

بنك البركة ش.م.م.ع

البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية الموحدة لبنك البركة - سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة")، والتي تتضمن بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2023 والبيانات الموحدة للدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية الموحدة بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2023 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أساس الرأي

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

الأمور الهامة في التدقيق

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

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



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الأمر 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 المجموعة حيث بلغ مجمل رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للبنك مبلغ 575,021,508,402 ليرة سورية وبلغت الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية مبلغ 4,046,744,138,148 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التعرضات الائتمانية للبنك، بالإضافة إلى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة المجموعة المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30. لقد قمنا بدراسة عينة من التعرضات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير المجموعة لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتعرضات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية. فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل المجموعة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
انخفاض قيمة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) "انخفاض القيمة والخسائر الانتمائية"		قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية الموحدة لضمان وملاءمتها لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 وتعليمات مصرف سورية المركزي. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في الإفصاحات (2.6، 4، 5، 6، 40.2).

أمر آخر

إن البيانات المالية الموحدة للمجموعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 30 آذار 2023.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2023، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ. عند إعداد البيانات المالية الموحدة، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة 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 المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

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

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

➤ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

➤ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.

➤ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

➤ التوصل إلى 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 جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

➤ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين عدة أمور بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك، نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم 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 مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

أسعد شرباتي

دمشق - الجمهورية العربية السورية

4 نيسان 2024



بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

بيان المركز المالي الموحد
كما في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
432,398,043,606	1,768,350,937,751	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
785,307,744,442	3,612,259,917,188	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
45,317,380,006	177,015,181,991	5	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
149,014,349,849	351,319,632,270	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
8,687,674,432	26,719,888,750	7	المشاركات
32,348,188	20,303,167	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
1,330,962,176	1,562,547,392	9	عقارات استثمارية
25,394,601,888	31,519,889,590	10	موجودات ثابتة
540,205,957	864,275,205	11	موجودات غير ملموسة
896,499,984	1,286,606,652	12	حق استخدام الموجودات
6,261,413,979	9,653,517,116	13	موجودات أخرى
16,742,487,035	74,282,259,496	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,471,923,711,542	6,054,854,956,568		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
426,290,110,190	1,991,677,085,688	15	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
503,817,516,065	1,525,388,781,131	16	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
83,016,272,979	354,612,649,300	17	تأمينات نقدية
12,639,307,137	55,899,445,017	18	مخصصات متنوعة
9,909,228,379	21,972,630,483	19	مخصص ضريبة الدخل
96,349,743,267	987,332,691,881	20	مطلوبات أخرى
1,132,022,178,017	4,936,883,283,500		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
89,590,990,715	281,707,632,814	21	حسابات الاستثمارات المطلقة
1,594,590,523	8,845,588,585	22	احتياطي معدل الأرباح
2,412,349,487	7,510,495,739	23	احتياطي مخاطر الاستثمار
93,597,930,725	298,063,717,138		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,225,620,108,742	5,234,947,000,638		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
30,000,000,000	60,000,000,000	24	رأس المال المدفوع
7,500,000,000	15,000,000,000	25	احتياطي قانوني
13,458,941,675	22,935,170,161	25	احتياطي خاص
206,852,309	1,467,443,226		احتياطي معدل الأرباح
53,203,479,510	77,189,903,186		أرباح مدورة محققة
141,920,477,713	643,301,857,764		أرباح مدورة غير محققة
246,289,751,207	819,894,374,337		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
13,851,593	13,581,593		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
246,303,602,800	819,907,955,930		مجموع حقوق الملكية
1,471,923,711,542	6,054,854,956,568		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





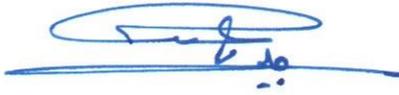
المدير المالي
طلال فضل أيوبي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022	2023	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
15,006,661,707	34,169,104,597	26	الإيرادات
818,950,388	4,193,790,223	27	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
15,825,612,095	38,362,894,820		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(2,198,103,994)	(5,614,033,744)		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(172,526,211)	(240,656,308)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(2,025,577,783)	(5,373,377,436)	28	الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
13,627,508,101	32,748,861,076	29	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارباً ووكيلاً بالاستثمار ورب مال
12,657,022,333	22,119,665,921	30	دخل البنك من استثماراته الذاتية
46,906,609,536	93,908,308,392	31	صافي إيرادات الخدمات البنكية
10,541,765,208	32,181,257,647		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
25,185,161,209	501,381,380,051	37	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
301,727,875	66,506,084		إيرادات أخرى
109,219,794,262	682,405,979,171		إجمالي الدخل التشغيلي
(15,865,893,630)	(44,209,212,528)	32	المصروفات والمخصصات
(2,890,484,811)	(4,314,671,753)	11&10	نفقات الموظفين
(11,534,565,091)	(23,725,768,318)	33	استهلاكات موجودات ثابتة وإطفاءات مصاريف إدارية وعمومية
(1,181,297,715)	(2,690,497,416)		مخصصات متنوعة
(8,482,383,040)	(11,322,434,242)	34	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(39,954,624,287)	(86,262,584,257)		إجمالي المصروفات والمخصصات
69,265,169,975	596,143,394,914		الربح قبل الضريبة
(9,542,016,200)	(20,734,153,600)	19	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
(1,071,489,460)	(2,808,478,570)	19	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج
(10,613,505,660)	(23,542,632,170)	19	مصروف ضريبة الدخل
58,651,664,315	572,600,762,744		صافي الربح
58,652,812,722	572,601,032,744		العائد إلى:
(1,148,407)	(270,000)		مساهمي البنك
			الجهة غير المسيطرة
97.75	954.34	35	حصة السهم من ربح السنة



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





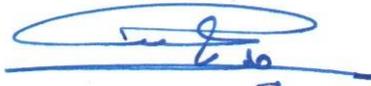
المدير المالي
طلال فضل أيوبي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	ايضاح	
69,265,169,975	596,143,394,914		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
3,429,085,421	4,819,155,200	12&10	استهلاكات أصول ثابتة وحقوق استخدام الموجودات
53,463,656	188,287,632	11	إطفاءات
(270,632,355)	(43,768,289)		أرباح بيع موجودات ثابتة
(27,375,515)	(15,537,650)		أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
681,831,192	8,922,848,124		صافي التغير في إيرادات محققة غير مستحقة القبض
8,482,383,040	11,322,434,242	34	مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
1,181,297,715	2,690,497,419		مخصصات متنوعة
(25,185,161,209)	(501,381,380,051)		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
2,198,103,994	5,614,033,744		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
59,808,165,914	128,259,965,285		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
82,319,552,189	15,075,000,000		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(150,000,000)	-		إيداعات وحسابات استثمار من مصارف ومؤسسات مالية
(61,565,182,870)	(188,898,367,163)		إجمالي نمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
15,556,628	(3,155,860,764)		موجودات أخرى
(7,276,197,082)	(18,032,214,318)		المشاركات
(2,481,378,901)	15,101,037,166		احتياطي نقدي إلزامي
(61,026,108,372)	(33,395,449,205)		التأمينات النقدية
28,954,880,163	687,717,599,582		مطلوبات أخرى
(8,974,962,000)	(11,590,883,480)	19	الضريبة المدفوعة
29,624,325,669	591,080,827,103		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
-	(12,557,329)	8	إضافات على موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
70,532,000	40,140,000	8	متحصلات من بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(559,650,500)	(512,356,880)	11	شراء موجودات غير ملموسة
(8,043,418,418)	(10,251,748,543)	10	شراء موجودات ثابتة
(716,552,446)	(231,585,216)	9	شراء عقارات استثمارية
355,700,968	43,845,009		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
-	(5,485,209,070)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(8,893,388,396)	(16,409,472,029)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(22,608,571,678)	5,786,112,251		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ماعدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
(6,664,940)	(2,186,175)		توزيعات نقدية مدفوعة (مساهمين)
95,487,081,452	261,788,651,242		صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(2,114,896,719)	(5,073,136,581)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(1,439,000,000)	(702,877,747)	12	مدفوعات عقود الأجار
(128,500,630)	(257,000,531)		مصاريف توزيع أسهم المنحة المدفوعة
69,189,447,485	261,539,562,459		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
79,577,760,070	1,852,606,886,744		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
169,498,144,828	2,688,817,804,277		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
608,925,906,745	778,424,051,573		النقد وما في حكمه في بداية السنة
778,424,051,573	3,467,241,855,850		النقد وما في حكمه في نهاية السنة



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي
طلال فضل أبووبي

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

1 معلومات عامة

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

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في ريف دمشق- يعفور -مشروع البوابة الثامنة- مقسم B4 الجمهورية العربية السورية. يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفقاً للقوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها ستة عشر فرعاً ومكتبيين. لم يتم مباشرة العمل في فرع دوما حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة للمجموعة.

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

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

وافق مجلس النقد والتسليف بتاريخ 6 آذار 2022 على قيام البنك بتأسيس شركة قابضة على شكل شركة مساهمة مغلقة سورية خاصة تابعة له برأس مال قدره 3,000,000,000 ليرة سورية، مازال البنك بصدد استكمال الإجراءات القانونية اللازمة للمباشرة بأعمال الشركة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 كانون الأول 2023 من قبل مجلس الإدارة في 28 آذار 2024.

1 معلومات عامة (تتمة)

هيئة الرقابة الشرعية

بناءً على المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 50/م ن بتاريخ 16 نيسان 2020، يجب على البنوك الإسلامية تشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من خمسة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الإسلامي، ويكون رأياً 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.

وافقت الهيئة العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ 4 تموز 2022 بالاجماع على انتخاب كل من الدكتور محمد أنس الدوامنة والدكتور أحمد قيروز لعضوية هيئة الرقابة الشرعية للبنك شريطة حصولهم على موافقة مصرف سورية المركزي، لفترة تنتهي مع نهاية الولاية الحالية لهيئة الرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف في مصرف سورية المركزي بكتابه رقم 2/403/ص بتاريخ 4 تموز 2022. وافقت الهيئة العامة غير العادية والمنعقدة بتاريخ 31 أيار 2023 بالاجماع على انتخاب كل من الدكتور أحمد حسن، الدكتور محمد عمر خلف، الدكتور محمد أنس دوامنة والدكتور أحمد قيروز لعضوية هيئة الرقابة الشرعية للبنك شريطة حصولهم على موافقة مصرف سورية المركزي، وقد وافق مجلس النقد والتسليف في مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 253/م ن بتاريخ 24 آب 2023 على المرشحين المقدمين من قبل البنك لعضوية هيئة الرقابة الشرعية لولاية مدتها ثلاثة أعوام تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة للمساهمين.

وبناء على كتاب بنك البركة رقم 23/454 تاريخ 22 حزيران 2023، وافق مجلس النقد والتسليف بقراره رقم 253/م ن/ب بتاريخ 24 آب 2023 على المرشح المقدم من قبل البنك، الدكتور محمود محمد توفيق رمضان كعضو متدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية، ليتم عرض ترشيحه على الهيئة العامة للمساهمين كمتدرب لدى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف لمدة عام تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. الدكتور أحمد حسن رئيساً
2. الدكتور محمد عمر الخلف نائباً للرئيس
3. الدكتور محمد أنس الدوامنة عضواً
4. الدكتور أحمد قيروز عضواً
5. الدكتور محمود محمد توفيق رمضان عضواً متدرباً

2. أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	نسبة الملكية	
		31 كانون الأول 2023	31 كانون الأول 2022
شركة البركة عمد للتطوير والاستثمار العقاري المحدودة المسؤولية (*)	سورية	70%	70%
شركة البركة عمد للتطوير والاستثمار العقاري المحدودة المسؤولية	سورية	70%	70%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.3 التغيرات في السياسات المحاسبية والمعايير الجديدة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2023.

معيار المحاسبة المالي رقم 39 – التقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 39 "المتعلق بالتقرير المالي للزكاة" في عام 2021. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ إعداد التقارير المالية المتعلقة بالزكاة التي تترتب على مختلف أصحاب المصالح لدى المؤسسة المالية الإسلامية، هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 9 "الزكاة"، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

معيار المحاسبة المالي رقم 41 – التقرير المالي المرحلي

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) معيار المحاسبة المالية رقم 41 في عام 2023 هذا المعيار يحدد مبادئ التقرير المالي المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، كما يجب أن يقرأ مع المعايير المحاسبية الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي يطلب منها إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً للقانون الساري وتوجيهات الجهات الرقابية ذات العلاقة أو المؤسسات التي تختار طوعاً إعداد التقارير المرحلية ونشرها. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 44 - تحديد السيطرة على الموجودات ومشروعات الأعمال

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) المعيار المحاسبي المالي رقم 44 في 26 كانون الأول 2023. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ السيطرة على الموجودات، أي تحمل المخاطر الناشئة عنها والعوائد المتولدة منها، بما في ذلك الأدوات المالية المتعلقة بالأصول مثل الصكوك، والترتيبات التشاركية مثل المضاربة والمشاركة والوكالة. كما يتناول المعيار الحالات التي تفقد فيها المؤسسة السيطرة على الموجودات.

يحدد هذا المعيار أيضاً مبادئ تقييم الحاجة إلى توحيد القوائم المالية في حالة سيطرة المؤسسة على مشروع الأعمال وذلك في شكل كيان قانوني مستقل. يدخل هذا المعيار حيز التنفيذ عند إصداره. لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير نافذة التطبيق

معيير المحاسبة المالي رقم 1 (معدل 2021) – العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أبوفي) معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل – "المتعلق بالعرض العام والإفصاحات في البيانات المالية" في سنة 2021 بهدف هذا المعيار إلى تحديد وتحسين متطلبات العرض العام والإفصاحات المنصوص عليها بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية ووفقاً للتعدلات التي أجريت على الإطار المفاهيمي لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية وبما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية، ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 1 السابق. يسري هذا المعيار على جميع المؤسسات المالية الإسلامية والمؤسسات الأخرى التي تتبع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهو ساري المفعول للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2024، مع السماح بالتطبيق المبكر.

يعد من أهم التغييرات الجوهرية في المعيار:

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
- إدخال تعريف أشباه حقوق الملكية، والذي يتضمن حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة والمعاملات المشابهة له بطبيعتها .
- تعديل وتحسين التعريفات بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة.
- إدخال مفهوم الدخل الشامل.
- يسمح للمؤسسات عدا المؤسسات المصرفية، بتصنيف الموجودات والمطلوبات كمتداولة وغير متداولة.
- إلغاء القوائم المالية المتعلقة بالزكاة والتبرعات الخيرية وعرضها ضمن الإفصاحات حول البيانات المالية.
- إدخال مفهوم التجاوز الحقيقي والعاقل.
- تعديل فقرة المعايير المحاسبية وإدخال مفهوم معالجة التغير في السياسات المحاسبية، والتغير في التقديرات، وتصحيح الأخطاء.
- تحسين الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة، والأحداث اللاحقة، ومبدأ الاستمرارية.
- تحسين التقارير المالية فيما يتعلق بالعملات الأجنبية، والتقارير القطاعية.
- تقسيم متطلبات العرض والإفصاح لثلاثة أجزاء: الجزء الأول يسري على جميع المؤسسات، والجزء الثاني يسري على البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية المماثلة فقط، والجزء الثالث يتعلق بالوضع الرسمي، وتاريخ سريان التعديلات على معايير المحاسبة المالية الأخرى لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لا تعد البيانات المالية التوضيحية جزءاً من هذا المعيار، وسيتم إصدارها بشكل منفصل.
- يقوم البنك بتقييم أثر تطبيق هذا المعيار على البيانات المالية، ويتوقع بعض التغييرات في طرق العرض والإفصاح للبيانات المالية للبنك.

معيير المحاسبة المالي رقم 40 – إعداد التقارير المالية لنظام نوافذ التمويل الإسلامي

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

ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على البيانات المالية للبنك .

معيير المحاسبة المالي رقم 45 - أشباه حقوق الملكية بما في ذلك حسابات الاستثمار

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 45 في عام 2023. يحدد هذا المعيار مبادئ التقارير المالية المتعلقة بأدوات الاستثمار التشاركية (بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة) التي تسيطر فيها مؤسسة مالية إسلامية (بصفة شريك عامل غالباً)، نيابة عن أصحاب المصلحة بخلاف حقوق المساهمين. حيث أن هذه الأدوات (بما في ذلك حسابات الاستثمار المطلقة) عادة ما تصنف داخل الميزانية وتسجل "أشبه حقوق الملكية".

يوفر هذا المعيار أيضاً الضوابط العامة للمحاسبة عن البنود داخل الميزانية لأدوات الاستثمار التشاركية وأشبه حقوق الملكية، بالإضافة إلى التجميع والاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن أشباه حقوق الملكية. كما يتناول المعيار التقرير المالي المتعلق بأدوات أشباه حقوق الملكية الأخرى وبعض القضايا المحددة. يسري هذا المعيار على فترات التقارير المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 مع السماح بالتطبيق المبكر.

ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.4 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير نافذة التطبيق (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 46 - الموجودات خارج بيان الميزانية الخاضعة للإدارة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 46 عام 2023. يحدد هذا المعيار ضوابط توصيف الموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة، والمبادئ ذات الصلة بالتقارير المالية بما يتوافق مع الإطار المفاهيمي للتقارير المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أيو في. يشمل المعيار جوانب الاعتراف وإلغاء الاعتراف والقياس واختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المتعلقة بالموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة، بالإضافة إلى بعض جوانب إعداد التقارير المالية المحددة مثل الانخفاض في القيمة والالتزامات المثقلة بالأعباء المترتبة على المؤسسة. كما يتضمن هذا المعيار متطلبات العرض والإفصاح، بما يتوافق مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 1 المعدل "العرض والإفصاح العام في البيانات المالية"

فيما يتعلق ببيان التغيرات في الموجودات خارج بيان المركز المالي الخاضعة للإدارة. يحل هذا المعيار، إلى جانب معيار المحاسبة المالي رقم 45 "أشبه حقوق الملكية (بما في ذلك حسابات الاستثمار)، محل معيار المحاسبة المالي رقم 27 السابق "حسابات الاستثمار". يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 بالتزامن مع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 45 - أشبه حقوق الملكية. ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 47 - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 47 في عام 2023. يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التقارير المالية ومتطلبات الإفصاح المطبقة على جميع التحويلات الداخلية للموجودات بين الأوعية الاستثمارية في المؤسسة المالية الإسلامية. يطبق هذا المعيار على جميع عمليات تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية المتعلقة بحقوق الملكية للمساهمين وأشبه حقوق الملكية والموجودات خارج الميزانية الخاضعة للإدارة وتشمل الموجودات النقدية وغير النقدية. ويطلب المعيار تبني وتطبيق سياسات محاسبية لهذه التحويلات متسقة ومتوافقة مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية ويصف متطلبات الإفصاح العامة. يسري هذا المعيار على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2026 ويحل محل معيار المحاسبة المالي رقم 21 السابق - "الإفصاح عن تحويل الموجودات".

ليس من المتوقع أن يكون لهذا المعيار أي تأثير على البيانات المالية للبنك

2.5 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقعة 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 19,646,511,233 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 32.74 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 النماء (حول شمسي) = وعاء الزكاة * 2.5775%

نصيب زكاة الأسهم بغرض النماء (حول شمسي) = $762,231,279,649 * 2.5775\% = 19,646,511,233$ ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح.

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة $19,646,511,233 / 600,000,000 = 32.74$ ليرة سورية.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) وقد تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. تم خلال عام 2023 تجنب أرباح وقدرها 2,711,516 ليرة سورية (2022: تم تجنب مبلغ 945,186 ليرة سورية) لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

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.

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

يتطلب تحديد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، بالإضافة إلى تقدير أي زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأصول المالية بعد الاعتراف المبدئي بها، بالإضافة إلى الأخذ بعين الاعتبار معلومات القياس المستقبلية للخسائر الائتمانية المتوقعة قام البنك بحساب قيمة مخصص تدني الموجودات المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الدولية ومقارنتها بتعليمات مصرف سورية المركزي.

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (30) نموذج "الخسائر الائتمانية" في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

ان المفاهيم الرئيسية ذات الأثر الجوهري والتي تتطلب قدر عالي من اجتهادات الإدارة والتي تم أخذها بعين الاعتبار من قبل البنك عند تطبيق المعيار تتضمن ما يلي:

• تقييم 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 يمرر 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. يعتمد التغيير بين المرحلة 2 والمرحلة 3 على ما إذا كانت الأدوات المالية متعثره كما في نهاية الفترة المالية. ان طريقة تحديد تعثر الأدوات المالية وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.5 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

منهجية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (30) نموذج "الخسائر الائتمانية" في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

• عوامل الاقتصاد الكلي، الأحداث المستقبلية المتوقعة واستخدام أكثر من سيناريو:
يجب الأخذ بعين الاعتبار المعلومات التاريخية والأوضاع الحالية بالإضافة للأحداث المستقبلية المتوقعة وفقاً لمعلومات موثوقة عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة. إن قياس وتطبيق المعلومات المستقبلية المتوقعة يتطلب من إدارة البنك القيام بجتهادات جوهرية. احتمالية حدوث التعثر وخسارة التعثر المفترضة والأثر عند التعثر والمدخلات المستخدمة في المرحلة 1 والمرحلة 2 لمخصص تدني التسهيلات الائتمانية مصممة بناء على عوامل اقتصادية متغيرة (أو التغير في عوامل الاقتصاد الكلي) والمرتبطة بشكل مباشر بالمخاطر الائتمانية المتعلقة بالمحفظة.
يتم ربط كل سيناريو من حالات الاقتصاد الكلي المستخدمة في حساب الخسارة الائتمانية المتوقعة بعوامل الاقتصاد الكلي المتغيرة. إن التقديرات المستخدمة في حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لمرحلة 1 والمرحلة 2 باستخدام السيناريوهات المرجحة المخصومة والتي تتضمن المعلومات المستقبلية للاقتصاد الكلي لثلاثة أعوام لاحقة.
يعتمد السيناريو الأساسي على تنبؤات الاقتصاد الكلي (مثل: الناتج المحلي الإجمالي) إن تغيرات الصعود والهبوط في العوامل الاقتصادية سيتم اعدادها على أساس الأوضاع الاقتصادية البديلة الممكنة. تشمل هذه السيناريوهات على تغيرات هبوط إضافية بشكل سنوي على الأقل وبما تقتضي الحاجة لذلك.
يتم قياس الاحتمالات المرجحة وفقاً لأفضل تقدير والمتعلق بالاحتمالية التاريخية والأوضاع الحالية. يتم تقييم السيناريوهات المرجحة كل ثلاثة أشهر. تطبيق جميع السيناريوهات لجميع المحافظ المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة.

• تعريف التعثر:

إن تعريف التعثر المستخدم في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة والمستخدم في تقييم التغير بين المراحل يتمشى ويتفق مع تعريف التعثر المستخدم من قبل إدارة المخاطر الائتمانية الداخلية لدى البنك. التعثر غير معرف من قبل المعيار، وهناك افتراض قابل للنقض بأنه التوقف عن الدفع لمدة 90 يوم فأكثر.

• العمر المتوقع:

عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة، يقوم البنك بالأخذ بعين الاعتبار أقصى مدى للتدفقات النقدية المتوقعة والتي يعتبرها البنك معرضة لمخاطر التدني. يتم الأخذ بعين الاعتبار جميع التدفقات النقدية للعمر المتوقع، وبما فيها خيارات الدفع المقدم، وخيارات التمديد. يتم قياس العمر المتوقع لبعض التسهيلات الائتمانية المتجددة والتي لا يوجد لها تاريخ سداد محدد بناءً على الفترة المعرض بها البنك لمخاطر الائتمان التي لا يمكن للإدارة تجنبها.

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء التعاملات. أما في حال تمت التعاملات 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 تنضيد موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة البيانات المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارةً. 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 خسارةً.

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

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

معلومات القطاعات

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

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 المُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

الموجودات المالية

ذم البيوع المؤجلة

عقود المُرابحة

عند إبرام عقود المُرابحة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في المُرابحة للأمر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520 / م.ن/ ب 4 تاريخ 27 أيار 2009.

في حالة المُرابحة آجلة الدفع أو البيوع الأجلة الأخرى، تُوجّل الأرباح الناتجة عن المعاملة، أي الفرق بين الإيرادات وتكلفة المبيعات التي تم إثباتها، من خلال حساب الأرباح المؤجلة. أما في الحالة التي يكون فيها سعر البيع النقدي للبيعة أعلى من تكلفة المبيعات، فلا تُوجّل 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 المُتوقع تحقيقها.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة التي يُسدّد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدّد 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 بالمُضاربة

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

التمويل بالمضاربة (تتمة)

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 اثباتها 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 يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل.

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

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

الموجودات المالية (تتمة)

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة الاستهلاك لدى المُؤجر (البنك) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.

تُقاس 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 المُؤجرة 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 المُؤجر على تحملها، فإن المُؤجر يثبتها كمصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

الكفالات المالية

يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة بإصدار 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 (العلوة، العمولة). بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

أي زيادة للالتزام المتعلق بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.

العلوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية

انخفاض قيمة الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم 11 بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج انخفاض 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 التغير 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

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

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.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

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

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

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

تعريف التعثر في السداد

يعتبر العميل متعثراً في الحالات المبيّنة أدناه:

- عندما يتبين للمصرف عدم قدرة / أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف أو المجموعة المصرفية دون اتخاذ أية إجراءات بحقه مثل تسبيل الضمانات أو إحالته إلى المتابعة القانونية.
- عند مضي تسعين يوم أو أكثر على:
- استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو أرباحه / عوانده.
- 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 وإخراجه من المرحلة الثالثة.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرضات التي تم تحسين تصنيفها الائتماني وإخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحققاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها مئة وثمانون يوماً.
- عند إعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

احتمالية حدوث التعثر عند السداد

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

- بالنسبة للتعرضات تجاه البنوك والحكومات يتم تقدير احتمال التعثر من خلال استخدام تقنية الربط مع البيانات الخارجية حيث يمكن مواءمة وربط درجات التصنيف الائتماني الداخلي المبني على مخاطر تعثر العميل بنظام التصنيف الائتماني المستخدم من قبل أحد وكالات التصنيف الائتماني الخارجي المتعمدة واستخدام معدل التعثر المرصود لكل درجة من درجات التصنيف الائتماني الخارجي لما يقابلها من درجات التصنيف الائتماني الداخلي.

- التعرضات تجاه الشركات يتم تقدير احتمال التعثر ضمن 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 أساسية، 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 أساسية، 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 المقدره بناء على معلومات تاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (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 مخمين معتمدين من قبل الهيئة العامة للاستثمار والتطوير العقاري.

قيمة التعرض للتعثر عند السداد

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

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

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

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

تقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية:

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

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

الموجودات المالية المعاد إعادة جدولتها أو هيكلتها

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

الحوكمة

يُصادق مجلس الإدارة على كافة السياسات والاجراءات الهامة ذات الصلة، ويكون مجلس الإدارة المسؤول الأخير عن ملاءمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومثانة وفعالية بيئة الضبط الداخلي ذات العلاقة لديه وبما يضمن كفاية 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 والاجراءات التي اعتمدها مجلس إدارة المصرف وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بألية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لاسيما فيما يخص تقدير الآراء الحكمية وتوثيقها، إضافة الى اختبار فاعلية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحيه النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيد المصرف بمخرجاتها ويتم ذلك سنوياً ويتم رفع نتائج هذه المهمة إلى لجنة التدقيق أصولاً.

تحسين التصنيف الائتماني (التحول الخفي)

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

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

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

- لم تعد المعايير الخاصة بتصنيف التعرض إلى المرحلة 3 (المعايير المغطاة في جزء التعثر في السداد أعلاه) موجودة؛
- سداد كافة المستحقات على التسهيلات الائتمانية التي سبق وأن صنفتم ضمن المرحلة الثالثة والتي لم تبلغ مدة تأخرها عن السداد مئة وثمانين يوم.
- إجراء إعادة جدولة أصولية لكافة التسهيلات الائتمانية تجاه العميل، على أن تتوفر فيها الشروط التالية:
- 1- تسديد دفعة نقدية أولى من مصادر العميل الخاصة لا تقل نسبتها عن 10% من الرصيد القائم للتعرض الائتماني في حالة إعادة الجدولة الأولى، وترتفع النسبة إلى 20% في حال إعادة الجدولة للمرة الثانية.
- 2- إجراء إعادة الجدولة على شكل تسهيلات متناقصة ذات أقساط شهرية أو ربعية كحد أقصى.
- 3- ألا تزيد فترة السماح عن ستة أشهر.
- 4- ألا تزيد فترة سداد المديونية عن عشر سنوات متضمنة فترة السماح.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني (تتمة)

مخصص تدني قيمة التسهيلات الائتمانية (تتمة)

الشطب

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

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي

تم عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي كالتالي:

- الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفاة: 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.

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 المتوقعة 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 تسيلها 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 المتوقعة تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقعة تحصيلها من عملية تسيل 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.

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

إلغاء الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية

• الموجودات المالية

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

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

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

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

• المطلوبات المالية

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

احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية. وفي حالة التصفية يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها.

احتياطي معدل الأرباح

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

العقارات الاستثمارية

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

الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

برامج معلوماتية 20%

الإجارة

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

(أ) حق استخدام الموجودات

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الإجارة (تتمة)

ب) التزامات عقد الإجارة

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

المُخصّصات

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصراً عالياً من مخاطر التقاضي متأسلاً في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرفاً 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 محتمل، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

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

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

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

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

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

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

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

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف (تتمة)

يحقق البنك إيراداتاً 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 وكيلأ

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلأ 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 رأس مال المشاركة.

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

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

ز- إيرادات البنك من الوكالات

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

التوزيعات النقدية للأسهم

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

الموجودات المالية المرهونة

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

البطاقات الائتمانية الإسلامية

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة

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

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

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

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

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

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق خسائراً 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 والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزءاً من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2023 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1-3 لعام 2023 (لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1-11 لعام 2022). يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

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

2023			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.07	%0.27	%3.53	توفير
-	%0.27	-	توفير - حوالات
%0.11	%0.41	%5.29	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	%0.41	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.13	%0.48	%6.17	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%0.48	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.14	%0.54	%8.00	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%0.54	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.16	%0.60	%10.09	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%0.60	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.16	%0.61	%11.00	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
%40	%40	%40	نسبة المضاربة
2022			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.07	%0.26	%3.58	توفير
-	%0.25	-	توفير - حوالات
%0.11	%0.40	%5.36	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	%0.40	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.13	%0.46	%6.26	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%0.46	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.14	%0.53	%7.57	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%0.53	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.16	%0.58	%9.23	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%0.58	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.16	%0.59	%10.26	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
%40	%40	%40	نسبة المضاربة

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

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

2023			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.07	%0.27	%3.38	توفير
-	%0.28	-	توفير - حوالات
%0.11	%0.41	%5.07	وديعة استثمارية شهر
-	%0.41	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.13	%0.48	%5.92	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%0.48	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.15	%0.55	%7.71	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%0.55	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.16	%0.60	%9.71	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%0.60	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.16	%0.61	%10.42	وديعة استثمارية سننين
%40	%40	%40	نسبة المضاربة
2022			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.16	%0.24	%3.54	توفير
-	%0.26	-	توفير - حوالات
%0.23	%0.36	%5.32	وديعة استثمارية شهر
-	%0.36	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.27	%0.43	%6.20	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%0.43	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.31	%0.49	%7.53	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%0.49	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.34	%0.53	%9.17	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%0.53	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.35	%0.55	%10.20	وديعة استثمارية سننين
%40	%40	%40	نسبة المضاربة

2 أسس الإعداد والتغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

2.6 ملخص أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

2023			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.18	%0.62	%8.82	توفير
-	%0.61	-	توفير - حوالات
%0.18	%0.62	%8.82	وديعة استثمارية شهر
-	%0.62	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.18	%0.62	%8.82	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%0.62	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.18	%0.62	%10.00	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%0.62	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.18	%0.62	%11.47	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%0.62	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.18	%0.62	%12.22	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	نسبة المضاربة
2022			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.18	%0.62	%8.94	توفير
-	%0.62	-	توفير - حوالات
%0.18	%0.62	%8.94	وديعة استثمارية شهر
-	%0.62	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.18	%0.62	%8.94	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%0.62	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.18	%0.62	%9.46	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%0.62	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.18	%0.62	%10.49	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%0.62	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.18	%0.62	%11.40	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	نسبة المضاربة

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
141,966,670,079	645,391,926,066	نقد في الخزينة
250,353,372,842	1,026,816,277,323	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
40,148,282,661	96,304,050,183	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
(70,281,976)	(161,315,821)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
<u>432,398,043,606</u>	<u>1,768,350,937,751</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 2023 مبلغ 96,304,050,183 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 40,148,282,661 ليرة سورية كما في 31 كانون 2022. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

إن توزيع إجمالي الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>1,123,120,327,506</u>	-	-	<u>1,123,120,327,506</u>	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

2022

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في الأرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	ليرة سورية
290,501,655,503	-	-	290,501,655,503	كما في 1 كانون الثاني 2023
678,083,390,125	-	-	678,083,390,125	صافي التغير خلال السنة
154,535,281,878	-	-	154,535,281,878	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار
1,123,120,327,506	-	-	1,123,120,327,506	الصرف
				رصيد نهاية السنة

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	ليرة سورية
313,153,941,359	-	-	313,153,941,359	كما في 1 كانون الثاني 2022
(30,812,325,944)	-	-	(30,812,325,944)	صافي التغير خلال السنة
8,160,040,088	-	-	8,160,040,088	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
290,501,655,503	-	-	290,501,655,503	رصيد نهاية السنة

(**) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي:

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	ليرة سورية
70,281,976	-	-	70,281,976	كما في 1 كانون الثاني 2023
(66,204,394)	-	-	(66,204,394)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
157,238,239	-	-	157,238,239	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
161,315,821	-	-	161,315,821	رصيد نهاية السنة

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

(**) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة):

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	كما في 1 كانون الثاني 2022 استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,073,213	-	-	70,073,213	
(8,723,344)	-	-	(8,723,344)	
8,932,107	-	-	8,932,107	
<u>70,281,976</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,281,976</u>	

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

2023

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية (*) تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية ينزل: الأرباح المحفوظة
2,977,820,506,132	2,976,650,660,012	1,169,846,120	
183,384,530,691	183,384,530,691	-	
632,713,839,735	632,713,839,735	-	
(174,450,820,960)	(174,450,707,844)	(113,116)	
(7,208,138,410)	(7,208,138,410)	-	
<u>3,612,259,917,188</u>	<u>3,611,090,184,184</u>	<u>1,169,733,004</u>	

2022

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	حسابات جارية (*) تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***) ينزل: الأرباح المحفوظة
353,947,216,655	352,777,394,423	1,169,822,232	
21,714,163,575	21,714,163,575	-	
453,644,741,414	453,644,741,414	-	
(42,161,374,395)	(42,161,314,028)	(60,367)	
(1,837,002,807)	(1,837,002,807)	-	
<u>785,307,744,442</u>	<u>784,137,982,577</u>	<u>1,169,761,865</u>	

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية عوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية.
(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 402,456,575,657 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 (31 كانون الأول 2022: 399,165,421,118 ليرة سورية).

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية 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:

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
7,691,947,608	-	-	7,691,947,608	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
3,636,443,334,047	-	1,719,353,513,547	1,917,089,820,500	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)
142,575,456,493	142,575,456,493	-	-	متعثر / غير عاملة (**)
<u>3,786,710,738,148</u>	<u>142,575,456,493</u>	<u>1,719,353,513,547</u>	<u>1,924,781,768,108</u>	

2022

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

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

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

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

يوضح الجدول أدناه التغيرات في الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

2023

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهورا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
827,469,118,837	36,249,922,134	282,653,482,473	508,565,714,230	كما في 1 كانون الثاني 2023
385,289,216,225	113,303,750	(177,636,098,511)	562,812,010,986	التغير خلال السنة
2,573,952,403,086	106,212,230,609	1,400,225,958,942	1,067,514,213,535	التغيرات الناجمة عن فروقات
-	-	-	-	أسعار الصرف
-	-	214,110,170,643	(214,110,170,643)	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
<u>3,786,710,738,148</u>	<u>142,575,456,493</u>	<u>1,719,353,513,547</u>	<u>1,924,781,768,108</u>	رصيد نهاية السنة

2022

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهورا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
813,731,134,232	7,360,093,260	215,264,899,498	591,106,141,474	كما في 1 كانون الثاني 2022
(119,128,324,376)	27,038,447,882	140,325,121,736	(286,491,893,994)	التغير خلال السنة
132,866,308,981	1,851,378,505	34,720,031,534	96,294,898,942	التغيرات الناجمة عن فروقات
-	-	(107,656,567,808)	107,656,567,808	أسعار الصرف
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	2,487	(2,487)	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
<u>827,469,118,837</u>	<u>36,249,922,134</u>	<u>282,653,482,473</u>	<u>508,565,714,230</u>	رصيد نهاية السنة

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

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

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	كما في 1 كانون الثاني 2023 مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,161,374,395	34,375,066,463	4,837,913,483	2,948,394,449	
(319,011,352)	1,878,203,490	(4,515,761,546)	2,318,546,704	
132,608,457,917	106,322,186,540	19,444,387,345	6,841,884,032	
-	-	-	-	
-	-	1,871,268,094	(1,871,268,094)	
-	-	-	-	
<u>174,450,820,960</u>	<u>142,575,456,493</u>	<u>21,637,807,376</u>	<u>10,237,557,091</u>	

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	كما في 1 كانون الثاني 2022 مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
9,758,548,786	3,262,926,776	1,667,967,430	4,827,654,580	
30,133,158,934	30,099,519,792	2,888,254,711	(2,854,615,569)	
2,269,666,675	1,012,619,895	311,947,350	945,099,430	
-	-	(30,256,008)	30,256,008	
-	-	-	-	
-	-	-	-	
<u>42,161,374,395</u>	<u>34,375,066,463</u>	<u>4,837,913,483</u>	<u>2,948,394,449</u>	

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

2023

المجموعة ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
260,033,400,000	260,033,400,000	-	
(83,018,218,009)	(83,018,218,009)	-	
<u>177,015,181,991</u>	<u>177,015,181,991</u>	-	

2022

المجموعة ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
62,410,500,000	62,410,500,000	-	
(17,093,119,994)	(17,093,119,994)	-	
<u>45,317,380,006</u>	<u>45,317,380,006</u>	-	

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 260,033,400,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2022: 62,410,500,000 ليرة سورية).

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

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
188,430,000,000	-	188,430,000,000	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)
71,603,400,000	71,603,400,000	-	-	متعثر / غير عاملة (**)
260,033,400,000	71,603,400,000	188,430,000,000	-	

2022

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

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

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

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

يوضح الجدول أدناه التغيرات في الأرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
62,410,500,000	17,185,500,000	45,225,000,000	-	كما في 1 كانون الثاني 2023
-	-	-	-	التغيرات خلال السنة
197,622,900,000	54,417,900,000	143,205,000,000	-	التغيرات الناجمة عن فروقات
260,033,400,000	71,603,400,000	188,430,000,000	-	أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
87,416,400,000	36,926,400,000	-	50,490,000,000	كما في 1 كانون الثاني 2022
(38,754,217,841)	(26,444,217,841)	45,225,000,000	(57,535,000,000)	التغيرات خلال السنة
13,748,317,841	6,703,317,841	45,225,000,000	7,045,000,000	التغيرات الناجمة عن فروقات
62,410,500,000	17,185,500,000	45,225,000,000	-	أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

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

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,093,119,994	15,961,371,854	1,131,748,140	-	كما في 1 كانون الثاني 2023
9,639,575,617	3,196,083,051	6,443,492,566	-	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
56,285,522,398	52,445,945,095	3,839,577,303	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار
83,018,218,009	71,603,400,000	11,414,818,009	-	الصرف
				رصيد نهاية السنة

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

2022

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
31,911,598,954	31,059,969,229	-	851,629,725	كما في 1 كانون الثاني 2022
(21,601,168,035)	(21,708,331,944)	1,131,748,140	(1,024,584,231)	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
6,782,689,075	6,609,734,569	-	172,954,506	رصيد نهاية السنة
<u>17,093,119,994</u>	<u>15,961,371,854</u>	<u>1,131,748,140</u>	<u>-</u>	

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2022
ليرة سورية

2023
ليرة سورية

222,101,621,465	575,021,508,402
(45,908,173,358)	(117,376,784,553)
176,193,448,107	457,644,723,849
(65,109,163)	(277,122,594)
(27,113,989,095)	(106,047,968,985)
<u>149,014,349,849</u>	<u>351,319,632,270</u>

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة

ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 102,416,485,976 ليرة سورية أي ما نسبته (17.81%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 25,701,812,523 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (11.57%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 102,139,363,382 ليرة سورية أي ما نسبته (17.77%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 25,636,703,360 ليرة سورية أي ما نسبته (11.55%) للسنة السابقة.

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات غير العاملة مبلغ 100,867,657,217 ليرة سورية مقابل 24,705,450,282 ليرة سورية للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

2022
ليرة سورية

2023
ليرة سورية

102,670,962	65,109,163
75,452,611	73,105,000
(121,737,748)	(26,661,562)
8,723,338	165,569,993
<u>65,109,163</u>	<u>277,122,594</u>

رصيد 1 كانون الثاني
الإضافات
الإستبعادات (تم ردها للإيرادات)
الزيادة الناتجة عن تغيير سعر الصرف
رصيد 31 كانون الأول

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة:

2023

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
176,128,338,944	25,443,185,665	21,669,110,973	129,016,042,306	كما في 1 كانون الثاني 2023
259,893,545,021	-	8,748,246,134	251,145,298,887	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(70,491,558,353)	(445,649,947)	(9,905,067,044)	(60,140,841,362)	التسهيلات المسددة خلال السنة
91,837,275,643	76,472,380,593	(500,357,488)	15,865,252,538	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(6,121,237,800)	6,121,237,800	محول إلى المرحلة 1
-	(835,154,080)	13,794,101,203	(12,958,947,123)	محول إلى المرحلة 2
-	1,115,531,191	(912,121,325)	(203,409,866)	محول إلى المرحلة 3
<u>457,367,601,255</u>	<u>101,750,293,422</u>	<u>26,772,674,653</u>	<u>328,844,633,180</u>	رصيد نهاية السنة

2022

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

6 نم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية بالمرحلة:

2023

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
27,113,989,095	24,705,450,282	732,045,563	1,676,493,250	كما في 1 كانون الثاني 2023
2,461,599,297	65,834,499	(210,373,464)	2,606,138,262	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
76,472,380,593	76,472,380,593	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(176,927,978)	176,927,978	محول إلى المرحلة 1
-	(433,597,579)	654,634,538	(221,036,959)	محول إلى المرحلة 2
-	57,589,422	(55,127,611)	(2,461,811)	محول إلى المرحلة 3
<u>106,047,968,985</u>	<u>100,867,657,217</u>	<u>944,251,048</u>	<u>4,236,060,720</u>	رصيد نهاية السنة

2022

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

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

تصنف ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية إلى فئتان:

أ-الشركات:

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

2023

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
248,484,196,968	-	6,215,875,563	242,268,321,405	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
73,972,994,840	-	20,170,699,933	53,802,294,907	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
101,609,525,331	101,609,525,331	-	-	متعثر / غير عاملة
424,066,717,139	101,609,525,331	26,386,575,496	296,070,616,312	

تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات مرتفعة الجودة الائتمانية بين 2.55% - 3.87%.
تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات متوسطة الجودة الائتمانية بين 5.68% - 8.07%.
تتراوح احتمالية التعثر للتعرضات منخفضة الجودة الائتمانية بين 11.04% - 20.07%.
إن احتمالية التعثر للتعرضات المتعثرة/ غير العاملة هي 100%.

2022

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

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

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
154,355,751,287	25,218,450,550	20,131,839,972	109,005,460,765	كما في 1 كانون الثاني 2023
241,738,379,870	-	8,703,752,790	233,034,627,080	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(63,864,689,661)	(361,682,923)	(9,285,332,678)	(54,217,674,060)	التسهيلات المسددة خلال السنة
91,837,275,643	76,472,380,593	(500,357,488)	15,865,252,538	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(5,192,355,693)	5,192,355,693	محول إلى المرحلة 1
-	(835,154,080)	13,441,149,918	(12,605,995,838)	محول إلى المرحلة 2
-	1,115,531,191	(912,121,325)	(203,409,866)	محول إلى المرحلة 3
<u>424,066,717,139</u>	<u>101,609,525,331</u>	<u>26,386,575,496</u>	<u>296,070,616,312</u>	رصيد نهاية السنة

2022

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

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للشركات بالمرحلة:

2023

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
26,696,971,607	24,653,503,516	695,427,098	1,348,040,993	كما في 1 كانون الثاني 2023
2,248,301,521	88,449,193	(203,661,330)	2,363,513,658	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
76,472,380,593	76,472,380,593	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(149,815,032)	149,815,032	محول إلى المرحلة 1
-	(433,597,579)	649,849,850	(216,252,271)	محول إلى المرحلة 2
-	57,589,422	(55,127,611)	(2,461,811)	محول إلى المرحلة 3
105,417,653,721	100,838,325,145	936,672,975	3,642,655,601	رصيد نهاية السنة

2022

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

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- الأفراد:

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

2023

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
32,828,022,203	139,165,422	378,164,186	32,310,692,595	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة (*)
469,744,958	-	6,420,685	463,324,273	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,514,286	-	1,514,286	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
1,602,669	1,602,669	-	-	متعثر / غير عاملة
33,300,884,116	140,768,091	386,099,157	32,774,016,868	

2022

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

(*) تم تصنيف بعض التعرضات الائتمانية للأفراد مرتفعي الجودة الائتمانية ضمن المرحلة الثالثة وذلك بناءً على البيانات المجمعة الواردة من البنك المركزي.

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

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
21,772,587,657	224,735,115	1,537,271,001	20,010,581,541
18,155,165,151	-	44,493,344	18,110,671,807
(6,626,868,692)	(83,967,024)	(619,734,366)	(5,923,167,302)
-	-	(928,882,107)	928,882,107
-	-	352,951,285	(352,951,285)
-	-	-	-
<u>33,300,884,116</u>	<u>140,768,091</u>	<u>386,099,157</u>	<u>32,774,016,868</u>

كما في 1 كانون الثاني 2023
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

2022

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

كما في 1 كانون الثاني 2022
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- الأفراد: (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للأفراد بالمرحلة:

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
417,017,488	51,946,766	36,618,465	328,452,257	كما في 1 كانون الثاني 2023
213,297,776	(22,614,694)	(6,712,134)	242,624,604	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
-	-	(27,112,946)	27,112,946	المتوقعة للسنة
-	-	4,784,688	(4,784,688)	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
630,315,264	29,332,072	7,578,073	593,405,119	رصيد نهاية السنة

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
488,841,261	22,386,875	35,605,513	430,848,873	كما في 1 كانون الثاني 2022
(71,823,773)	13,838,789	8,442,140	(94,104,702)	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية
-	-	(12,691,870)	12,691,870	المتوقعة للسنة
-	-	20,784,271	(20,784,271)	محول إلى المرحلة 1
-	15,721,102	(15,521,589)	(199,513)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
417,017,488	51,946,766	36,618,465	328,452,257	رصيد نهاية السنة

المشاركات 7

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,687,674,432	26,719,888,750	عمليات مشاركة إسلامية
<u>8,687,674,432</u>	<u>26,719,888,750</u>	

موجودات قيد الاستثمار أو التصفية 8

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	12,557,329	عقارات مستلمة لوفاء ديون
32,348,188	7,745,838	بضاعة لقاء تصفية مشاركة (*)
<u>32,348,188</u>	<u>20,303,167</u>	

(*) تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة، وخلال عام 2023، قام البنك ببيع جزء من البضاعة تكلفتها 24,602,350 ليرة سورية، وتم بيعها بمبلغ 40,140,000 ليرة سورية.

عقارات استثمارية 9

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
614,409,730	1,330,962,176	رصيد بداية السنة
716,552,446	231,585,216	الإضافات
<u>1,330,962,176</u>	<u>1,562,547,392</u>	رصيد نهاية السنة

تمثل العقارات الاستثمارية قيمة عقارات يقوم البنك بإعدادها لغرض الاستثمار، وحتى تاريخ 31 كانون الأول 2023 لم يتم الانتهاء من تجهيز هذه العقارات ليصار إلى استثمارها.

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	أراضي	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
30,936,000,503	7,956,114,810	2,078,593,810	835,135,815	12,478,705,640	122,646,572	7,079,299,531	385,504,325	رصيد بداية السنة
10,251,748,543	4,054,460,630	224,000,000	211,645,000	5,580,292,554	165,994,109	15,356,250	-	الإضافات
(1,842,800)	-	-	-	(1,842,800)	-	-	-	الإستبعادات
-	(7,126,966,862)	-	164,740,000	3,227,662,080	-	3,734,564,782	-	التحويلات
<u>41,185,906,246</u>	<u>4,883,608,578</u>	<u>2,302,593,810</u>	<u>1,211,520,815</u>	<u>21,284,817,474</u>	<u>288,640,681</u>	<u>10,829,220,563</u>	<u>385,504,325</u>	كما في 31 كانون الأول 2023
5,541,398,615	-	662,090,187	280,557,241	3,568,509,998	122,646,572	907,594,617	-	الاستهلاك
4,126,384,121	-	413,514,278	136,147,848	3,146,919,233	-	429,802,762	-	رصيد بداية السنة
(1,766,080)	-	-	-	(1,766,080)	-	-	-	الإضافات
<u>9,666,016,656</u>	<u>-</u>	<u>1,075,604,465</u>	<u>416,705,089</u>	<u>6,713,663,151</u>	<u>122,646,572</u>	<u>1,337,397,379</u>	<u>-</u>	الإستبعادات
								كما في 31 كانون الأول 2023
<u>31,519,889,590</u>	<u>4,883,608,578</u>	<u>1,226,989,345</u>	<u>794,815,726</u>	<u>14,571,154,323</u>	<u>165,994,109</u>	<u>9,491,823,184</u>	<u>385,504,325</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023

تشتمل الممتلكات والمعدات على موجودات مستهلكة كلياً بتكلفة إجمالية تبلغ 1,051,371,671 ليرة سورية والتي مازالت قيد الاستخدام كما في 31 كانون الأول 2023 (31 كانون الأول 2022: 942,744,101 ليرة سورية).

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

11 موجودات غير ملموسة

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	التكلفة
125,004,646	684,175,046	رصيد بداية السنة
559,650,500	512,356,880	الإضافات
(480,100)	-	الاستبعادات
<u>684,175,046</u>	<u>1,196,531,926</u>	رصيد نهاية السنة
90,985,528	143,969,089	الإطفاء
53,463,656	188,287,632	رصيد بداية السنة
(480,095)	-	الإضافات
<u>143,969,089</u>	<u>332,256,721</u>	الاستبعادات
540,205,957	864,275,205	رصيد نهاية السنة
		صافي القيمة الدفترية

12 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والحركة عليها خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 هي كالتالي:

التزامات عقود الاجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	896,499,984	كما في 1 كانون الثاني 2023
1,082,877,747	1,082,877,747	الإضافات
(702,877,747)	-	الدفعات
-	(692,771,079)	مصرف الاهتلاك (إيضاح 33)
<u>380,000,000</u>	<u>1,286,606,652</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023
التزامات عقود الاجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
760,000,000	809,564,250	كما في 1 كانون الثاني 2022
679,000,000	679,000,000	الإضافات
(1,439,000,000)	-	الدفعات
-	(592,064,266)	مصرف الاهتلاك (إيضاح 33)
-	896,499,984	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,481,300,127	4,149,182,486	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض (*)
2,114,333,288	3,724,559,896	مدفوعات مقدمة (موردون)
442,360,848	1,504,570,575	مصاريف مدفوعة مقدماً
101,940,090	1,282,836,523	بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن) (***)
32,880,579	34,000,515	مدينون متنوعون
26,372,860	31,382,211	سلف موظفين
18,247,512	13,424,109	مصاريف قضائية قابلة للاسترداد
218,501,494	610,995,859	موجودات أخرى
(3,987,260)	(44,930,737)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبطاقات الائتمانية الإسلامية (****)
(170,535,559)	(1,652,504,321)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (**)
6,261,413,979	9,653,517,116	

(*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سورية المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الائتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن الفئة الثالثة والتي بلغت قيمتها 10,526,545,599 ليرة سورية (31 كانون الأول 2022 : 1,264,963,993 ليرة سورية).

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة الإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض:

2023

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,481,300,127	391,160,266	698,979,602	2,391,160,259	كما في 1 كانون الثاني 2023
(8,922,848,124)	(3,115,771,411)	(5,889,477,722)	82,401,009	التغيرات خلال السنة
9,590,730,483	4,354,383,106	7,326,768,532	(2,090,421,155)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
4,149,182,486	1,629,771,961	2,136,270,412	383,140,113	رصيد نهاية السنة

2022

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,427,316,507	1,118,839,461	1,452,138,414	856,338,632	كما في 1 كانون الثاني 2022
(681,831,192)	604,218,706	(803,373,621)	(482,676,277)	التغيرات خلال السنة
735,814,812	(1,331,897,901)	(261,976,551)	2,329,689,264	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	312,191,360	(312,191,360)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
3,481,300,127	391,160,266	698,979,602	2,391,160,259	رصيد نهاية السنة

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

2023

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
170,535,559	164,222,212	6,244,068	69,279	كما في 1 كانون الثاني 2023
218,668,017	224,492,142	(6,597,154)	773,029	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,263,300,745	1,241,057,607	22,082,392	160,746	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,652,504,321	1,629,771,961	21,729,306	1,003,054	رصيد نهاية السنة

2022

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
478,824,653	474,653,526	1,911,469	2,259,658	كما في 1 كانون الثاني 2022
(370,616,228)	(371,332,905)	3,294,811	(2,578,134)	مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
62,327,134	60,901,591	5,210	1,420,333	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	1,032,578	(1,032,578)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
170,535,559	164,222,212	6,244,068	69,279	رصيد نهاية السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

13 موجودات أخرى (تتمة)

(***) يوضح الجدول أدناه الحركة على البطاقات الائتمانية الإسلامية خلال السنة:

2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
-	101,940,090	-	12,427,410	89,512,680	كما في 1 كانون الثاني
101,940,090	1,180,896,433	5,813,138	20,701,819	1,154,381,476	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	37,500	(37,500)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
101,940,090	1,282,836,523	5,813,138	33,166,729	1,243,856,656	رصيد نهاية السنة

(****) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبطاقات الائتمانية الإسلامية:

2022	2023				
المجموع	المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
-	3,987,260	-	850,350	3,136,910	كما في 1 كانون الثاني
3,987,260	40,943,477	2,765,963	803,508	37,374,006	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	751	(751)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
3,987,260	44,930,737	2,765,963	1,654,609	40,510,165	رصيد نهاية السنة

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسماليها 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:

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
765,000,000	3,060,000,451	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
16,005,519,450	71,347,218,109	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
(28,032,415)	(124,959,064)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
<u>16,742,487,035</u>	<u>74,282,259,496</u>	

(*) كما في 31 كانون الأول 2023 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 5,679,607 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2022: 5,308,630 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 31 كانون الأول 2023: 12,562:31 كانون الأول 2022: 3,015 ليرة سورية).

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
16,770,519,450	-	-	16,770,519,450	كما في 1 كانون الثاني 2023
5,485,209,070	-	-	5,485,209,070	الإضافات خلال السنة
52,151,490,040	-	-	52,151,490,040	التغيرات الناجمة عن فروقات
<u>74,407,218,560</u>	-	-	<u>74,407,218,560</u>	أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانياً	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,100,278,560	-	-	14,100,278,560	كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	الإضافات خلال السنة
2,670,240,890	-	-	2,670,240,890	التغيرات الناجمة عن فروقات
<u>16,770,519,450</u>	-	-	<u>16,770,519,450</u>	أسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

14 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
28,032,415	-	-	28,032,415	كما في 1 كانون الثاني 2023
5,587,400	-	-	5,587,400	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
91,339,249	-	-	91,339,249	التغيرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف
124,959,064	-	-	124,959,064	رصيد نهاية السنة

2022

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,355,696	-	-	23,355,696	كما في 1 كانون الثاني 2022
-	-	-	-	مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
4,676,719	-	-	4,676,719	التغيرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف
28,032,415	-	-	28,032,415	رصيد نهاية السنة

15 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
426,285,697,943	1,991,658,433,094	مصارف محلية (حسابات جارية)
4,412,247	18,652,594	مصارف خارجية (حسابات جارية)
426,290,110,190	1,991,677,085,688	

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
242,435,629,163	510,195,827,964	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
261,381,886,902	1,015,192,953,167	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
503,817,516,065	1,525,388,781,131	

17 تأمينات نقدية

2022	2023
ليرة سورية	ليرة سورية
39,086,894,518	212,451,914,252
28,447,858,722	115,218,573,999
1,800,508,839	12,034,737,564
10,000,000,000	10,000,000,000
3,574,494,639	3,914,721,939
86,639,604	86,639,604
5,325,681	5,275,681
14,550,976	900,786,261
<u>83,016,272,979</u>	<u>354,612,649,300</u>

تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
تأمينات نقدية لقاء الكفالات
تأمينات قطع تصدير
تأمينات مقابل تقديم خدمات الدفع الالكتروني
تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
تأمينات نقدية مشروع إجازة استيراد (موافقة)
تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
تأمينات أخرى

18 مخصصات متنوعة

قام البنك بتكوين مخصصات متنوعة تعود لتعويضات نهاية خدمة الموظفين وللخسائر الائتمانية لبندود خارج بيان المركز المالي بالإضافة الى مخصص القطع التشغيلي وفيما يلي أدناه حركة المخصصات خلال السنة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	فروقات أسعار الصرف خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
100,486,000	266,498,194	-	(266,498,194)	-	100,486,000	2023
446,326,198	312,535,447	-	-	(53,921,048)	187,711,799	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,461,594,154	-	1,376,970,696	-	(658,723,820)	743,347,278	مخصص القطع التشغيلي (*)
53,891,038,665	2,431,883,030	39,851,393,575	-	-	11,607,762,060	مخصص الخسائر الائتمانية لبندود خارج بيان المركز المالي (**)
<u>55,899,445,017</u>	<u>3,010,916,671</u>	<u>41,228,364,271</u>	<u>(266,498,194)</u>	<u>(712,644,868)</u>	<u>12,639,307,137</u>	مخصص مخاطر محتملة (***)
100,486,000	261,579,905	-	(261,579,905)	-	100,486,000	2022
187,711,799	83,949,997	-	-	(7,932,282)	111,694,084	مخصص تعويض نهاية الخدمة
743,347,278	400,589,853	121,006,247	-	(718,164,166)	939,915,344	مخصص القطع التشغيلي (*)
11,607,762,060	1,105,280,000	1,936,552,012	-	-	8,565,930,048	مخصص الخسائر الائتمانية لبندود خارج بيان المركز المالي (**)
<u>12,639,307,137</u>	<u>1,851,399,755</u>	<u>2,057,558,259</u>	<u>(261,579,905)</u>	<u>(726,096,448)</u>	<u>9,718,025,476</u>	مخصص مخاطر محتملة (***)

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

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

2023			
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية
269,430,248,937	-	123,900,000	269,306,348,937
161,240,278,491	-	-	161,240,278,491
106,470,427,457	-	19,673,406,267	86,797,021,190
-	-	-	-
537,140,954,885	-	19,797,306,267	517,343,648,618
2022			
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية
31,074,570,557	-	489,879,212	30,584,691,345
141,085,440,364	-	1,062,841,000	140,022,599,364
43,176,706,474	-	19,942,534,512	23,234,171,962
-	-	-	-
215,336,717,395	-	21,495,254,724	193,841,462,671

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

2023			
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية
215,336,717,395	-	21,495,254,724	193,841,462,671
235,403,720,359	-	(3,856,934,656)	239,260,655,015
(153,699,805,702)	-	(2,515,568,633)	(151,184,237,069)
240,100,322,833	-	17,978,155,781	222,122,167,052
-	-	(16,286,229,221)	16,286,229,221
-	-	2,982,628,272	(2,982,628,272)
-	-	-	-
537,140,954,885	-	19,797,306,267	517,343,648,618

كما في 1 كانون الثاني 2023
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار
الصرف
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

2022

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

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

2023

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمانيا لييرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمانيا لييرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرًا لييرة سورية	
743,347,278	-	315,370,333	427,976,945	كما في 1 كانون الثاني 2023
(658,723,820)	-	(613,911,327)	(44,812,493)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
1,376,970,696	-	796,860,030	580,110,666	تغير نتيجة سعر الصرف
-	-	(269,809,086)	269,809,086	محول إلى المرحلة 1
-	-	2,922,258	(2,922,258)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,461,594,154	-	231,432,208	1,230,161,946	رصيد نهاية السنة

2022

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

(***) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بكافة موجودات الفروع للبنك نتيجة تواجدها في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد. فيما يلي ملخص الفروع والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 31 كانون الأول 2023:

اسم الفرع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة ليرة سورية	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية
حلب - الفرقان	10,062,764,625	6,455,242,120
حلب - الفصيل	14,492,306,698	9,296,783,945
حمص - دروبي	34,127,590,267	21,892,776,622
حمه - القوتلي	25,325,471,245	16,246,235,978
المجموع	84,008,132,835	53,891,038,665

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.

19 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,270,672,723	9,909,228,379	رصيد بداية السنة
(7,944,077,590)	(9,542,016,200)	المسدد خلال السنة عن أعمال البنك داخل سورية
(13,386,000)	-	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة (*)
1,071,489,460	2,808,478,570	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)
(1,017,498,410)	(2,048,867,280)	المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
9,542,016,200	20,734,153,600	يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية للسنة الحالية
11,996	111,653,414	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
9,909,228,379	21,972,630,483	رصيد نهاية السنة

19 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2022 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة حيث تم تكليف البنك بمبلغ 146,309,686 ليرة سورية، وقد قام البنك بتقديم الاعتراضات الضريبية اللازمة للجنة إعادة النظر والتي ما زالت منظورة لدى وزارة المالية، كما تمت مراجعة البيانات الضريبية للعام 2019 من قبل اللجان الضريبية المختصة حيث تم تكليف البنك بمبلغ 13,386,000 ليرة سورية وقد قام البنك بتسديد هذه الدفعات أصولاً دون تقديم اعتراض إلى لجنة إعادة النظر.

في حين أن البيانات المالية للأعوام 2020 و 2021 و 2022 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
69,265,169,975	596,143,394,914	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(25,185,161,209)	(501,381,380,051)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة (**)
425,767,157	(3,720,006,927)	(أرباح) / خسائر تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة (***)
608,738,725	6,331,063,254	مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية
3,828,025	900,000	نتائج شركات تابعة
304,038,596	396,519,292	مصارييف استهلاك عقارات
1,181,297,715	2,690,497,416	مخصصات متنوعة
(11,905,438,292)	(25,064,066,061)	أرباح تخضع لضريبة نوعية (***)
(34,566,929,283)	(520,746,473,077)	
34,698,240,692	75,396,921,837	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
8,674,560,180	18,849,230,500	مصروف ضريبة الدخل
8,674,560,180	18,849,230,500	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%10	%10	نسبة رسم إعادة الإعمار
867,456,020	1,884,923,100	يضاف: رسم إعادة إعمار
9,542,016,200	20,734,153,600	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية للسنة الحالية
-	-	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
9,542,016,200	20,734,153,600	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
1,071,489,460	2,808,478,570	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (***)
10,613,505,660	23,542,632,170	مصروف ضريبة دخل السنة كما في بيان الدخل

(**) استناداً إلى كتاب الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 726 / 3 ت ع بتاريخ 17 أيلول 2013، تم فصل الأرباح غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي والبالغة 3,720,006,927 ليرة سورية عن إجمالي الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية 32,181,257,647 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 وبناءً عليه تم استبعادها من الربح الخاضع للضريبة (31 كانون الأول 2022: بلغت الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي 425,767,157 ليرة سورية عن إجمالي الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية 10,541,765,208 ليرة سورية. إن هذا الربح لا يستخدم في توزيع الأرباح ولا زيادة رأس مال البنك.

(***) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام 2023 والبالغة 25,064,066,061 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 2,531,934,770 ليرة سورية (31 كانون الأول 2022: بلغت هذه الإيرادات 11,905,438,292 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 1,071,489,460 ليرة سورية). وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم 24 لعام 2003 و القرار رقم 3/1238 الصادر عن وزارة المالية بتاريخ 29 نيسان 2019 و الذي حدد الضريبة المعدلة ب 7.5% من إجمالي الإيرادات في الخارج بالإضافة إلى المساهمة الوطنية في إعادة الإعمار بمعدل 10% من الضريبة و رسم الإدارة المحلية بمعدل 10% من الضريبة.

خلال عام 2023: تمت مراجعة البيانات الضريبية لعام 2013 الخاصة بضرريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة من قبل اللجان الضريبية المختصة وتم تكليف البنك بدفع ضريبة إضافية قدرها 276,543,800 ليرة سورية قد تم دفعها من قبل البنك.

19 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(****) يبين الجدول أدناه توزيع مخصص الخسائر الانتمانية للمرحلة الأولى والثانية:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
629,299,097	5,955,055,097	مصروف مخصص الخسائر الانتمانية للمرحلة الأولى والثانية للسنة (إيضاح 34)
(20,560,372)	(57,589,422)	المخصص المحول إلى المرحلة الثالثة - ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح 6)
-	433,597,579	المخصص المحول من المرحلة الثالثة - ذمم البيوع المؤجلة (إيضاح 6)
608,738,725	6,331,063,254	

20 مطلوبات أخرى

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
79,467,338,233	937,977,936,364	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
13,456,001,431	39,562,525,614	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,428,667,654	3,731,658,603	مستحق لجهات حكومية
847,000,626	2,611,015,552	مستحقات أرباح مساهمين
291,471,081	2,325,360,689	مستحقات الدفع الإلكتروني
-	380,000,000	التزامات عقود الإيجار (إيضاح 12)
21,159,521	1,000,000	موردين
1,660,576	360,046	صندوق الزكاة والصدقات (*)
727,586,849	-	توقيفات
108,857,296	742,835,013	أخرى
96,349,743,267	987,332,691,881	

(*) يوضح الجدول أدناه مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
242,858,676	47,208,687	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
945,186	2,711,516	التبرعات (**)
243,803,862	49,920,203	أرباح مجنبية
		مجموع المصادر
(249,137,863)	(51,220,733)	استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(249,137,863)	(51,220,733)	الفقراء والمساكين
		مجموع الاستخدامات
(5,334,001)	(1,300,530)	زيادة المصادر عن الاستخدامات
6,994,577	1,660,576	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
1,660,576	360,046	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

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

2023

المجموع ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
28,585,028,023	11,311	28,585,016,712	حسابات التوفير
215,583,689,787	41,681,389,726	173,902,300,061	لأجل
36,441,667,284	765,769,204	35,675,898,080	التأمينات النقدية (*)
280,610,385,094	42,447,170,241	238,163,214,853	
1,097,247,720	165,977,680	931,270,040	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
281,707,632,814	42,613,147,921	239,094,484,893	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

2022

المجموع ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
14,990,896,983	11,311	14,990,885,672	حسابات التوفير
64,903,907,391	10,170,822,118	54,733,085,273	لأجل
9,139,835,784	765,769,204	8,374,066,580	التأمينات النقدية (*)
89,034,640,158	10,936,602,633	78,098,037,525	
556,350,557	68,339,524	488,011,033	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
89,590,990,715	11,004,942,157	78,586,048,558	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

(*) كما في 31 كانون الأول 2023 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عانداً مبلغاً وقدره 36,441,667,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2022 كانت تبلغ: 9,139,835,784 ليرة سورية).

22 احتياطي معدل الأرباح

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
1,107,199,411	1,594,590,523	رصيد بداية السنة
299,306,358	1,988,434,759	الإضافات خلال السنة (*)
188,084,754	5,262,563,303	فروقات أسعار الصرف
1,594,590,523	8,845,588,585	الرصيد في نهاية السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 1,988,434,759 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 (في حين بلغت 299,306,358 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022) (إيضاح 28).
أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

23 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,994,573,690	2,412,349,487	رصيد بداية السنة
172,526,211	240,656,308	الإضافات خلال السنة (*)
245,249,586	4,857,489,944	فروقات أسعار الصرف
2,412,349,487	7,510,495,739	رصيد نهاية السنة

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

24 رأس المال المدفوع

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

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

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,000,000,000	30,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
15,000,000,000	30,000,000,000	أسهم منحة
(38,149,750)	(36,547,500)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
1,602,250	10,691,500	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة
36,547,500	25,856,000	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
30,000,000,000	60,000,000,000	رأس المال المدفوع

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

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

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

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 31 أيار 2023، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 30 مليار ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم، ليصبح رأس مال البنك 60 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 600 مليون سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (2689) بتاريخ 21 آب 2023 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس المفوضين رقم 116/م تاريخ 5 أيلول 2023 القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين في جلسته رقم 25/م بتاريخ 10 تشرين الأول 2023.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

24 رأس المال المدفوع (تتمة)

يوضح الجدول التالي التغيرات التي طرأت على رأس مال البنك منذ التأسيس وحتى 31 كانون الأول 2023:

الإصدار	عملة رأس المال المدفوع	الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم المكتتب بها بالعملة الأصلية	قيمة الأسهم المكتتب بها "مقابل بالليرة السورية" ليرة سورية	تاريخ الإصدار
		سهم	دولار أميركي	ليرة سورية	
	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	4 تشرين الأول 2009
	دولار أميركي	24,500,000	45,516,397	-	4 تشرين الأول 2009
	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	8 تموز 2019
	دولار أميركي	24,500,000	5,619,266	-	8 تموز 2019
	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000,000	21 أيلول 2020
	دولار أميركي	24,500,000	1,950,637	-	21 أيلول 2020
	الليرة السورية	76,500,000	-	7,650,000,000	1 تشرين الثاني 2022
	دولار أميركي	73,500,000	2,437,811	-	1 تشرين الثاني 2022
	الليرة السورية	153,000,000	-	15,300,000,000	30 تشرين الثاني 2023
	دولار أميركي	147,000,000	1,271,956	-	30 تشرين الثاني 2023
	المجموع	600,000,000	56,796,067	30,600,000,000	60,000,000,000

- الاحتياطي القانوني

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
3,750,000,000	7,500,000,000	الرصيد في بداية السنة
58,652,812,722	572,601,032,744	صافي ربح السنة
10,613,505,660	23,542,632,170	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(25,185,161,209)	(501,381,380,051)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
44,081,157,173	94,762,284,863	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
% 10	% 10	نسبة الاحتياطي القانوني القابل للتحويل خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة
4,408,115,717	9,476,228,486	الاحتياطي القانوني القابل للتحويل خلال السنة
3,750,000,000	7,500,000,000	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة (*)
7,500,000,000	15,000,000,000	الرصيد في نهاية السنة

(*) خلال عام 2023 تم تكوين احتياطي قانوني بما لا يتجاوز ربع رأسمال البنك والبالغ 15,000,000,000 ليرة سورية (2022): 7,500,000,000 ليرة سورية).

- الاحتياطي الخاص

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
9,050,825,958	13,458,941,675	الرصيد في بداية السنة
58,652,812,722	572,601,032,744	صافي ربح السنة
10,613,505,660	23,542,632,170	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(25,185,161,209)	(501,381,380,051)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
44,081,157,173	94,762,284,863	صافي الربح قبل الضريبة بعد استبعاد الأرباح غير المحققة
% 10	% 10	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
4,408,115,717	9,476,228,486	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
13,458,941,675	22,935,170,161	الرصيد في نهاية السنة

26 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,031,275,900	29,861,074,993	إيراد المرابحات - شركات
2,975,385,807	4,308,029,604	إيراد المرابحات - أفراد
<u>15,006,661,707</u>	<u>34,169,104,597</u>	

27 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
818,950,388	4,193,790,223	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>818,950,388</u>	<u>4,193,790,223</u>	

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
104,122,543	120,002,798	حسابات التوفير
1,622,148,882	3,264,939,879	حسابات لأجل
299,306,358	1,988,434,759	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>2,025,577,783</u>	<u>5,373,377,436</u>	

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

29 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارباً ووكيلاً بالاستثمار ورب مال

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
859,112,852	1,151,243,578	حصة البنك بصفته مضارباً
12,768,395,249	31,597,617,498	حصة البنك بصفته وكيلاً بالاستثمار ورب مال
<u>13,627,508,101</u>	<u>32,748,861,076</u>	

30 دخل البنك من استثماراته الذاتية

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
11,087,092,837	20,870,275,838	إيراد وكالات استثمارية
1,569,929,496	1,249,390,083	إيراد مشاركات
<u>12,657,022,333</u>	<u>22,119,665,921</u>	

31 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
9,538,089,955	44,809,622,914	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولص
39,189,412,217	52,306,938,224	رسوم خدمات بنكية
48,727,502,172	97,116,561,138	
(1,820,892,636)	(3,208,252,746)	مصروفات عمولات ورسوم
46,906,609,536	93,908,308,392	

32 نفقات الموظفين

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,945,038,446	42,886,304,245	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
150,781,578	266,666,948	مصاريف سفر وتدريب
322,537,579	396,271,989	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
209,618,192	533,853,970	مصاريف نفقات طبية
237,917,835	126,115,376	أخرى
15,865,893,630	44,209,212,528	

33 مصاريف إدارية وعمومية

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,568,412,489	5,633,585,645	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
792,620,779	4,212,255,551	تعويضات مجلس الإدارة
652,798,472	2,231,861,237	إعلان ومعارض
1,143,140,818	2,203,524,917	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
684,063,904	1,850,469,487	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
630,004,116	1,679,329,645	مصاريف صيانة وإصلاحات
483,932,897	1,565,294,132	مصاريف التنظيف والبولص
1,824,881,600	816,347,322	مصاريف استشارات (*)
592,064,266	692,771,079	مصروف اهتلاك حقوق استخدام الموجودات (إيضاح 12)
569,700,457	618,153,232	مصاريف معلوماتية
155,325,001	500,076,398	مصاريف البريد والهاتف والانترنت
152,367,350	444,819,976	تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية
264,936,831	443,829,896	مصاريف تأمين
177,290,410	302,543,294	مصاريف حكومية
87,309,675	216,445,759	مصاريف حراسة
75,014,420	29,094,515	مصاريف مشاريع
680,701,606	285,366,233	مصاريف أخرى
11,534,565,091	23,725,768,318	

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

2023

المجموع	مرحلة ثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	مرحلة ثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	مرحلة أولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
(66,204,394)	-	-	(66,204,394)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن) إيرادات محققة غير مستحقة القبض بنود خارج بيان المركز المالي
(319,011,352)	1,878,203,490	(2,664,718,566)	467,503,724	
9,639,575,617	3,196,083,051	6,443,492,566	-	
2,461,599,297	65,834,499	(210,373,464)	2,606,138,262	
5,587,400	-	-	5,587,400	
40,943,477	2,765,963	803,508	37,374,006	
218,668,017	224,492,142	(6,597,154)	773,029	
(658,723,820)	-	(613,911,327)	(44,812,493)	
<u>11,322,434,242</u>	<u>5,367,379,145</u>	<u>2,948,695,563</u>	<u>3,006,359,534</u>	

2022

المجموع	مرحلة ثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	مرحلة ثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا ليرة سورية	مرحلة أولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
(8,723,344)	-	-	(8,723,344)	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن) إيرادات محققة غير مستحقة القبض بنود خارج بيان المركز المالي
30,133,158,934	30,099,519,792	2,888,254,711	(2,854,615,569)	
(21,601,168,035)	(21,708,331,944)	1,131,748,140	(1,024,584,231)	
643,318,766	(166,771,002)	244,441,436	565,648,332	
-	-	-	-	
3,987,260	-	850,350	3,136,910	
(370,616,228)	(371,332,905)	3,294,811	(2,578,134)	
(317,574,313)	-	(38,692,776)	(278,881,537)	
<u>8,482,383,040</u>	<u>7,853,083,941</u>	<u>4,229,896,672</u>	<u>(3,600,597,573)</u>	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 مبلغ 11,322,434,242 ليرة سورية (31 كانون الأول 2022: 8,482,383,040 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بجزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 11,322,434,242 ليرة سورية (31 كانون الأول 2022: لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بجزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 8,482,383,040 ليرة سورية)

35 حصة السهم من ربح السنة

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

2022	2023	
58,652,812,722	572,601,032,744	صافي ربح السنة - ليرة سورية
600,000,000	600,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - سهم (إيضاح 24)
97.75	954.34	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة - ليرة سورية

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

36 النقد وما في حكمه

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
392,320,042,921	1,672,208,203,389	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
814,231,121,644	3,793,918,876,559	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(426,290,110,190)	(1,991,677,085,688)	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(1,837,002,802)	(7,208,138,410)	إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة (*)
778,424,051,573	3,467,241,855,850	

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

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

37 أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة

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

بلغت الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة 501,381,380,051 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 (بلغت الأرباح الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة 25,185,161,209 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022).

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

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

قام البنك بتاريخ 12 تشرين الأول 2022 بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 2,437,811 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال، وبتاريخ 10 نيسان 2023 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 172/م.ن بالموافقة على قيام البنك بتكوين مركز قطع بنوي بمبلغ 2,437,811 دولار أمريكي ليصبح إجمالي مركز القطع البنوي كما في 10 نيسان 2023 : 52,507,714 دولار أمريكي.

قام البنك بتاريخ 22 تشرين الأول 2023 بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 1,271,956 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال، وبتاريخ 30 تشرين الثاني 2023 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 331/م.ن بالموافقة على قيام البنك بتكوين مركز قطع بنوي بمبلغ 1,271,956 دولار أمريكي ليصبح إجمالي مركز القطع البنوي كما في 30 تشرين الثاني 2023 : 53,779,670 دولار أمريكي.

38 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2022	2023	تعويضات الإدارة العليا
ليرة سورية	ليرة سورية	
792,620,779	4,212,255,551	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
152,367,350	444,819,976	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
562,800,000	1,306,400,000	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)
3,945,501,049	11,208,266,816	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
5,453,289,178	17,171,742,343	

(*) تمثل المبالغ المدفوعة خلال عام 2023 عن عام 2022.

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	كما في 31 كانون الأول 2023 بنود بيان المركز المالي الموحد
1,466,434,666,457	-	1,466,434,666,457	-	حسابات جارية مدينة
(18,652,593)	-	(18,007,534)	(645,059)	حسابات جارية دائنة
892,747,239,735	-	632,713,839,735	260,033,400,000	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
6,336,988,400	6,336,988,400	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
291,666,667	291,666,667	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
14,675,728,085	-	958,205,165	13,717,522,920	موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)
(1,055,535,588)	(1,055,535,588)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2023
				بنود داخل بيان الدخل الموحد
372,764,400	372,764,400	-	-	إيرادات الأنشطة التشغيلية
4,193,790,223	-	4,009,008,808	184,781,415	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
20,870,275,838	-	8,623,218,713	12,247,057,125	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	كما في 31 كانون الأول 2022 بنود بيان المركز المالي الموحد
153,461,281,136	-	153,461,281,136	-	حسابات جارية مدينة
(4,412,247)	-	(4,257,427)	(154,820)	حسابات جارية دائنة
516,055,241,414	-	170,991,258,941	345,063,982,473	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
254,661,790	254,661,790	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
3,481,300,126	-	230,403,629	3,250,896,497	موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)
(384,531,751)	(384,531,751)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2022
				بنود داخل بيان الدخل الموحد
818,950,388	-	283,434,290	535,516,098	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
11,086,486,729	-	2,226,446,027	8,860,040,702	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)

39. القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية

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

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

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

2022		2023		
القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	القيمة العادلة ليرة سورية	القيمة الدفترية ليرة سورية	
432,398,043,606	432,398,043,606	1,768,350,937,751	1,768,350,937,751	الموجودات المالية
785,307,744,442	785,307,744,442	3,612,259,917,188	3,612,259,917,188	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,317,380,006	45,317,380,006	177,015,181,991	177,015,181,991	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
149,014,349,849	149,014,349,849	351,319,632,270	351,319,632,270	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
8,687,674,432	8,687,674,432	26,719,888,750	26,719,888,750	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
3,408,717,398	3,408,717,398	3,734,583,951	3,734,583,951	المشاركات
16,742,487,035	16,742,487,035	74,282,259,496	74,282,259,496	موجودات أخرى
1,440,876,396,768	1,440,876,396,768	6,013,682,401,397	6,013,682,401,397	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
				مجموع الموجودات المالية غير المحددة بالقيمة العادلة
426,290,110,190	426,290,110,190	1,991,677,085,688	1,991,677,085,688	المطلوبات المالية
503,817,516,065	503,817,516,065	1,525,388,781,131	1,525,388,781,131	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
83,016,272,979	83,016,272,979	354,612,649,300	354,612,649,300	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
93,597,930,725	93,597,930,725	298,063,717,138	298,063,717,138	تأمينات نقدية
1,106,721,829,959	1,106,721,829,959	4,169,742,233,257	4,169,742,233,257	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.

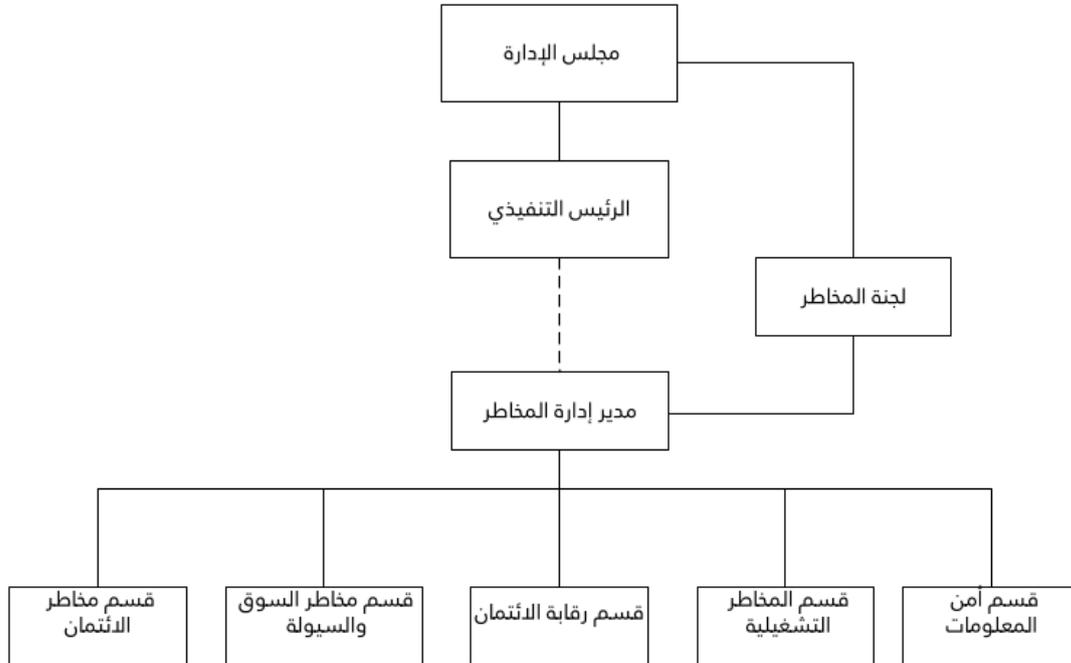
مجلس الإدارة الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة بما في ذلك تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للبنك تحملها أو القبول بها.

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.

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

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.1 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

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

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

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

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
290,431,373,527	1,122,959,011,685	بنود داخل بيان المركز المالي
785,307,744,442	3,612,259,917,188	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
45,317,380,006	177,015,181,991	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
149,014,349,849	351,319,632,270	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,640,741,895	16,580,925,854	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
16,714,828,278	16,089,642,997	تمويلات عقارية
127,658,779,676	318,649,063,419	الشركات الكبرى
-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
8,687,674,432	26,719,888,750	المشاركات
32,348,188	20,303,167	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,261,413,979	9,653,517,116	موجودات أخرى
16,742,487,035	74,282,259,496	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,301,794,771,458</u>	<u>5,374,229,711,663</u>	
35,668,085,867	198,375,262,160	بنود خارج بيان المركز المالي
-	-	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
79,756,447,770	247,933,969,584	تعهدات مقابل قبولات
91,359,804,612	67,240,287,230	تعهدات مقابل كفالات
206,784,338,249	513,549,518,974	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
<u>1,508,579,109,707</u>	<u>5,887,779,230,637</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية عن العام 2023.

كما في 31 كانون الأول 2023	اجمالي قيمة التمويلات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	كفالات شخصية واعتبارية ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات (*) ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي									
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	233,407,320,755	-	-	-	-	-	-	233,407,320,755	286,274,815
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	3,786,710,738,148	-	-	-	-	-	-	3,786,710,738,148	174,450,820,960
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	260,033,400,000	-	-	-	-	-	-	260,033,400,000	83,018,218,009
موجودات أخرى	5,432,019,009	-	155,708,174	13,866,491	35,880,513	969	205,456,147	5,226,562,862	1,697,435,058
إيرادات محققة وغير مستحقة القبض	4,149,182,486	-	-	-	-	-	-	4,149,182,486	1,652,504,321
بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن)	1,282,836,523	-	155,708,174	13,866,491	35,880,513	969	205,456,147	1,077,380,376	44,930,737
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	457,367,601,255	5,000,000	301,139,937,578	4,238,944,906	124,690,487,805	273,620,394	430,347,990,683	27,019,610,572	106,047,968,985
للأفراد	16,976,063,449	-	4,436,844,065	816,105,497	4,060,703,320	-	9,313,652,882	7,662,410,567	395,137,594
التمويلات العقارية	16,324,820,667	5,000,000	15,338,790,303	12,724,421	327,743,199	-	15,684,257,923	640,562,744	235,177,670
الشركات الكبرى	424,066,717,139	-	281,364,303,210	3,410,114,988	120,302,041,286	273,620,394	405,350,079,878	18,716,637,261	105,417,653,721
بنود خارج بيان المركز المالي	4,742,951,079,167	5,000,000	301,295,645,752	4,252,811,397	124,726,368,318	273,621,363	430,553,446,830	4,312,397,632,337	365,500,717,827
اعتمادات مستندية	198,375,262,160	198,375,262,160	-	-	-	-	198,375,262,160	-	-
كفالات :	271,525,405,495	94,237,914,282	61,078,741,251	10,718,730	26,043,684,560	698,161,399	182,069,220,222	89,456,185,273	1,368,746,959
لقاء حسن تنفيذ	208,178,957,230	64,002,324,369	38,855,149,907	10,718,730	18,583,779,497	632,423,672	122,084,396,175	86,094,561,055	1,239,963,270
لقاء اشترك في مناقصات	47,106,045,655	21,705,839,202	20,188,851,596	-	1,924,692,912	65,737,727	43,885,121,437	3,220,924,218	25,774,269
لقاء الدفع	16,240,402,610	8,529,750,711	2,034,739,748	-	5,535,212,151	-	16,099,702,610	140,700,000	103,009,420
سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	67,240,287,230	-	12,750,059,432	-	3,275,041,395	107,057,967	16,132,158,794	51,108,128,436	92,847,195
	537,140,954,885	292,613,176,442	73,828,800,683	10,718,730	29,318,725,955	805,219,366	396,576,641,176	140,564,313,709	1,461,594,154
إجمالي المخاطر الائتمانية	5,280,092,034,052	292,618,176,442	375,124,446,435	4,263,530,127	154,045,094,273	1,078,840,729	827,130,088,006	4,452,961,946,046	366,962,311,981

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية (تتمة)

يوضح الجدول التالي توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التعرضات الائتمانية عن العام 2022:

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات (*) ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	كفالات شخصية واعتبارية ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التمويلات ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2022
98,314,391	94,482,355,935	-	-	-	-	-	-	94,482,355,935	بنود داخل بيان المركز المالي
42,161,374,395	827,469,118,837	-	-	-	-	-	-	827,469,118,837	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
17,093,119,994	62,410,500,000	-	-	-	-	-	-	62,410,500,000	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
174,522,819	3,557,324,050	25,916,167	-	13,874,930	37,500	12,003,737	-	3,583,240,217	موجودات أخرى
170,535,559	3,481,300,127	-	-	-	-	-	-	3,481,300,127	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
3,987,260	76,023,923	25,916,167	-	13,874,930	37,500	12,003,737	-	101,940,090	بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن) ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
27,113,989,095	5,376,040,059	170,752,298,885	260,103,138	34,523,376,490	1,133,988,587	126,434,550,857	8,400,279,813	176,128,338,944	للأفراد
129,796,020	1,819,170,387	2,951,367,524	-	1,334,724,430	55,639,247	1,560,953,847	50,000	4,770,537,911	التمويلات العقارية
287,221,468	486,614,139	16,515,435,607	-	515,532,075	16,607,022	15,978,512,082	4,784,428	17,002,049,746	الشركات الكبرى
26,696,971,607	3,070,255,533	151,285,495,754	260,103,138	32,673,119,985	1,061,742,318	108,895,084,928	8,395,445,385	154,355,751,287	
86,641,320,694	993,295,338,881	170,778,215,052	260,103,138	34,537,251,420	1,134,026,087	126,446,554,594	8,400,279,813	1,164,073,553,933	
68,189,025	15,922,793,427	19,678,342,254	-	-	-	-	19,678,342,254	35,601,135,681	بنود خارج بيان المركز المالي
508,550,339	30,509,618,569	57,866,158,533	585,898,010	10,775,085,634	28,989,292	17,399,041,238	29,077,144,359	88,375,777,102	اعتمادات مستندية
478,581,237	29,510,237,988	45,813,588,618	458,574,624	8,792,292,905	28,989,292	12,917,918,082	23,615,813,715	75,323,826,606	كفالات :
26,070,213	952,625,581	10,052,400,035	127,323,386	1,982,792,729	-	4,280,125,944	3,662,157,976	11,005,025,616	لقاء حسن تنفيذ
3,898,889	46,755,000	2,000,169,880	-	-	-	200,997,212	1,799,172,668	2,046,924,880	لقاء اشتراك في مناقصات
166,607,914	47,884,325,105	43,475,479,507	46,012,431	5,318,863,451	7,600,111	38,103,003,514	-	91,359,804,612	لقاء الدفع
743,347,278	94,316,737,101	121,019,980,294	631,910,441	16,093,949,085	36,589,403	55,502,044,752	48,755,486,613	215,336,717,395	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
87,384,667,972	1,087,612,075,982	291,798,195,346	892,013,579	50,631,200,505	1,170,615,490	181,948,599,346	57,155,766,426	1,379,410,271,328	اجمالي المخاطر الائتمانية

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

كما في 31 كانون الأول 2023	اجمالي قيمة التمويلات ليرة سورية	تأمينات نقدية ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	كفالات شخصية واعتمادية ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي									
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	142,575,456,493	-	-	-	-	-	-	142,575,456,493	142,575,456,493
موجودات أخرى	71,603,400,000	-	-	-	-	-	-	71,603,400,000	71,603,400,000
إيرادات محققة وغير مستحقة القبض	1,632,537,924	10,000	10,000	-	-	-	10,000	1,635,575,099	1,632,537,924
بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن)	1,629,771,961	-	-	-	-	-	-	1,629,771,961	1,629,771,961
ذمم البيوع الموجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد	2,765,963	5,813,138	10,000	-	-	-	10,000	5,803,138	2,765,963
التمويلات العقارية	100,867,657,217	101,750,293,422	1,103,878,791	1,167,819	100,644,023,496	-	101,749,070,106	1,223,316	100,867,657,217
الشركات الكبرى	3,387,599	6,170,945	-	1,167,819	4,568,200	-	5,736,019	434,926	3,387,599
	25,944,473	134,597,146	129,978,977	-	4,618,169	-	134,597,146	-	25,944,473
	<u>100,838,325,145</u>	<u>101,609,525,331</u>	<u>973,899,814</u>	<u>-</u>	<u>100,634,837,127</u>	<u>-</u>	<u>101,608,736,941</u>	<u>788,390</u>	<u>100,838,325,145</u>
	<u>316,679,051,634</u>	<u>317,564,735,014</u>	<u>1,103,888,791</u>	<u>1,167,819</u>	<u>100,644,023,496</u>	<u>-</u>	<u>101,749,080,106</u>	<u>215,815,654,908</u>	<u>316,679,051,634</u>
بنود خارج بيان المركز المالي									
كفالات : لقاء حسن تنفيذ لقاء الدفع	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>316,679,051,634</u>	<u>317,564,735,014</u>	<u>1,103,888,791</u>	<u>1,167,819</u>	<u>100,644,023,496</u>	<u>-</u>	<u>101,749,080,106</u>	<u>215,815,654,908</u>	<u>316,679,051,634</u>
اجمالي المخاطر الائتمانية									

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

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

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، لم يتم إعادة هيكلة أي ديون كما في نهاية السنة الحالية (مقابل 8,524,892,500 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

الديون المعاد جدولتها

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، لم يتم إعادة جدولتها أي ديون كما في 31 كانون الأول 2023 (لم يتم إعادة جدولتها أي ديون خلال العام 2022).

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجات التصنيف الداخلي للبنك

أ- الشركات:

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

كما في 31 كانون الأول 2023

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحددي (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية		
-	-	-	-	-	-	-	-	0.26%-0.15%	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
2,766,635,453	-	194,873,821	2,571,761,632	248,484,196,968	-	6,215,875,563	242,268,321,405	0.85%-0.47%	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
1,812,693,123	-	741,799,154	1,070,893,969	73,972,994,840	-	20,170,699,933	53,802,294,907	4.74%-1.52%	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
<u>100,838,325,145</u>	<u>100,838,325,145</u>	-	-	<u>101,609,525,331</u>	<u>101,609,525,331</u>	-	-	100%	متعثر / غير عاملة
<u>105,417,653,721</u>	<u>100,838,325,145</u>	<u>936,672,975</u>	<u>3,642,655,601</u>	<u>424,066,717,139</u>	<u>101,609,525,331</u>	<u>26,386,575,496</u>	<u>296,070,616,312</u>		الإجمالي نسبة التغطية
				%24.86	%99.24	%3.55	%1.23		

كما في 31 كانون الأول 2022

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

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

كما في 31 كانون الأول 2023

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحدّي	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	الاجمالي	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المرحلة الأولى	الاجمالي	(12 شهر)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
7,447,907	27,882,282	611,055,955	575,725,766	378,164,186	139,165,422	32,828,022,203	32,310,692,595	%0.81-%0.54	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
59,284	-	17,738,637	17,679,353	6,420,685	-	469,744,958	463,324,273	%2.64-%2.46	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
70,882	-	70,882	-	1,514,286	-	1,514,286	-	%7.25-%4.05	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	1,449,790	1,449,790	-	-	1,602,669	1,602,669	-	%100	متعثر / غير عاملة
<u>7,578,073</u>	<u>29,332,072</u>	<u>630,315,264</u>	<u>593,405,119</u>	<u>386,099,157</u>	<u>140,768,091</u>	<u>33,300,884,116</u>	<u>32,774,016,868</u>		الإجمالي
			%1.89		%20.84		%1.81		نسبة التغطية

كما في 31 كانون الأول 2022

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

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

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

كما في 31 كانون الأول 2023

الخسائر الائتمانية المتوقعة				التعرض عند التعثر				مجال احتمال التعثر الحدّي (12 شهر)	درجات التصنيف الائتماني الداخلي
الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية	الاجمالي ليرة سورية	المرحلة الثالثة ليرة سورية	المرحلة الثانية ليرة سورية	المرحلة الأولى ليرة سورية		
7,739,013	-	56,038	7,682,975	269,430,248,937	-	123,900,000	269,306,348,937	%0.26-%0.15	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
596,512,290	-	-	596,512,290	161,240,278,491	-	-	161,240,278,491	%0.85-%0.47	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
857,342,851	-	231,376,170	625,966,681	106,470,427,457	-	19,673,406,267	86,797,021,190	%4.74-%1.52	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	-	-	-	-	%100	متعثر / غير عاملة
1,461,594,154	-	231,432,208	1,230,161,946	537,140,954,885	-	19,797,306,267	517,343,648,618		الإجمالي
				%0.27	-	%1.17	%0.24		نسبة التغطية

كما في 31 كانون الأول 2022

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

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المنطقة الجغرافية	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي	1,122,959,011,685	-	-	-	-	1,122,959,011,685
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	1,169,711,264	23,315,245,114	1,670,621,918,498	1,697,715,706,330	219,437,335,982	3,612,259,917,188
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	177,015,181,991	-	-	-	177,015,181,991
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد	351,319,632,270	-	-	-	-	351,319,632,270
التمويلات العقارية	16,580,925,854	-	-	-	-	16,580,925,854
الشركات الكبرى	16,089,642,997	-	-	-	-	16,089,642,997
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	318,649,063,419	-	-	-	-	318,649,063,419
المشاركات	-	-	-	-	-	-
موجودات أخرى	26,719,888,750	-	-	-	-	26,719,888,750
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	9,673,820,283	1,540,046,330	-	574,494,776	382,137,059	9,673,820,283
	74,282,259,496	-	-	-	-	74,282,259,496
الإجمالي 2023	1,583,627,645,583	201,870,473,435	1,670,621,918,498	1,698,290,201,106	219,819,473,041	5,374,229,711,663
الإجمالي 2022	469,028,644,307	336,300,966,926	212,903,478,800	212,383,369,044	71,178,312,381	1,301,794,771,458

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركيزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

البند / القطاع الاقتصادي

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,122,959,011,685	-	-	-	-	1,122,959,011,685
3,612,259,917,188	-	-	-	-	3,612,259,917,188
177,015,181,991	-	-	-	-	177,015,181,991
351,319,632,270	16,580,925,855	16,089,642,997	262,658,634,430	55,990,428,988	-
26,719,888,750	2,500,000,000	-	24,219,888,750	-	-
9,673,820,283	7,156,838,951	-	-	-	2,516,981,332
74,282,259,496	-	-	-	-	74,282,259,496
5,374,229,711,663	26,237,764,806	16,089,642,997	286,878,523,180	55,990,428,988	4,989,033,351,692
1,301,794,771,458	7,709,437,623	16,714,828,278	116,598,306,505	19,687,306,803	1,141,084,892,249

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية
لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد
عن ثلاثة أشهر
نم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
المشاركات
موجودات الأخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي 2023

الإجمالي 2022

40.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

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

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

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

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

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

40.5 مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة الإجارة.

يجب أن تتضمن إستراتيجية البنك تحديد مستويات المخاطر التي يُمكن أن يتحملها بالنسبة للموجودات التي تتعرض لمخاطر سوقية وأن يكون لديه رأسمال كافٍ مُحفظ به لهذا الغرض.

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2022 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

40.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة مركز كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته وخاصة القرار 1409 / م ن / ب بتاريخ 24 تموز 2016. لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة، 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 الارتقاع المتوقع في بيان الإيراد أو حقوق الملكية. فيما يلي سيناريو أثر التغير في سعر الصرف بنسبة 10%:

2022		2023		أثر الزيادة 10%	
الأثر على الربح قبل الضريبة	المركز	العملة			
15,256,017,700	15,309,331,674	153,093,316,743	67,928,055,257	680,513,998,579	دولار أمريكي
24,738,021	32,984,022	329,840,219	258,545,094	3,447,267,918	يورو
(36,487)	(48,649)	(486,491)	(158,562)	(2,114,163)	جنيه استرليني
55,081,485	73,441,980	734,419,798	107,943,989	1,439,253,191	العملات الأخرى
2022		2023		أثر النقص 10%	
الأثر على الربح قبل الضريبة	المركز	العملة			
(15,256,017,700)	(15,309,331,674)	(153,093,316,743)	(67,928,055,257)	(680,513,998,579)	دولار أمريكي
(24,738,021)	(32,984,022)	(329,840,219)	(258,545,094)	(3,447,267,918)	يورو
36,487	48,649	486,491	158,562	2,114,163	جنيه استرليني
(55,081,485)	(73,441,980)	(734,419,798)	(107,943,989)	(1,439,253,191)	العملات الأخرى

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2023

(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	جنيه استرليني مقومة بالليرة السورية	يورو مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقومه بالليرة السورية
738,508,345,734	25,570,455	-	198,364,347,999	540,118,427,280
3,611,090,215,850	37,089,207,177	2,203,001,592	1,781,782,943,472	1,790,015,063,609
177,015,181,991	-	-	-	177,015,181,991
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
2,496,678,165	-	-	10,718,243	2,485,959,922
71,222,259,045	-	-	-	71,222,259,045
4,600,332,680,785	37,114,777,632	2,203,001,592	1,980,158,009,714	2,580,856,891,847
1,988,389,674,274	2,167,804,130	873,621,100	904,336,772,097	1,081,011,476,947
1,015,192,953,167	32,434,631,785	1,331,494,655	655,660,224,203	325,766,602,524
320,973,112,761	-	-	251,077,422,697	69,895,690,064
55,005,542,049	-	-	929,152,205	54,076,389,844
1,171,091,636	-	-	23,374,402	1,147,717,234
277,849,501,992	1,073,088,526	-	147,269,798,064	129,506,615,402
3,658,581,875,879	35,675,524,441	2,205,115,755	1,959,296,743,668	1,661,404,492,015
241,325,785,209	-	-	15,892,236,335	225,433,548,874
8,516,455,525	-	-	1,222,493,782	7,293,961,743
6,510,158,647	-	-	299,268,011	6,210,890,636
-	-	-	-	-
3,914,934,275,260	35,675,524,441	2,205,115,755	1,976,710,741,796	1,900,342,893,268
685,398,405,525	1,439,253,191	(2,114,163)	3,447,267,918	680,513,998,579

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2022

(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

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

حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

المشاركات

موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

عقارات استثمارية

موجودات ثابتة

موجودات غير ملموسة

موجودات أخرى

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك

إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

تأمينات نقدية

مخصصات متنوعة

مخصص ضريبة الدخل

مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

حسابات الاستثمارات المطلقة

احتياطي معدل الأرباح

احتياطي مخاطر الاستثمار

حقوق الملكية

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك

صافي مركز العملات

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

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 تأشيري. يقوم البنك بإثبات إيرادات بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

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

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

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

العملية	2022		2023		أثر الزيادة 2%
	الأثر على معدل العائد	الفجوة التراكمية لغاية سنة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على معدل العائد	
ليرة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
589,187,162	785,582,883	39,279,144,165	1,704,793,563	2,273,058,084	113,652,904,207
6,535,657,641	8,714,210,188	435,710,509,377	7,905,606,350	10,540,808,467	527,040,423,340
37,383,364	49,844,485	2,492,224,231	162,702,041	216,936,054	10,846,802,699
-	-	-	-	-	-
أخرى					
العملية	2022		2023		أثر النقص (2%)
	الأثر على معدل العائد	الفجوة التراكمية لغاية سنة	الأثر على حقوق الملكية	الأثر على معدل العائد	
ليرة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
(589,187,162)	(785,582,883)	(39,279,144,165)	(1,704,793,563)	(2,273,058,084)	(113,652,904,207)
(6,535,657,641)	(8,714,210,188)	(435,710,509,377)	(7,905,606,350)	(10,540,808,467)	(527,040,423,340)
(37,383,364)	(49,844,485)	(2,492,224,231)	(162,702,041)	(216,936,054)	(10,846,802,699)
-	-	-	-	-	-
أخرى					

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

فجوة العائد
كما في 31 كانون الأول
2023

المجموع ليرة سورية	أكثر من سنة ليرة سورية	من 9 أشهر إلى سنة ليرة سورية	من 6 أشهر إلى 9 أشهر ليرة سورية	من 3 أشهر إلى 6 أشهر ليرة سورية	من شهر إلى 3 أشهر ليرة سورية	من 7 أيام إلى شهر ليرة سورية	حتى 7 أيام ليرة سورية	
778,773,341,248	-	177,015,181,991	-	-	-	449,193,983,071	152,564,176,186	الموجودات أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية
351,319,632,270	197,997,095,000	46,026,379,000	44,013,591,000	34,558,329,000	18,106,935,000	56,463,270	10,560,840,000	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
26,719,888,750	26,658,888,650	60,000,000	-	1,000,100	-	-	-	المشاركات
1,156,812,862,268	224,655,983,650	223,101,560,991	44,013,591,000	34,559,329,100	18,106,935,000	449,250,446,341	163,125,016,186	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
-	-	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
281,707,632,814	1,090,884,442	58,850,350,789	16,276,576,151	24,517,290,651	106,277,574,745	16,834,255,531	57,860,700,505	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
281,707,632,814	1,090,884,442	58,850,350,789	16,276,576,151	24,517,290,651	106,277,574,745	16,834,255,531	57,860,700,505	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
875,105,229,454	223,565,099,208	164,251,210,202	27,737,014,849	10,042,038,449	(88,170,639,745)	432,416,190,810	105,264,315,681	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

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

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009، حيث يجب على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2023 بكافة العملات حدها الأقصى 132% وحدها الأدنى 113%، وكنسبة متوسطة 122%.

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

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

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

البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادن)
البيان	السيناريو 1		
أ - مجموع الأموال الجاهزة	5,242,376,903	975,242,623	4,267,134,279
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	4,544,759,387	1,206,822,791	3,337,936,596
ج- التزامات خارج الميزانية	29,608,462	16,639,507	12,968,955
نسبة السيولة	115%	80%	127%
البيان	مقدار التحمل (ل.س)		
أ - مجموع الأموال الجاهزة	2,709,667,915	515,067,904	2,194,600,011
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	4,721,718,314	1,261,715,977	3,460,002,337
ج- التزامات خارج الميزانية	29,608,462	16,639,507	12,968,955
نسبة السيولة	57%	40%	63%
البيان	السيناريو 2		
أ - مجموع الأموال الجاهزة	3,594,070,666	1,030,135,809	2,563,934,857
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	4,721,718,314	1,261,715,977	3,460,002,337
ج- التزامات خارج الميزانية	29,608,462	16,639,507	12,968,955
نسبة السيولة	76%	81%	74%
البيان	السيناريو 3		
أ - مجموع الأموال الجاهزة	2,532,708,988	460,174,719	2,072,534,269
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	4,544,759,387	1,206,822,791	3,337,936,596
ج- التزامات خارج الميزانية	29,608,462	16,639,507	12,968,955
نسبة السيولة	55%	38%	62%

1- نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية (تتمة)

يلاحظ من اختبارات الضغط المنفذة على نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية ما يلي:

- تحقيق البنك لنسب سيولة عالية تمكنه من تجاوز الاختبارات الضاغطة بتأثير ضمن الحدود المقبولة على نسب السيولة.

2- سلم الاستحقاقات بكافة العملات

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

سيناريو 1	البنــــد	حتى 7 أيام	من 7 أيام إلى شهر	من شهر إلى 3 أشهر	من 3 أشهر إلى 6 أشهر	من 6 أشهر إلى 9 أشهر	من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة
	مجموع الموجودات	4,508,184,095	474,373,334	18,106,935	34,559,329	44,013,591	236,077,585	224,695,882
	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	3,015,798,407	339,397,627	548,063,471	303,984,339	272,683,352	245,152,876	157,926,515
	الفجوة في كل السنة	1,492,385,688	134,975,707	(529,956,536)	(269,425,010)	(228,669,761)	(9,075,291)	66,769,367
سحوبات من ودائع العملاء بنسبة %25	نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	%49.5	%39.8	(%96.7)	(%88.6)	(%83.9)	(%3.7)	%42.3
	الفجوة التراكمية	1,492,385,688	1,627,361,395	1,097,404,859	827,979,849	599,310,088	590,234,797	657,004,163
	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	3,015,798,407	3,355,196,034	3,903,259,505	4,207,243,844	4,479,927,196	4,725,080,072	4,883,006,587
	نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	%49.5	%48.5	%28.1	%19.7	%13.4	%12.5	%13.5
	الحد الأقصى المفروض للنسبة	(%10)	(%20)	(%30)	(%40)			
سيناريو 2	البنــــد	4,940,858,408	473,082,012	-	-	-	189,991,205	39,898
	مجموع الموجودات	4,940,858,408	473,082,012	-	-	-	189,991,205	39,898
	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	3,458,195,724	339,397,627	548,063,471	303,984,339	272,683,352	245,152,876	157,926,515
	الفجوة في كل السنة	1,482,662,684	133,684,385	(548,063,471)	(303,984,339)	(272,683,352)	(55,161,671)	(157,886,617)
تعثر كافة عملاء محفظة الديون المنتجة وتصنيفهم ضمن محفظة الديون الغير منتجة	نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	%42.9	%39.4	(%100.0)	(%100.0)	(%100.0)	(%22.5)	(%100.0)
	الفجوة التراكمية	1,482,662,684	1,616,347,069	1,068,283,598	764,299,259	491,615,907	436,454,236	278,567,619
	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	3,458,195,724	3,797,593,351	4,345,656,822	4,649,641,161	4,922,324,513	5,167,477,389	5,325,403,904
	نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	%42.9	%42.6	%24.6	%16.4	%10.0	%8.4	%5.2
	الحد الأقصى المفروض للنسبة	(%10)	(%20)	(%30)	(%40)			

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

- بقاء الفجوة السالبة ضمن الحدود المقبولة بعد تنفيذ السيناريوهات.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
31 كانون الأول 2023

40 إدارة المخاطر (تتمة)

40.8 مخاطر السيولة (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فأقل	كما في 31 كانون الأول 2023 المبلغ بالآلاف لليرت السورية
1,768,350,938	-	-	-	-	-	-	1,768,350,938	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,612,259,917	-	-	-	-	-	449,193,983	3,163,065,934	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
177,015,182	-	177,015,182	-	-	-	-	-	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
351,319,632	197,997,095	46,026,379	44,013,591	34,558,329	18,106,935	56,463	10,560,840	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
26,719,889	26,658,889	60,000	-	1,000	-	-	-	المشاركات
20,303	20,303	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
1,562,547	1,562,547	-	-	-	-	-	-	عقارات استثمارية
31,519,891	31,519,891	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
864,275	864,275	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
1,286,607	633,921	-	277,766	201,743	119,617	41,063	12,497	حق استخدام الموجودات
9,653,517	-	1,540,046	-	-	-	553,008	7,560,463	موجودات أخرى
74,282,259	74,282,259	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
6,054,854,957	333,539,180	224,641,607	44,291,357	34,761,072	18,226,552	449,844,517	4,949,550,672	مجموع الموجودات
1,991,677,086	-	-	-	-	-	-	1,991,677,086	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,525,388,781	-	-	-	-	-	-	1,525,388,781	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
354,612,649	1,120,662	12,054,244	8,828,131	35,962,958	197,520,234	7,677,481	91,448,939	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
55,899,445	55,899,445	-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
21,972,630	-	-	-	21,972,630	-	-	-	مخصصات متنوعة
987,332,692	-	-	2,611,016	-	380,000	3,731,659	980,610,017	مخصص ضريبة الدخل
4,936,883,283	57,020,107	12,054,244	11,439,147	57,935,588	197,900,234	11,409,140	4,589,124,823	مطلوبات أخرى
298,063,717	1,090,884	58,850,351	16,276,576	24,517,291	106,277,575	16,834,256	74,216,784	مجموع المطلوبات
5,234,947,000	58,110,991	70,904,595	27,715,723	82,452,879	304,177,809	28,243,396	4,663,341,607	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
819,907,957	275,428,189	153,737,012	16,575,634	(47,691,807)	(285,951,257)	421,601,121	286,209,065	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	819,907,957	544,479,768	390,742,756	374,167,122	421,858,929	707,810,186	286,209,065	فجوة الفئحة
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

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

40.9 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية 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 تويب 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 لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

40.10 مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف مخاطر عدم الالتزام بالشريعة التي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
 - تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.
- ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:
- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
 - التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
 - عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.
 - مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل إدارة التدقيق الشرعي الداخلي.
 - مراقبة وتدقيق العمليات من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

40.11 مخاطر الأعمال

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

40.12 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

41 بنود خارج الميزانية

31 كانون الأول 2023	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	198,375,262,160	-	198,375,262,160
الكفالات	247,933,969,584	-	247,933,969,584
السقوف غير المستغلة	67,240,287,230	-	67,240,287,230
المجموع	<u>513,549,518,974</u>	-	<u>513,549,518,974</u>

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

42 معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2022	2023	أخرى	خدمات الدفع الإلكتروني	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل		البيانات
							المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
113,238,790,892	691,228,265,518	59,305,939	342,961,499	34,877,064,596	61,685,443,145	558,613,055,659	31,236,365,077	4,414,069,603	إجمالي الإيرادات
(8,482,383,040)	(11,322,434,242)	-	-	-	719,340,870	(9,539,232,333)	(2,461,599,298)	(40,943,481)	صافي استرداد (مصروف مخصص
104,756,407,852	679,905,831,276	59,305,939	342,961,499	34,877,064,596	62,404,784,015	549,073,823,326	28,774,765,779	4,373,126,122	الخصائر الائتمانية
(35,491,237,877)	(83,762,436,362)	-	(1,410,613,160)	(31,557,677,023)	(6,655,430,109)	(38,766,923,475)	(5,076,279,030)	(295,513,565)	نتائج أعمال القطاع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف موزعة على القطاعات
69,265,169,975	596,143,394,914	59,305,939	(1,067,651,661)	3,319,387,573	55,749,353,906	510,306,899,851	23,698,486,749	4,077,612,557	مصاريف غير موزعة على القطاعات
(10,613,505,660)	(23,542,632,170)	(15,651,769)	261,679,177	(813,795,470)	(13,675,741,439)	(2,531,934,770)	(5,768,439,116)	(998,748,783)	الربح قبل الضرائب
58,651,664,315	572,600,762,744	43,654,170	(805,972,484)	2,505,592,103	42,073,612,467	507,774,965,081	17,930,047,633	3,078,863,774	ضريبة الدخل
1,471,923,711,542	6,054,854,956,568	97,073,908	4,279,092,891	666,917,237,039	4,369,257,672,646	632,405,014,449	351,032,885,187	30,865,980,448	صافي ربح (خسارة) القطاع
1,471,923,711,542	6,054,854,956,568	97,073,908	4,279,092,891	666,917,237,039	4,369,257,672,646	632,405,014,449	351,032,885,187	30,865,980,448	للسنة
(1,225,620,108,742)	(5,234,947,000,638)	(2,720,077,128)	(2,435,743,102)	(2,852,361,581,153)	(2,366,058,180,228)	(7,257,976,655)	(3,780,984,113)	(332,458,259)	موجودات القطاع
(1,225,620,108,742)	(5,234,947,000,638)	(2,720,077,128)	(2,435,743,102)	(2,852,361,581,153)	(2,366,058,180,228)	(7,257,976,655)	(3,780,984,113)	(332,458,259)	مجموع الموجودات
									مطلوبات القطاع
									مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب
									حسابات الاستثمار المطلقة

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

42 معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

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

2023		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
		الإيرادات
		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
38,362,895	4,193,790	34,169,105
		نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(5,614,034)	(613,720)	(5,000,314)
		حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
32,748,861	3,580,070	29,168,791
		دخل البنك من استثماراته الذاتية
22,119,666	20,870,276	1,249,390
		صافي إيرادات الخدمات البنكية
93,908,308	-	93,908,308
		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
32,181,258	-	32,181,258
		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
501,381,380	-	501,381,380
		إيرادات أخرى
66,506	-	66,506
		إجمالي الدخل التشغيلي
682,405,979	24,450,346	657,955,633
		إجمالي المصروفات والمخصصات
(86,262,584)	(9,539,232)	(76,723,352)
		الربح قبل الضريبة
596,143,395	14,911,114	581,232,281
		مصروف ضريبة الدخل
(23,542,632)	(2,808,478)	(20,734,154)
		صافي الربح
572,600,763	12,102,636	560,498,127
		الموجودات
6,054,854,957	3,790,602,044	2,264,252,913
2022		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
		الإيرادات
		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
15,825,612	818,950	15,006,662
		نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(2,198,104)	(113,748)	(2,084,356)
		حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
13,627,508	705,202	12,922,306
		دخل البنك من استثماراته الذاتية
12,657,022	11,086,487	1,570,535
		صافي إيرادات الخدمات البنكية
46,906,610	-	46,906,610
		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
10,541,765	-	10,541,765
		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
25,185,161	-	25,185,161
		إيرادات أخرى
301,728	-	301,728
		إجمالي الدخل التشغيلي
109,219,794	11,791,689	97,428,105
		إجمالي المصروفات والمخصصات
(39,954,624)	-	(39,954,624)
		الربح قبل الضريبة
69,265,170	11,791,689	57,473,481
		مصروف ضريبة الدخل
(10,613,506)	(1,071,489)	(9,542,017)
		صافي الربح
58,651,664	10,720,200	47,931,464
		الموجودات
1,471,923,712	829,284,827	642,638,885

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

43 إدارة رأس المال

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

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

وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المستند إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الوارد 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 ما يلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

2022 ليرة سورية	2023 ليرة سورية	
30,000,000,000	60,000,000,000	رأس المال
141,920,477,713	643,301,857,764	الأرباح غير المحققة
53,203,479,510	77,189,903,186	صافي الأرباح المدورة المحققة
7,500,000,000	15,000,000,000	احتياطي قانوني
13,458,941,675	22,935,170,161	احتياطي خاص
206,852,309	1,467,443,226	احتياطي معدل أرباح
-	(6,336,988,400)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(540,205,957)	(864,275,204)	الموجودات غير الملموسة
-	(12,140,000)	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
<u>245,749,545,250</u>	<u>812,680,970,733</u>	الأموال الخاصة الأساسية
5,928,704,857	20,176,089,306	مخصصات مرحلة أولى ومرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
5,928,704,857	20,176,089,306	صافي الأموال الخاصة المساندة
<u>251,678,250,107</u>	<u>832,857,060,039</u>	صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
452,609,602,734	1,546,606,345,348	الموجودات المتقلة
21,686,785,864	67,480,799,141	حسابات خارج الميزانية المتقلة
5,952,952,590	11,759,891,634	مخاطر السوق
44,564,320,015	80,273,513,556	المخاطر التشغيلية
<u>524,813,661,203</u>	<u>1,706,120,549,679</u>	
<u>48%</u>	<u>49%</u>	نسبة كفاية رأس المال
<u>47%</u>	<u>48%</u>	نسبة كفاية الأموال الأساسية
<u>100%</u>	<u>99%</u>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
<u>2%</u>	<u>2%</u>	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة
كما في 31 كانون الأول 2023

43 إدارة رأس المال (تتمة)

أ- كفاية رأس المال (تتمة)

بناء على كتاب مصرف سورية المركزي رقم ص/ 5807 / 16 بتاريخ 7 آب 2018 حول منهجية احتساب نسبة كفاية رأس المال والذي أشار فيه المصرف المركزي إلى ترك حرية الاختيار في تبني خيار التصنيف الذاتي عوضاً عن تصنيف الدولة في حال وجود أسباب منطقية لهذا التبديل حيث تم تزويد مصرف سورية المركزي بأسباب هذا التبديل وبيان أثر التبديل في التصنيف على كفاية رأس المال وتم عرض الموضوع على مجلس الإدارة للموافقة عليه. وتم أخذ موافقة مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2018/4 بتاريخ 17 أيلول 2018 وبناء عليه تم تبني خيار التصنيف الذاتي بالنسبة لتتقليل المصارف بدلا من خيار تصنيف الدولة وذلك ليتماشى مع المنهجية المعتمدة من قبل مجموعة البركة المصرفية.

ب- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2023
			الموجودات
1,768,350,937,751	-	1,768,350,937,751	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,612,259,917,188	-	3,612,259,917,188	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
177,015,181,991	-	177,015,181,991	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
351,319,632,270	197,997,095,487	153,322,536,783	نمذ البيع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
26,719,888,750	26,658,888,650	61,000,100	المشاركات
20,303,167	20,303,167	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
1,562,547,392	1,562,547,392	-	عقارات استثمارية
31,519,889,590	31,519,889,590	-	موجودات ثابتة
864,275,205	864,275,205	-	موجودات غير ملموسة
1,286,606,652	633,920,606	652,686,046	حق استخدام الموجودات
9,653,517,116	-	9,653,517,116	موجودات أخرى
74,282,259,496	74,282,259,496	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
6,054,854,956,568	333,539,179,593	5,721,315,776,975	مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
1,991,677,085,688	-	1,991,677,085,688	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
1,525,388,781,131	-	1,525,388,781,131	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
354,612,649,300	1,120,662,474	353,491,986,826	تأمينات نقدية
55,899,445,017	55,899,445,017	-	مُخصّصات متنوعة
21,972,630,483	-	21,972,630,483	مُخصّص ضريبة الدخل
987,332,691,881	-	987,332,691,881	مطلوبات أخرى
4,936,883,283,500	57,020,107,491	4,879,863,176,009	مجموع المطلوبات
298,063,717,138	1,090,884,442	296,972,832,696	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
5,234,947,000,638	58,110,991,933	5,176,836,008,705	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
819,907,955,930	275,428,187,660	544,479,768,270	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة

كما في 31 كانون الأول 2023

43 إدارة رأس المال (تتمة)

ب- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات (تتمة)

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

44 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

2022	2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
35,668,085,867	198,375,262,160	اعتمادات مستندية
79,756,447,770	247,933,969,584	كفالات
66,704,497,274	184,587,521,319	لقاء حسن تنفيذ
11,005,025,616	47,106,045,655	لقاء اشتراك في مناقصات
2,046,924,880	16,240,402,610	لقاء الدفع
91,359,804,612	67,240,287,230	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستقلة
206,784,338,249	513,549,518,974	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى البنك أي التزامات تعاقدية جوهرية كما في 31 كانون الأول 2023 و 31 كانون الأول 2022.

45 الأرباح الموزعة وتعيضات مجلس الادارة

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 31 أيار 2023، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 30 مليار ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 60 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 600 مليون سهم (خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 4 تموز 2022، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 15 مليار ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 30 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 300 مليون سهم). وتمت الموافقة على مكافآت أعضاء مجلس الادارة التي تم احتسابها وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 1,306,400,000 ليرة سورية (2022: 562,800,000 ليرة سورية).

46 الدعاوى القضائية

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 2023.

47 الأحداث اللاحقة

قام مجلس إدارة البنك باجتماعه المنعقد بتاريخ 26 شباط 2024 برفع توصية إلى الهيئة العامة لمساهمي البنك بالموافقة على توزيع أسهم منحة مجانية تساوي 60,000,000,000 ليرة سورية ما نسبته 100% من رأسمال البنك بواقع سهم لكل سهم، ليصبح رأس مال البنك بعد الزيادة 120,000,000,000 ليرة سورية وذلك بعد موافقة الجهات الإشرافية.