,027	-	تعهدات مقابل قبولات
20,268,834,023	45,734,380,935	تعهدات مقابل كفالات
26,207,089,038	7,004,373,225	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
61,990,984,596	72,341,255,598	
<b>369,161,556,698</b>	<b>823,324,028,215</b>	<b>إجمالي المخاطر الائتمانية</b>

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

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 واليات	كفالات شخصية و اعتبارية	اخرى	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي	33,476,635,306	-	-	-	-	-	-	33,476,635,306	23,584,049
أرصدة لدى المصارف المركزية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
نمذم البيوع المؤجلة 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
	<u>50,527,662,126</u>	<u>5,930,522,170</u>	<u>23,178,285,117</u>	<u>60,267,310</u>	<u>13,460,239,518</u>	<u>29,854,965</u>	<u>42,659,169,080</u>	<u>7,868,493,046</u>	<u>12,384,941,189</u>
	671,799,495,774	5,945,812,083	30,499,143,412	184,609,918	13,769,790,190	183,620,244	50,582,975,847	621,216,519,927	23,666,556,793
بنود خارج بيان المركز المالي	19,298,703,752	18,768,772,913	-	-	-	-	-	529,930,839	16,611,485
اعتمادات مستندية	-	-	-	-	-	-	-	-	-
قبولات	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
كفالات:	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 حسن تنفيذ	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 اشترك في مناقصات	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
لقاء الدفع	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
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة	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
مباشرة غير مستغلة									
	<u>746,173,017,801</u>	<u>38,377,699,613</u>	<u>42,426,811,088</u>	<u>213,084,174</u>	<u>19,518,885,251</u>	<u>663,711,091</u>	<u>101,200,191,217</u>	<u>644,972,826,584</u>	<u>24,147,437,559</u>
إجمالي المخاطر الائتمانية									

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات (تتمة)

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات عن العام 2019.

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 2019
11,861,333	31,851,191,334	-	-	-	-	-	-	31,851,191,334	بنود داخل بيان المركز المالي
365,615,691	154,268,854,936	-	-	-	-	-	-	154,268,854,936	أرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
1,133,959,466	16,227,401,479	-	-	-	-	-	-	16,227,401,479	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
6,122,888,430	10,171,487,692	54,640,597,679	993,280,565	14,059,488,255	141,987,929	36,399,991,930	3,045,849,000	64,812,085,371	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
19,592,427	129,134,406	183,682,979	66,680	55,439,598	98,647,055	29,316,577	213,069	312,817,385	التمويلات العقارية
29,138,294	268,346,345	4,794,984,163	26,817,972	33,427,666	3,714,672	4,728,565,841	2,458,012	5,063,330,508	الشركات الكبرى
6,074,157,709	9,774,006,941	49,661,930,537	966,395,913	13,970,620,991	39,626,202	31,642,109,512	3,043,177,919	59,435,937,478	
7,634,324,920	212,518,935,441	54,640,597,679	993,280,565	14,059,488,255	141,987,929	36,399,991,930	3,045,849,000	267,159,533,120	
27,627,228	269,154,675	12,867,947,803	-	931,238,538	-	3,919,251,267	8,017,457,998	13,137,102,478	بنود خارج بيان المركز المالي
1,824,535	52,719,729	633,559,298	-	-	-	521,666,176	111,893,122	686,279,027	اعتمادات مستندية
267,646,027	8,019,309,184	13,476,563,059	670,628,452	2,643,437,732	9,546,145	5,132,435,977	5,020,514,753	21,495,872,243	قبولات كفالات :
195,466,965	6,991,803,572	9,875,511,372	577,621,304	1,708,622,653	7,456,140	3,486,582,808	4,095,228,467	16,867,314,944	لقاء حسن تنفيذ
16,967,675	597,781,710	1,228,390,288	93,007,148	59,726,189	2,090,005	671,194,622	402,372,324	1,826,171,998	لقاء اشتراك في مناقصات
55,211,387	429,723,902	2,372,661,399	-	875,088,890	-	974,658,547	522,913,962	2,802,385,301	لقاء الدفع
73,089,180	13,433,271,534	12,773,817,504	414,393,326	1,371,038,891	17,152,954	10,971,232,333	-	26,207,089,038	توف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
370,186,970	21,774,455,122	39,751,887,664	1,085,021,778	4,945,715,161	26,699,099	20,544,585,753	13,149,865,873	61,526,342,786	
8,004,511,890	234,293,390,563	94,392,485,343	2,078,302,343	19,005,203,416	168,687,028	56,944,577,683	16,195,714,873	328,685,875,906	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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 2019
4,609,847,177	602,749,611	5,416,042,951	-	4,177,454,462	20,761,873	1,215,681,706	2,144,910	6,018,792,562	بنود داخل بيان المركز المالي
18,446,875	1,531,395	30,798,038	-	1,214,306	20,761,873	8,772,870	48,989	32,329,433	نمذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
12,711,289	-	60,663,777	-	-	-	60,205,766	458,011	60,663,777	التمويلات العقارية
4,578,689,013	601,218,216	5,324,581,136	-	4,176,240,156	-	1,146,703,070	1,637,910	5,925,799,352	الشركات الكبرى
4,609,847,177	602,749,611	5,416,042,951	-	4,177,454,462	20,761,873	1,215,681,706	2,144,910	6,018,792,562	
10,001,538	-	608,640,596	-	484,064,862	-	10,880,000	113,695,734	608,640,596	بنود خارج بيان المركز المالي
9,872,710	-	597,451,439	-	474,962,496	-	10,880,000	111,608,943	597,451,439	كفالات :
128,828	-	11,189,157	-	9,102,366	-	-	2,086,791	11,189,157	لقاء حسن تنفيذ
10,001,538	-	608,640,596	-	484,064,862	-	10,880,000	113,695,734	608,640,596	لقاء الدفع
4,619,848,715	602,749,611	6,024,683,547	-	4,661,519,324	20,761,873	1,226,561,706	115,840,644	6,627,433,158	إجمالي المخاطر الائتمانية



## 38 إدارة المخاطر (تتمة)

## 38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

## 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 7,092,671,866 ليرة سورية منها 5,198,202,268 ليرة سورية تمت إعادة هيكلتها بعملية قلب دين (مقابل 1,123,303,104 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 1,305,491,680 ليرة سورية منها 838,237,311 ليرة سورية تمت إعادة جدولتها بعملية قلب دين (مقابل 155,759,862 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

يوضح الجدول التالي أدناه 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
-	-	-	-
955,813,932	10,469,774,666	1,530,491,883	12,374,611,329

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 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
122,200,558,696	-	-	-	-	122,200,558,696	أرصدة لدى المصارف المركزية
534,150,447,613	93,132,742,654	226,178,597,485	78,672,985,863	135,604,667,047	561,454,564	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
34,024,035,824	-	-	-	33,774,442,466	249,593,358	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
46,505,404,287	-	-	-	-	46,505,404,287	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,034,456,090	-	-	-	-	1,034,456,090	للأفراد
7,328,227,180	-	-	-	-	7,328,227,180	التمويلات العقارية
38,142,721,017	-	-	-	-	38,142,721,017	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
1,898,302,605	-	-	-	-	1,898,302,605	المشاركات
12,204,023,592	33,105,503	580,100,687	-	1,175,081,076	10,415,736,326	موجودات أخرى
<b>750,982,772,617</b>	<b>93,165,848,157</b>	<b>226,758,698,172</b>	<b>78,672,985,863</b>	<b>170,554,190,589</b>	<b>181,831,049,836</b>	<b>الإجمالي 2020</b>
307,170,572,102	2,636,296,411	20,621,099,452	18,762,974,774	18,947,821,564	246,202,379,901	الإجمالي 2019

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركيزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البنك / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
122,200,558,696	-	-	-	-	122,200,558,696	أرصدة لدى المصارف المركزية
534,150,447,613	-	-	-	-	534,150,447,613	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
34,024,035,824	-	-	-	-	34,024,035,824	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
46,505,404,287	1,027,758,100	7,328,227,180	29,304,258,331	8,838,462,686	6,697,990	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,898,302,605	27,500,800	-	1,457,703,659	413,098,146	-	المشاركات
12,204,023,592	31,752,252	73,458,491	-	-	12,098,812,849	موجودات الأخرى
<u>750,982,772,617</u>	<u>1,087,011,152</u>	<u>7,401,685,671</u>	<u>30,761,961,990</u>	<u>9,251,560,832</u>	<u>702,480,552,972</u>	الإجمالي 2020
<u>307,170,572,102</u>	<u>4,321,670,897</u>	<u>10,313,914,074</u>	<u>39,112,504,158</u>	<u>12,875,677,341</u>	<u>240,546,805,632</u>	الإجمالي 2019

### 38.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

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

مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت أجال 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 العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

### أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

### ب- المخاطر الخاصة بالعقود

● عقد 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 جديّة عند تنفيذ الوعد بالشراء.

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

### 38.4 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.

## 38.5 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 المُنتَبة 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 مُحنَظ 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.

## 38.6 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 الآجلة، أو عقود مقايضة 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%:

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
2019			العملة
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	المركز	
1,732,823,462	1,692,764,616	16,927,646,164	دولار أمريكي
(3,232,689)	(4,310,252)	(43,102,524)	يورو
(5,833)	(7,777)	(77,769)	جنيه استرليني
123,412,651	164,550,201	1,645,502,015	العملات الأخرى

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	جنيه استرليني مقومة بالليرة السورية	يورو مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقومه بالليرة السورية	كما في 31 كانون الأول 2020 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
					<b>الموجودات</b>
63,724,111,706	5,701,162	-	22,307,125,735	41,411,284,809	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
533,593,020,573	3,464,872,497	278,708,527	263,795,179,032	266,054,260,517	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
33,774,442,466	-	-	-	33,774,442,466	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,921,259,358	-	-	188,176,158	3,733,083,200	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	المشاركات
-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,018,428,738	-	-	27,588,547	2,990,840,191	موجودات أخرى
5,707,398,392	-	-	-	5,707,398,392	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
643,738,661,233	3,470,573,659	278,708,527	286,318,069,472	353,671,309,575	<b>مجموع الموجودات</b>
					<b>المطلوبات</b>
327,185,884,879	462,164,865	93,644,650	164,487,373,881	162,142,701,483	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
137,550,637,978	2,944,125,676	185,295,418	82,262,890,567	52,158,326,317	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
32,020,080,032	74,230,729	-	26,407,240,769	5,538,608,534	تأمينات نقدية
292,407,089	999,063	-	279,488,624	11,919,402	مُخصصات متنوعة
167,144,336	-	-	12,524,569	154,619,767	مُخصص ضريبة الدخل
40,033,754,219	341,911,967	-	10,189,899,680	29,501,942,572	مطلوبات أخرى
537,249,908,533	3,823,432,300	278,940,068	283,639,418,090	249,508,118,075	<b>مجموع المطلوبات</b>
					<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
50,981,927,058	281	-	2,442,923,131	48,539,003,646	حسابات الاستثمارات المطلقة
445,335,704	-	-	83,942,855	361,392,849	احتياطي معدل الأرباح
596,036,544	-	-	30,862,406	565,174,138	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	حقوق الملكية
589,273,207,839	3,823,432,581	278,940,068	286,197,146,482	298,973,688,708	<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>
54,465,453,394	(352,858,922)	(231,541)	120,922,990	54,697,620,867	صافي مركز العملات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	جنيه استرليني مقومة بالليرة السورية	يورو مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقومه بالليرة السورية	كما في 31 كانون الأول 2019 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
					الموجودات
39,328,828,053	1,978,816	-	26,932,526,686	12,394,322,551	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
153,744,599,761	2,311,978,755	93,609,450	68,388,226,509	82,950,785,047	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
14,848,018,563	746,214,734	-	-	14,101,803,829	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,271,517,835	-	-	-	1,271,517,835	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	المشاركات
-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
582,126,924	7,105,103	-	135,432,189	439,589,632	موجودات أخرى
1,981,230,652	-	-	-	1,981,230,652	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
211,756,321,788	3,067,277,408	93,609,450	95,456,185,384	113,139,249,546	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
100,610,086,352	78,099,370	31,452,300	59,589,972,551	40,910,562,131	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
40,386,027,206	1,190,135,772	62,234,919	18,865,126,902	20,268,529,613	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
13,851,526,614	80,209,032	-	11,495,247,560	2,276,070,022	تأمينات نقدية
217,540,803	10,348,658	-	195,119,854	12,072,291	مُخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	مُخصص ضريبة الدخل
12,796,864,149	62,982,463	-	4,301,107,599	8,432,774,087	مطلوبات أخرى
167,862,045,124	1,421,775,295	93,687,219	94,446,574,466	71,900,008,144	مجموع المطلوبات
25,036,042,353	98	-	1,017,002,789	24,019,039,466	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
144,025,638	-	-	26,479,236	117,546,402	احتياطي معدل الأرباح
184,240,787	-	-	9,231,417	175,009,370	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
193,226,353,902	1,421,775,393	93,687,219	95,499,287,908	96,211,603,382	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
18,529,967,886	1,645,502,015	(77,769)	(43,102,524)	16,927,646,164	صافي مركز العملات

## مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات الاستثمار طويلة الأجل. يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حال تقلبات أسعار العوائد. كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أي فوائد. ومع ذلك فإن قيمة الأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة كسعر تأشيرى. يقوم البنك بإثبات إيراد بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك 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 المراجعات 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.

2020	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	(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)
2019	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
	10,543,948,212	210,878,964	158,159,223
دولار	54,468,597,874	1,089,371,957	817,028,968
يورو	35,976,332,308	719,526,646	539,644,985
أخرى	855,306,484	17,106,130	12,829,598



بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	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
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	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
1,898,302,605	718,001,089	-	-	-	83,332,680	-	1,096,968,836	ذمم البيع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
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	المشاركات
52,752,000	-	52,752,000	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات المطلوبة وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
52,752,000	-	52,752,000	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
384,003,836	-	150,000,000	-	-	49,003,836	-	185,000,000	مجموع المطلوبات
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	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
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	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق 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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
125,142,588,609	9,324,344,596	6,409,859,029	-	855,306,582	-	69,372,633,236	39,180,445,166	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
58,689,196,941	20,529,288,486	3,908,607,955	5,897,917,247	8,058,263,732	18,748,558,320	322,908,585	1,223,652,616	نم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
4,088,235,955	881,526,434	17,500,012	17,500,012	224,166,674	1,041,995,402	-	1,905,547,421	المشاركات
187,920,021,505	30,735,159,516	10,335,966,996	5,915,417,259	9,137,736,988	19,790,553,722	69,695,541,821	42,309,645,203	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
51,884,000	-	-	51,884,000	-	-	-	-	تأمينات نقدية
51,884,000	-	-	51,884,000	-	-	-	-	مجموع المطلوبات إيداعات وحسابات استثمار
228,143,562	-	152,095,708	-	-	40,558,855	35,488,999	-	مصارف ومؤسسات مالية حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
55,425,466,747	364,817,198	5,997,018,742	5,345,594,712	9,918,423,672	16,179,897,192	5,891,447,597	11,728,267,634	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
55,705,494,309	364,817,198	6,149,114,450	5,397,478,712	9,918,423,672	16,220,456,047	5,926,936,596	11,728,267,634	
132,214,527,196	30,370,342,318	4,186,852,546	517,938,547	(780,686,684)	3,570,097,675	63,768,605,225	30,581,377,569	الصافي

## بنك البركة - سورية ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009، حيث يجب على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2020 بكافة العملات حدها الأقصى 119% وحدها الأدنى 111%، وكنسبة متوسطة 114%.

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 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 لليرات السورية

البيانات	مكافئة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)
البيان			
السيناريو 1			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	707,229,581	95,850,168	611,379,413
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	635,182,106	110,090,150	525,091,955
ج- التزامات خارج الميزانية	11,569,648	1,791,449	9,778,199
نسبة السيولة	109.35%	85.67%	114.30%
مقدار التحمل (ل.س)			
البيان			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	633,881,519	4,007,858	629,873,661
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	561,834,044	18,247,840	543,586,204
ج- التزامات خارج الميزانية	11,569,648	1,791,449	9,778,199
نسبة السيولة	110.55%	20%	113.83%
البيان			
السيناريو 2			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	452,886,969	106,086,068	346,800,900
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	663,912,255	120,326,051	543,586,204
ج- التزامات خارج الميزانية	11,569,648	1,791,449	9,778,199
نسبة السيولة	67.05%	86.87%	62.67%
البيان			
السيناريو 3			
أ - مجموع الأموال الجاهزة	424,156,820	95,850,168	328,306,652
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	635,182,106	110,090,150	525,091,955
ج- التزامات خارج الميزانية	11,569,648	1,791,449	9,778,199
نسبة السيولة	65.58%	85.67%	61.38%

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

## 1- نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية (تتمة)

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

## 2- سلم الاستحقاقات بكافة العملات

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

البنك	سيناريو 1	البنك	سيناريو 2
مجموع الموجودات	364,940,289	مجموع الموجودات	427,123,341
مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	376,408,208	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	448,233,580
الفجوة في كل فترة	(11,467,919)	الفجوة في كل فترة	(21,110,239)
نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	(3.05%)	نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	(4.71%)
الفجوة التراكمية	(11,467,919)	الفجوة التراكمية	(21,110,239)
المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	376,408,208	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	448,233,580
نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	(3.05%)	نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	(4.71%)
الحد الأقصى المفروض للنسبة	(10%)	الحد الأقصى المفروض للنسبة	(10%)
البنك		البنك	
مجموع الموجودات	364,940,289	مجموع الموجودات	427,123,341
مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	376,408,208	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	448,233,580
الفجوة في كل فترة	(11,467,919)	الفجوة في كل فترة	(21,110,239)
نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	(3.05%)	نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	(4.71%)
الفجوة التراكمية	(11,467,919)	الفجوة التراكمية	(21,110,239)
المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	376,408,208	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	448,233,580
نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	(3.05%)	نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	(4.71%)
الحد الأقصى المفروض للنسبة	(10%)	الحد الأقصى المفروض للنسبة	(10%)
البنك		البنك	
مجموع الموجودات	364,940,289	مجموع الموجودات	427,123,341
مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	376,408,208	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	448,233,580
الفجوة في كل فترة	(11,467,919)	الفجوة في كل فترة	(21,110,239)
نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	(3.05%)	نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	(4.71%)
الفجوة التراكمية	(11,467,919)	الفجوة التراكمية	(21,110,239)
المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	376,408,208	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	448,233,580
نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	(3.05%)	نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	(4.71%)
الحد الأقصى المفروض للنسبة	(10%)	الحد الأقصى المفروض للنسبة	(10%)

- 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 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2020

المبلغ بآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	168,983,178	-	-	-	-	-	-	168,983,178
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	247,412,161	249,018,906	37,719,381	-	-	-	-	534,150,448
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	-	-	-	-	-	-	34,024,036
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	16,556,473	231,252	3,730,223	3,445,643	3,871,670	3,361,656	15,308,487	46,505,404
المشاركات	1,096,969	-	83,333	-	-	-	718,001	1,898,303
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	37,317	-	-	-	-	108,285	145,602
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	10,766,176
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	48,933
موجودات أخرى	3,808,101	531,317	542,173	-	-	-	1,011,939	6,065,532
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	5,992,890
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>437,856,882</b>	<b>249,818,792</b>	<b>42,075,110</b>	<b>3,445,643</b>	<b>3,871,670</b>	<b>22,619,106</b>	<b>48,893,299</b>	<b>808,580,502</b>
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	334,407,237	-	49,004	-	-	-	150,000	334,606,241
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	208,716,810	-	-	-	-	-	-	208,716,810
تأمينات نقدية	25,974,091	2,208,775	14,126,531	1,314,211	220,329	2,666,335	127,353	46,637,625
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	634,945	634,945	634,945
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	5,419,908	-	-	-	5,419,908
مطلوبات أخرى	821,172	366,489	24,638,855	-	-	6,552,525	3,730,325	36,109,366
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>569,919,310</b>	<b>2,575,264</b>	<b>38,814,390</b>	<b>6,734,119</b>	<b>220,329</b>	<b>10,003,805</b>	<b>3,857,678</b>	<b>632,124,895</b>
<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>	<b>13,082,863</b>	<b>7,598,164</b>	<b>26,989,922</b>	<b>15,650,594</b>	<b>8,816,747</b>	<b>10,293,862</b>	<b>2,517,420</b>	<b>84,949,572</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>	<b>583,002,173</b>	<b>10,173,428</b>	<b>65,804,312</b>	<b>22,384,713</b>	<b>9,037,076</b>	<b>20,297,667</b>	<b>6,375,098</b>	<b>717,074,467</b>
<b>فجوة الفئحة</b>	<b>(145,145,291)</b>	<b>239,645,364</b>	<b>(23,729,202)</b>	<b>(18,939,070)</b>	<b>(5,165,406)</b>	<b>2,321,439</b>	<b>42,518,201</b>	<b>91,506,035</b>
<b>الفجوة التراكمية</b>	<b>(145,145,291)</b>	<b>94,500,073</b>	<b>70,770,871</b>	<b>51,831,801</b>	<b>46,666,395</b>	<b>48,987,834</b>	<b>91,506,035</b>	<b>-</b>

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2019

المبلغ بالآلاف للبيانات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	84,013,536	-	-	-	-	-	-	84,013,536
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	84,834,558	69,068,681	-	-	-	-	-	153,903,239
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	-	746,215	-	-	-	-	15,093,442
نمذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	1,223,653	322,909	8,058,264	18,748,558	5,897,917	3,908,608	20,529,288	58,689,197
المشاركات	1,905,548	-	224,167	1,041,995	17,500	17,500	881,526	4,088,236
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	-	37,317
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	6,874,407
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	38,708
موجودات أخرى	3,850,016	36,979	7,105	-	37,317	55,859	513,806	4,501,082
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,266,722
مجموع الموجودات	175,827,311	69,428,569	9,035,751	19,790,553	5,952,734	10,321,213	39,149,755	329,505,886
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	107,697,044	-	-	-	-	-	-	107,697,044
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	88,040,611	-	-	-	-	-	-	88,040,611
تأمينات نقدية	15,231,666	413,953	383,798	3,810,284	464,690	2,164,050	97,860	22,566,301
مخصصات متنوعة	-	377,713	-	-	-	88,900	-	466,613
مخصص ضريبة الدخل	-	-	2,116,231	-	-	-	-	2,116,231
مطلوبات أخرى	-	12,007,944	-	-	-	1,625,928	886,187	14,520,059
مجموع المطلوبات	210,969,321	12,799,610	2,500,029	3,810,284	464,690	3,878,878	984,047	235,406,859
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	12,561,257	5,891,448	9,918,424	16,179,897	5,345,595	5,997,019	364,817	56,258,457
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	223,530,578	18,691,058	12,418,453	19,990,181	5,810,285	9,875,897	1,348,864	291,665,316
فجوة الفئة	(47,703,267)	50,737,511	(3,382,702)	(199,628)	142,449	445,316	37,800,891	37,840,570
الفجوة التراكمية	(47,703,267)	3,034,244	(548,086)	2,834,616	(405,637)	39,679	37,840,570	-

### 38.9 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 الاجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.
- أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الاساسي 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 وتحديد 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.

### 38.10 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.

## 38.11 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.

## 38.12 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.

## 39 بنود خارج الميزانية

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
قبولات	-	-	-
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>-</u>	<u>72,341,255,598</u>

31 كانون الأول 2019	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	14,828,782,508	-	14,828,782,508
قبولات	686,279,027	-	686,279,027
الكفالات	20,268,834,023	-	20,268,834,023
السقوف غير المستغلة	26,207,089,038	-	26,207,089,038
المجموع	<u>61,990,984,596</u>	<u>-</u>	<u>61,990,984,596</u>



بنك البركة - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية  
كما في 31 كانون الأول 2020

40 معلومات عن قطاعات أعمال البنك

البيان	تمويل		الخبزينة	عمليات	فروع	أخرى	2020	2019
	الأفراد	المؤسسات						
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إجمالي الإيرادات صافي (استرداد) مصرف مخصص الخسائر الائتمانية	948,265,237	5,850,675,802	51,822,905,436	3,780,046,622	14,741,197,089	21,500	77,143,111,686	17,267,227,219
نتائج أعمال القطاع	134,262,671	252,218,620	(5,258,810,127)	295,723,854	-	-	(4,576,604,982)	(2,017,294,495)
مصاريف موزعة على القطاعات	1,082,527,908	6,102,894,422	46,564,095,309	4,075,770,476	14,741,197,089	21,500	72,566,506,704	15,249,932,724
مصاريف غير موزعة على القطاعات	(107,056,520)	(1,015,122,201)	(4,943,752,345)	(537,608,096)	(6,473,191,331)	(3,333,747)	(13,080,064,240)	(6,397,610,489)
الربح قبل الضرائب	-	-	-	-	-	-	-	(847,335,972)
ضريبة الدخل	975,471,388	5,087,772,221	41,620,342,964	3,538,162,380	8,268,005,758	(3,312,247)	59,486,442,464	8,004,986,263
صافي ربح (خسارة) القطاع للسنة	(94,756,736)	(494,223,301)	(4,042,976,452)	(343,695,082)	(803,149,379)	321,750	(5,778,479,200)	(1,438,418,501)
موجودات القطاع	880,714,652	4,593,548,920	37,577,366,512	3,194,467,298	7,464,856,379	(2,990,497)	53,707,963,264	6,566,567,762
مجموع الموجودات	7,591,603,734	35,735,954,464	425,543,562,616	283,690,729,246	55,836,199,497	182,450,886	808,580,500,443	329,505,886,497
مطلوبات القطاع	7,591,603,734	35,735,954,464	425,543,562,616	283,690,729,246	55,836,199,497	182,450,886	808,580,500,443	329,505,886,497
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	(181,010,937)	(3,093,768,332)	(454,456,994)	(390,273,941,246)	(322,924,909,500)	(146,380,120)	(717,074,467,129)	(291,665,316,447)
	(181,010,937)	(3,093,768,332)	(454,456,994)	(390,273,941,246)	(322,924,909,500)	(146,380,120)	(717,074,467,129)	(291,665,316,447)

**بنك البركة - سورية ش.م.م**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**كما في 31 كانون الأول 2020**

**40 معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)**

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

2020			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
	خارج سورية		
			<b>الإيرادات</b>
6,936,110	516,010	6,420,100	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,978,886)	(147,219)	(1,831,667)	نسب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
5,689,489	5,291,413	398,076	دخل البنك من استثماراته الذاتية
17,995,919	-	17,995,919	صافي إيرادات الخدمات البنكية
6,528,203	-	6,528,203	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
34,850,000	-	34,850,000	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
			أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي
4,607,798	-	4,607,798	إيرادات أخرى
35,980	-	35,980	
74,664,613	5,660,204	69,004,409	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(15,178,171)	-	(15,178,171)	إجمالي المصروفات والمخصصات
59,486,442	5,660,204	53,826,238	<b>الربح قبل الضريبة</b>
(5,778,479)	(549,829)	(5,228,650)	مصروف ضريبة الدخل
53,707,963	5,110,375	48,597,588	<b>صافي الربح</b>
<b>808,580,500</b>	<b>569,160,648</b>	<b>239,419,852</b>	<b>الموجودات</b>
2019			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
	خارج سورية		
			<b>الإيرادات</b>
6,554,038	516,072	6,037,966	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,848,530)	(145,555)	(1,702,975)	نسب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
3,505,697	3,410,373	95,324	دخل البنك من استثماراته الذاتية
-	-	-	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكلياً بالاستثمار
5,581,094	-	5,581,094	صافي إيرادات الخدمات البنكية
1,210,505	-	1,210,505	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
-	-	-	خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
951	-	951	إيرادات أخرى
15,003,755	3,780,890	11,222,865	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(6,998,768)	-	(6,998,768)	إجمالي المصروفات والمخصصات
8,004,987	3,780,890	4,224,097	<b>الربح قبل الضريبة</b>
(1,438,419)	(353,380)	(1,085,039)	مصروف ضريبة الدخل
6,566,568	3,427,510	3,139,058	<b>صافي الربح</b>
<b>329,505,886</b>	<b>247,288,206</b>	<b>82,217,680</b>	<b>الموجودات</b>

**41 إدارة رأس المال**

إن إدارة رأس المال هي عملية مستمرة لضمان توفر رأسمال 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. ويتكون رأس مال البنك من:

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

## 41 إدارة رأس المال (تتمة)

وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المستند إلى تعميم 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:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال
14,389,720,216	53,847,518,336	الأرباح غير المحققة
8,552,393,303	14,057,692,638	صافي الأرباح المدورة المحققة
2,050,498,626	3,750,000,000	احتياطي قانوني
2,808,108,636	4,810,973,071	احتياطي خاص
39,849,269	39,849,269	احتياطي معدل أرباح
-	(37,317,291)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيته خلال سنتين من تاريخ استملاكها
(38,707,746)	(48,932,748)	الموجودات غير الملموسة
37,801,862,304	91,419,783,275	الأموال الخاصة الأساسية
1,539,533,284	3,883,733,754	مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
1,539,533,284	3,883,733,754	صافي الأموال الخاصة المساندة
39,341,395,588	95,303,517,029	صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
112,801,396,350	292,765,290,204	الموجودات المثقلة
10,361,266,395	17,933,410,079	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,647,448,550	1,788,356,621	مخاطر السوق
6,707,162,969	12,751,780,904	المخاطر التشغيلية
131,517,274,264	325,238,837,808	
30%	29%	نسبة كفاية رأس المال
29%	28%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	100%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
4%	4%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

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 لتثقل المصارف بدلاً من خيار تصنيف الدولة وذلك ليتماشى مع المنهجية المعتمدة من قبل مجموعة البركة المصرفية.

## 41 إدارة رأس المال (تنمة)

## ب- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في 31 كانون الأول 2020		
المجموع	لأكثر من سنة	لغاية سنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
<b>الموجودات</b>		
168,983,178,163	-	168,983,178,163
534,150,447,613	-	534,150,447,613
34,024,035,824	15,046,872,804	18,977,163,020
46,505,404,287	15,308,486,849	31,196,917,438
1,898,302,605	718,001,089	1,180,301,516
145,601,849	-	145,601,849
10,766,175,611	10,766,175,611	-
48,932,748	48,932,748	-
6,065,531,802	1,011,939,356	5,053,592,446
5,992,889,941	5,992,889,941	-
808,580,500,443	48,893,298,398	759,687,202,045
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>		
334,606,241,190	-	334,606,241,190
208,716,809,877	-	208,716,809,877
46,637,625,311	127,353,122	46,510,272,189
634,945,284	-	634,945,284
5,419,908,050	-	5,419,908,050
36,109,365,743	3,730,325,155	32,379,040,588
632,124,895,455	3,857,678,277	628,267,217,178
84,949,571,674	2,517,420,344	82,432,151,330
717,074,467,129	6,375,098,621	710,699,368,508
91,506,033,314	42,518,199,777	48,987,833,537
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي</b>		
كما في 31 كانون الأول 2019		
<b>الموجودات</b>		
84,013,536,202	-	84,013,536,202
153,903,239,245	-	153,903,239,245
15,093,442,013	8,007,980,874	7,085,461,139
58,689,196,941	20,529,288,486	38,159,908,455
4,088,235,955	881,526,434	3,206,709,521
37,317,291	-	37,317,291
6,874,406,940	6,874,406,940	-
38,707,746	38,707,746	-
4,501,081,963	513,806,000	3,987,275,963
2266722201	2,266,722,201	-
329,505,886,497	39,112,438,681	290,393,447,816
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>		
107,697,044,318	-	107,697,044,318
88,040,611,495	-	88,040,611,495
22,566,300,696	97,859,784	22,468,440,912
466,613,339	-	466,613,339
2,116,231,370	-	2,116,231,370
14,520,057,799	886,186,946	13,633,870,853
235,406,859,017	984,046,730	234,422,812,287
56,258,457,430	364,817,198	55,893,640,232
291,665,316,447	1,348,863,928	290,316,452,519
37,840,570,050	37,763,574,753	76,995,297

## 42 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,828,782,508	19,602,501,438	اعتمادات مستندية
686,279,027	-	قبولات
20,268,834,023	45,734,380,935	كفالات
15,640,276,724	34,067,640,132	لقاء حسن تنفيذ
1,826,171,998	2,999,972,098	لقاء اشتراك في مناقصات
2,802,385,301	8,666,768,705	لقاء الدفع
26,207,089,038	7,004,373,225	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
61,990,984,596	72,341,255,598	

ب- التزامات تعاقدية

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
952,357,663	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية
2,055,480,261	-	تستحق خلال سنة
3,007,837,924	-	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
100,000,000	-	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
100,000,000	-	تستحق خلال سنة
200,000,000	-	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

## 43 الأرباح الموزعة وتعويضات مجلس الادارة

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 الادارة التي تم احتسابها وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 223,386,856 ليرة سورية (2019: 99,280,838 ليرة سورية). بينما تقرر 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. وتوزيع أرباح نقدية على حملة أسهم بنك البركة سورية بواقع 5 ليرات سورية لكل سهم أي ما يعادل (5 \* 50,000,000 سهم = 250,000,000 ليرة سورية).

## 44 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبراى الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2020.

## 45 الاعترافات الناتجة عن كوفيد - 19

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمى 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 الانتمائية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك ببناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على العملاء كجزء من دعمها للعملاء المتأثرين.

46 أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (561/م.ن) تاريخ 31/12/2020 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 لمصرف 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 المتعلق بحصة المساهمين غير المقيمين من أسهم المنحة، لا يزال البنك بانتظار رد مصرف سورية المركزي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. وسيتم الالتزام بكافة الضوابط التي ستصدر عن مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.