بنك البركة ش.م.م البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

جمعية المحاكبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants



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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأى

لقد دققنا البيانات المالية لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك")، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات النفسيرية الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2020 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية 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 للندقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقرير نا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقًا للقواعد المذكورة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور الهامة في التدقيق

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

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

بحر

(تتمة)	المالية	البيانات	تدقيق	حول	تقرير
		التدقيق			

كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	
G Q V 30 P P P	,	التدقيق
تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي:	تشكل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة	انخفاض قيمة ذمم
*	التمويلية والإيداعات وحسابات الاستثمار لدى	البيوع المؤجلة
فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك،	المصارف والمؤسسات المالية جزءا كبيراً من	وأرصدة الأنشطة
بالإضافة الى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في	أصول البنك حيث بلغ مجمل رصيد ذمم البيوع	التمويلية
عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات	المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للبنك مبلغ	والاستثمارية وفقأ
المتبعة في عملية المنح والتسجيل.	66,264,813,607 ليرة سورية وبلغت	لمعيار المحاسبة
36 . 0	الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف	المالي رقم (30)
كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في	والمؤسسات المالية مبلغ 579,228,671,671	"انخفاض القيمة
احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار	ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.	والخسائر الائتماتية"
المحاسبة المالى رقم 30 والإرشادات والتوجيهات	ليره شوري عدد في 10 عنون 12020.	,,
ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.	قام البنك باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	
,	وفق المعيار المحاسبي المالي رقم 30 عن ذمم	
قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك،	وقق المعيار المحاسبي الماني رقم الأنصلة النمويلية	
مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج	البيوع الموجلة وارصده الانسطة الممويية بمبلغ 12,588,784,510 ليرة سورية، وعن	
الخسائر الانتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع	الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف	
متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 بما في ذلك		
التغيير ات الرئيسية التي تم إجر أؤها في ضوء جائحة	والمؤسسات المالية بمبلغ 11,054,188,234	
كوفيد-19.	ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020.	
,		
لقد قمنا بدر اسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا	وبما أن هنالك احتمالية لعدم دقة وكفاية	
بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي:	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسب	
بربر الاستان الله الله الله الله الله الله الله ال	سواء سيجه استدام بيات حير دبيه او	
- مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض	استخدام فرضيات غير معقولة، ونظراً لأهمية	
الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر	الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص	
للمراحل المختلفة.	الخسائر الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً	
- مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف	لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 فقد تم اعتبار	
الائتماني الداخلي.	هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق	
- صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية	حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات	
احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.	واستخدام الإدارة لتقديرات الاحتساب ونطاق	
- تقییم مدی ملائمة عملیة تقدیر البنك لحدوث	وتوقيت تسجيل خسارة انخفاض القيمة.	
ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال	3 1 500 11 11 11	
التعرض الانتماني بين المستويات، بالإضافة إلى	تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية	
تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد	المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد	
حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان	هذه البيانات المالية (إيضاح رقم 2.4).	
للتعرضات الائتمانية.		
- إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة	- E	
للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم		
آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية		
التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو		
هيكلة.	100	
3		

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

	ي (تتمة)	التدقيق	امة في	لأمور اله
كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	في	الهامة	A CONTRACTOR OF THE PARTY OF TH
فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الانتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة.				التدقيق
قمنا بتقييم الافصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها 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 الانتمان مفصلة في الإيضاحات (2.4، 4، 5، 6، 6، 38.2).				
تضمنت إجراءات التدقيق إلى جانب الإجراءات الأخرى، تقييم التقديرات والفرضيات المستخدمة من قبل الإدارة بالإضافة الى المراجعة التفصيلية للمخاطر المحتملة المحددة من الإدارة لموجودات البنك.	تعطي الإدارة اهتماما خاصاً للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها فروع البنك. إن المناطق التي حظيت بالاهتمام الأكبر هي المناطق التي تعرضت فيها فروع البنك للأضرار، بالتالي أدت إلى زيادة المخاطر على أصول البنك.	ی	ات أخرى	مخصص
قمنا بتقييم مدى كفاية المخصص المذكور والمحدد من قبل الإدارة ومدى توافق هذه المخصصات مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة الى ذلك أخذنا بعين الاعتبار ما إذا كان	قامت الإدارة بتقدير الأعباء والمخاطر المحتملة التي من الممكن أن تؤثر على المقر الرئيسي للبنك أو فروعه وذلك بسبب حالة عدم الاستقرار وما يرافقها من مخاطر بسبب الظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية (إيضاح رقم 18).			
افصاح البنك عن تطبيق الحكم في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل مناسب تعرض البنك للمخاطر المحتملة.	يتطلب الاعتراف والقياس بالمخصص المكون من قبل البنك والمبين في الإفصاحات حول البيانات المالية تقديرات هامة حول نتانج حالة عدم الاستقرار. يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق نتيجة أهميتها الجوهرية.			

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2020، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البياتات المالية

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

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

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

3

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- ◄ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جو هري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جو هرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جو هري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

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

كذلك، نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأننا نتواصل معهم حول كافة العلقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الامر. من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الافصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الافصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

مجد الدين الشهوان

دمشق – الجمهورية العربية السورية 13 نيسان 2021

بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2020

	إيضاح	2020	2019
	C	ليرة سورية	ليرة سورية
الموجودات	2	168,983,178,163	84,013,536,202
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو	3	100,903,170,103	04,013,030,202
ایداعات و حسابات استثمار لذی المصارف و موسسات مالیه لفده تدیه اسهر او اقل	4	534,150,447,613	153,903,239,245
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	5	34,024,035,824	15,093,442,013
نصب البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	6	46,505,404,287	58,689,196,941
المشاركات	7	1,898,302,605	4,088,235,955
المساركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	8	145,601,849	37,317,291
موجودات ثابتة	9	10,766,175,611	6,874,406,940
موجودات نابعة موجودات غير ملموسة	10	48,932,748	38,707,746
موجودات أخرى موجودات أخرى	11	6,065,531,802	4,501,081,963
موبودات الحرى وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	12	5,992,889,941	2,266,722,201
مجموع الموجودات		808,580,500,443	329,505,886,497
3.3 63 .			
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
ايداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	13	334,606,241,190	107,697,044,318
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	14	208,716,809,877	88,040,611,495
تأمينات نقدية	15	46,637,625,311	22,566,300,696
مخصصات متنوعة	16	634,945,284	466,613,339
مخصص ضريبة الدخل	17	5,419,908,050	2,116,231,370
مطلوبات أخرى	18	36,109,365,743	14,520,057,799
مجموع المطلوبات		632,124,895,455	235,406,859,017
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حسابات الاستثمارات المطلقة	19	83,165,748,160	55,425,466,747
احتياطي معدل الأرباح	20	596,166,553	209,988,998
احتياطي مخاطر الاستثمار	21	1,187,656,961	623,001,685
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		84,949,571,674	56,258,457,430
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		717,074,467,129	291,665,316,447
حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البثك			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المدفوع	22	15,000,000,000	10,000,000,000
احتياطي قانوني	23	3,750,000,000	2,050,498,626
احتياطي خاص	23	4,810,973,071	2,808,108,636
احتياطي معدل الأرباح		39,849,269	39,849,269
ارباح مدورة محققة		14,057,692,638	8,552,393,303
ارباح مدورة غير محققة		53,847,518,336	14,389,720,216
مجموع حقوق الملكية العاندة إلى مساهمي البنك		91,506,033,314	37,840,570,050
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		909 E90 E00 443	329,505,886,497
العاندة إلى مساهمي البنك		808,580,500,443	027,000,000,497

رنيس المديرين التنفيذيين محمد عبدالله حلبي Sapra and a sapra

Ayanl.

المدير المالي طلال فضل أيوبي

بنك البركة - سورية ش.م.م بيان الدخل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

2019	2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		(C.I.A. AV)
6,232,966,362	6 420 000 050	24	الإيرادات
(195,000,000)	6,420,099,950	24 25	إير ادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات صافي مخصص الخسانر الانتمانية
516,072,125	516,009,960	26	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
6,554,038,487	6,936,109,910		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر
(1,848,529,961)	(1,978,886,403)		الاستثمار
(177,226,732)	(196,103,941)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(1 (51 000 000)	(4 500 500 460)	25	الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل إحتياطي
(1,671,303,229)	(1,782,782,462)	27	مخاطر الاستثمار
4,705,508,526	4 057 222 507	28	11 1 to Nt. 1.6 1 to
4,703,306,326	4,957,223,507	20	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
3,505,697,108	5,689,489,268	29	دخل البنك من استثماراته الذاتية
5,581,094,260	17,995,919,258	30	صافى إير ادات الخدمات البنكية
1,210,504,990	6,528,203,468		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
-	34,850,000,000		ارباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي - غير محققة
	,,,		أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع
-	4,607,798,120	46	البنيوي
949,729	35,980,088		ابر ادات أخرى
15,003,754,613	74,664,613,709		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصروفات والمخصصات
(3,061,393,704)	(6,276,877,655)	31	نفقات الموظفين
(227,053,734)	(553,450,910)	2000	استهلاكات وإطفاءات
(1,679,279,697)	(3,413,664,897)	32	مصاريف إدارية وعمومية
(208,746,720)	(357,572,801)		مخصصات متنوعة
(1,822,294,495)	(4,576,604,982)	25	صافي مخصص الخسائر الانتمانية
(6,998,768,350)	(15,178,171,245)		إجمالي المصروفات والمخصصات
8,004,986,263	59,486,442,464		الربح قبل الضريبة
(1,085,038,411)	/F 2FF 011 000)	17	The state of the s
(353,380,090)	(5,255,811,090) (522,668,110)	17 17	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج
(1,438,418,501)			
(1,430,410,301)	(5,778,479,200)	17	مصروف ضريبة الدخل
6,566,567,762	53,707,963,264		صافي الربح
43.78	358.05	33	حصة السهم من ربح السنة

رنيس المديرين التنفيذيين محمد عبدالله حلبي

المدير المالي طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 46 تشكِّل جزءاً من هذه البيانات الماليَّة والقر المعها.

. شركة

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

					F 2.2			2020	للسنة المنتهية في 31 كانون الأول
الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرياح مدورة محققة	أرياح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرياح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,840,570,050	14,389,720,216	8,552,393,303	-	*	39,849,269	2,808,108,636	2,050,498,626	10,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
-	-	(5,000,000,000)	-	-	-	-	-	5,000,000,000	توزيع أسهم منحة خلال السنة
(42,500,000)	-	(42,500,000)	-	-		-	-	-	مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)
-	-	-	-	-			-1	-	إضافات
53,707,963,264	-	-	53,707,963,264	4.		-1	-	-	صافي أرياح السنة
-	39,457,798,120	10,547,799,335	(53,707,963,264)	-	-	2,002,864,435	1,699,501,374	_	تخصيص ريح السنة
91,506,033,314	53,847,518,336	14,057,692,638	-	-	39,849,269	4,810,973,071	3,750,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 31 كاتون الأول 2020
31,946,424,767	14,389,720,216	9,231,160,088	-	36,882,745 (36,882,745)	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019 قبل التعديل أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 كما في 1 كانون الثاني 2019
31,557,704,727	14,389,720,216	8,879,322,793	-	-	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خلال السنة
	-	(5,000,000,000)	-	-	-	-	-	5,000,000,000	توزيع أسهم منحة خلال السنة
(42,500,000)	-	(42,500,000)	-	-	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)
8,797,561	-	_	-	-	8,797,561	-	_	2	إضافات
6,566,567,762	-	-	6,566,567,762	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
37,840,570,050	14,389,720,216	4,965,570,510 8,552,393,303	(6,566,567,762)	-	39,849,269	800,498,626 2,808,108,636	800,498,626 2,050,498,626	10,000,000,000	تخصيص ربح السنة الرصيد في 31 كاتون الأول 2019

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

رئيس المديرين التنفيذيين محمد عبدالله حلبي



Ayanh.

المدير المالي طلال فضل أيوبي

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

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020

ايث	اح	2020	2019
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية		ليرة سورية	ليرة سورية
التدفقات النقدية الناتجة عن الانشطة النشعينية صافي الربح قبل الضريبة		59,486,442,464	8,004,986,263
تعديلات لبنود غير نقدية			
استهلاكات		540,799,912	215,887,804
إطفاءات 0	1	12,650,998	11,165,930
أرباح بيع موجودات ثابتة		(34,248,588)	99,713,774
إير ادات محققة غير مستحة القبض صافي مخصص الخديات الانتمانية		(399,576,665) 4,576,604,982	2,017,294,495
صافي مخصص الخسائر الانتمانية مخصصات متنوعة		357,572,801	208,746,720
نصيب حمايات الاستثمار المطلق من الريح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار		1,978,886,403	1,848,529,961
صافى الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		66,519,132,307	12,406,324,947
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر		(21,486,854,883)	7,770,290,370
إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية		14,763,120,116	(22,763,121,019)
موجودات أخرى		(5,209,701,115)	(1,113,383,242)
المشاركات		2,442,151,970	(2,559,690,182)
احتياطي نقدي الزامي		(1,900,804,881)	(518,450,054)
تأمينات النقدية		(1,805,589,549)	(9,165,277,118)
الضريبة المدفوعة	1	(2,477,850,170)	(680,552,326)
مطلوبات أخرى		1,705,361,625	6,682,780,842
صافى التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية		52,548,965,420	(9,941,077,782)
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية			
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية		(108,284,558)	-
شراء موجودات غير ملموسة 0	1	(22,876,000)	(25,778,718)
شراء موجودات ثابتة		(4,440,469,996)	(2,428,112,668)
متحصلات بيع موجودات ثابتة		42,150,001	
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		-	(400,039,592)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		(4,529,480,553)	(2,853,930,978)
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التعويلية			
مستحت التعلق التعلق المستثمار المطلقة (ماعدا أعياء محققة غير مستحقة الدفع)		(13,821,446,525)	2,217,540,654
توزيعات نقدية مدفوعة (مساهمين)			(245,366,043)
صافي الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية		34,806,735,128	(8,877,519,457)
أرباح مدفوعة لاصحاب الودائع الاستثمارية		(2,083,654,104)	(1,905,333,756)
مصاريف توزيع أسهم المنحة المدفوعة		(42,500,000)	-
صافى التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية		18,859,134,499	(8,810,678,602)
تأثير تغيّر أسعار الصرف على النقد وما في حكمه		130,958,225,084	150,881,979
صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة		197,836,844,450	(21,454,805,383)
النقد وما في حكمه في بداية السنة		122,391,629,172	143,846,434,555
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	3	320,228,473,622	122,391,629,172
NE I	1.9		

رنيس المديرين التنفيذيين محمد عبدالله حلبي

المدير المالي طلال فضل أيوبي

من سوبي المرافقة من 1 إلى 46 تشكِّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها و المحالة المرافقة من 1 المرافقة من

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

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

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

رئيس المديرين التنفيذيين محمد عبدالله حلبي

Proportion and a service of the serv

المدير المالي طلال فضل أيوبي

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م.س.ع (البنك) كشركة مساهمة مغفلة 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 مغفلة بناءً على قرار وزارة الإقتصاد والتجارة رقم /1564 بتاريخ 13 حزيران 2009، ويخضع لأحكام المرسوم /1564 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 والمشتركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

1 معلومات عن البنك (تتمة)

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

الأستاذ الشيخ عبد الستار قطان رئيساً

2. الدكتور محمد عبد الرحمن الشمّاع نائباً للرئيس

الدكتور محمد عمر الخلف عضواً

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

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

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

تم إعداد القوائم المالية الموحدة باستخدام السياسات المحاسبية التي هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في إعداد القوائم المالية الموحدة السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019، تم تأجيل جميع التطبيقات الإلزامية للمعايير والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020 إلى 1 كانون الثاني 2021 من قبل مجلس المحاسبة التابع لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (AAOIFI) في اجتماعه الثامن عشر المنعقد بتاريخ 22 و23 حزيران 2020. فيما يلي المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة الصادرة ولكنها غير الزامية بعد:

معيار المحاسبة المالى رقم 31 المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

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

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

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

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

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

بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ حيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج غير مدرج بالميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية.

قد يحتفظ الوكيل بترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. بموجب هذا الترتيب، سيقوم البنك بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. تحسب هذه العقود الثانوية وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبة المالية المعنية في دفاتر الوكيل. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 32 - المتعلق الإجارة

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

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

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

- أداة الدين
- أداة حقوق الملكية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
- 2.2 المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وغير النافذة بعد (تتمة)

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

التصنيف

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

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

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

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

الإثبات والقياس المبدئى

يتم مبدئياً إثبات جميع الاستثمارات بقيمتها مضافاً تكاليف المعاملة باستثناء الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل. يتم احتساب تكاليف المعاملات المتعلقة بالاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إلى القائمة الموحدة للدخل عند تكبدها. يتم إثبات طريقة الشراء العادية الاستثمارات عند نقل السيطرة إلى المستثمر.

القياس اللاحق

أ) استثمار ات مدر جة بالتكلفة المطفأة

يُعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن استبعاد أو انخفاض قيمة الاستثمار في قائمة الدخل. يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة لإنخفاض القيمة في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بانخفاض القيمة والخسائر الانتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر"

ب) استثمار ات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

ج) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة مباشرة في الحقوق ضمن " القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في كل العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق " بانخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات ذات المخاطر العالية". من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من الجهة المصدرة إعداد تقارير التمويل أو الدعوة لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. سيكون هذا المعيار إلزامي من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالى رقم 35 المتعلق باحتياطيات المخاطر

يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية ومبادئ إعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية المتبعة للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم 30 "انخفاض القيمة والخسائر الانتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر". يحل كلا المعيارين (معيار المحاسبة المالي رقم 30 ومعيار المحاسبة المالي رقم 30) معاً محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم 11 المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات". سيكون هذا المعيار إلزامي للفترات التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر، فقط إذا قرر البنك اعتماد معيار المحاسبة المالية رقم 30 مبكراً. من غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية للبنك.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدنى 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 منفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المستقبلية المستقبلية الخاضعة للضريبية بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية. المستقبلية. المستقبلية الخاصعة للضريبية بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 1,962,253,717 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 13.08 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها بهدف الحصول على النماء:

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

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

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي)= 76,130,115,124 * 2.5775 % = 1,962,253,717 ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح.

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي)= نصيب زكاة 1,962,253,717 13.08 = 13.08 ليرة سورية.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن ايرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الاسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 31 كانون الأول 2020 لم يتم تجنيب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية

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

انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث المردئي لهذه الموجودات:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

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

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

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

الخسائر الانتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة 2) هي تقدير للخسائر الائتمانية المتوقعة على كامل عمر التعرض اعتبارا من تاريخ القياس ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية التعاقدية المستحقة الدفع للبنك والقيمة الحالية للمبلغ المتوقع استرداده لتلك الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة انتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

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

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

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة بانخفاض قيمة الانتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. نظراً لاستخدام نفس المعابير 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 وفقا لسياسة البنك أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانيأ

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

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

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

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

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تعريف التعثر في السداد

يعتبر العميل متعثراً في الحالات المبيّنة أدناه:

- عندما يتبين للمصرف عدم قدرة / أو رغبة العميل في سداد التزاماته تجاه المصرف أو المجموعة المصرفية دون اتخاذ أية إجراءات بحقه مثل تسييل الضمانات أو إحالته إلى المتابعة القانونية.
 - عند مضى تسعين يوم أو أكثر على :
 - استحقاق الدين أو أحد أقساطه أو فوائده / عوائده .
 - جمود الحساب الجاري المدين لجهة التسديدات اعتباراً من تاريخ آخر عملية إيداع.
 - · تجاوز السقف الممنوح للحساب الجاري المدين بنسبة 10% منه أو أكثر اعتباراً من تاريخ هذا التجاوز .
 - انكشاف الحسابات الجارية تحت الطلب.
- دفع المطالبات الناجمة عن الحسابات خارج الميزانية نيابة عن العملاء, دون أن يتم سداد هذه الحسالبات 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 تمّ بموجبها تحسين تصنيفه الائتماني و إخراجه من المرحلة الثالثة.
- عندما يخل العميل بالالتزام بشروط التعرّضات التي تمّ تحسين تصنيفها الائتماني و إخراجها من المرحلة الثالثة لدى دفع كامل مستحقاتها التي لم تتجاوز مدة التأخر عن سدادها مئة و ثمانون يوماً.
 - عند اعلان العميل إفلاسه أو وضعه تحت التصفية.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الانتمانية 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 للتعرضات الائتمانية للاقتصاد الكلي، يتم تقدير احتمال التعثر للتعرضات الائتمانية كما يلى:

- 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 المبنى 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 الانتمانية من خلال استخدام تقنية خبرة التعثر الداخلية وذلك انطلاقا من تحليل تغير التصنيف او معدل التعثر المستمد من هذا النظام كما يتوجب معايرة هذا التقدير بالمعلومات الحالية والمستقبلية المعقولة وذات الصلة بطريقة غير متحيزة، وبناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات أساسي، متفائل ومتشائم.
- يستند تقدير احتمال التعثر لتعرضات التجزئة الى البيانات الداخلية كمصدر أساسي للمعلومات، ويحتسب على مستوى كل مجموعة من التعرضات على أساس درجة التصنيف الائتماني الداخلي التي صنفت ضمنها هذه المجموعة بالاستناد الى معدل التعثر التاريخي وصولا الى معدل الخسارة مع ضرورة معايرة هذا التقدير بكافة المعلومات الحالية والمستقبلية المتاحة ذات الصلة، وبناءً على المتوسط المرجح لثلاث سيناريوهات أساسي، متفائل ومتشائم.

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

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

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

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
 - 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

الخسارة في حالة التعثر في السداد

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

يتم تقدير الخسارة عند التعثر على مستوى كل درجة من درجات التصنيف الائتماني كنسبة من التعرض عند التعثر، وفي سبيل ذلك تستند المصارف إلى البيانات التاريخية المتوفرة لديها وتستخدم النماذج والأنظمة الداخلية لبناء درجات الخسارة عند التعثر ولاحتساب معدل الاسترداد 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 نظرا لعدم كفاية البيانات المتاحة يتم استخدام الحدود الدنيا المذكورة في تعليمات مصرف سورية المركزي.

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

قيمة التعرض للتعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض للتعثّر 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 المدفو عات 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 الانتمان على المبلغ الإسمى للتعرضات غير المدرجة في الميزانية.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

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

الموجودات المالية المعاد إعادة جدولتها أو هيكلتها

سيتم تصنيف التعرضات الانتمانية المعاد هيكاتها أو جدولتها ضمن المرحلة 2 إلى أن يتم الإلتزام 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 ملائمة وحصافة ممارسات إدارة مخاطر الائتمان في المصرف ومتانة وفعاليّة 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 الادارة التنفيذية والأقسام المختلفة لاسيما إدارة المخاطر بالسياسات والاجراءات التي اعتمدها مجلس إدارة المصرف وكذلك تقييم أنظمة الضبط الداخلي المتعلقة بآلية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة لاسيما فيما يخص تقدير الأراء الحكمية وتوثيقها، إضافة الى اختبار فاعلية نظام التصنيف الائتماني الداخلي وأنظمة تقييم وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وصلاحية النماذج والأنظمة المستخدمة وتقيد المصرف بمخرجاتها ويتم ذلك سنوياً ويتم رفع نتائج هذه المهمة إلى لجنة التدقيق أصولاً.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
 - 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

تحسين التصنيف الإئتماني (التحول الخلفي)

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

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

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

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

ثبطب

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

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي

تم عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي كالتالي:

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التعاملات بالعملات الأجنبية

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

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 بعملات مختلفة عن عملة البيانات المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة البيانات المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارةً. في هذه الحالة إذا رغب رب 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 بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التمويلات المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئيا 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 الأولى 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 نتعلق 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.

تدنى قيمة الموجودات المالية وخسارة التدنى

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، وفقط 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 المستقبلية معوبة 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.

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولى والقياس اللاحق (تتمة)

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة

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

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

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

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

التمويل بالمضاربة

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

يتم إثبات نصيب البنك في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمًا 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، أمًا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المُضاربة.

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

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

التمويل بالمشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة 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 المُشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المُشاركة المُتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المبيعة ربحاً أو خسارة في بيان الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمُشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمًا في حالة استمرار المُشاركة لأكثر من فترة مالية فإنَّه 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، أمَّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأس مال المُشاركة.

يتم إثبات حصّة 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 اثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

31 كانون الأول 2020

- 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
 - 2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولى والقياس اللاحق (تتمة)

تدنى التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف

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

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

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

تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسييل 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 الاخرى الملائمة. التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدنى يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الإئتمانية.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

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

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

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

المطلوبات المالية

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

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

الكفالات المالية

يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.

يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلاوة، العمولة). بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.

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

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

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

ثقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة الاستهلاك لدى المؤجر (البنك) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية. تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذى أهمية نسبية في قيمتها.

تُوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. وتثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.

إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية. وفي الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء اصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها كمصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطى مخاطر الاستثمار

هو المبلّغ 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.

يقتطع البنك بما يعادل (10%) من أرباح أصحاب الإستثمار 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 إمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تبرع البنك بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية.

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المصارب. 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 لمواجهتها.

احتياطي معدل الأرباح

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

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

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمر ها 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
مُعدات وأجهزة وأثاث	% 15
وسائط نقل	% 20
أجهزة الحاسب الآلي	% 20
تحسينات على عقارات مستأجرة	15 % أو مدة الايجار أيهما اقل

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منز لأ 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 عمر ها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا 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%

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المخصصات

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

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

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

مُخصص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

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

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

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

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

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

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

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

ايضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح و عمولات محفوظة.

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

- 1) الإيراد من الخدمات المقدمة على فترة معينة من الزمن ،يتم الاعتراف بهذا الإيراد على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية
 بما يخصها من الإيراد الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها.
 إن العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.
 - 2) الإيراد من الصفقات (العمليات):
- مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية).

إن العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المنفق عليها. عليها.

فيما يلى طرق الاعتراف بالايرادات الناجمة عن ممارسة البنك لنشاطاته المعتادة:

أ- إيرادات ذمم البيوع الآجلة

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

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

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

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

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

د- إيرادات الاجارة والصكوك

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

ه- إيرادات المشاركة

يسجل أُلدخل من تمويل المشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمًا في حالة استمرار المُشاركة لأكثر من فترة مالية فإنًه 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، أمًا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في راس مال المُشاركة.

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

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

ز- إيرادات البنك من الوكالات

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة

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

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

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

حسابات التوفير	%40
حسابات لمدة شهر	%60
حسابات لمدة 3 أشهر – (حوالات، بنكنوت)	% 70
حسابات لمدة 6 أشهر – (حوالات، بنكنوت)	% 80
حسابات لمدة 9 أشهر	%86
حسابات لمدة 12 شهر – (حوالات، بنكنوت)	% 88
حسابات لمدة 24 شهر	% 90
تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصىي	%4 0

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2020 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 20-2 لعام 2020.

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

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

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

		2020	
متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.87%	0.18%	0.07%
توفير – حوالات	-	0.20%	-
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	4.31%	0.31%	0.10%
وديعة استثمارية شهر - حوالات	-	0.31%	-
وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت	5.60 %	0.42%	0.12%
وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات	-	0.42%	-
وديعة استثمارية 6 أشهر – بنكنوت	6.16 %	0.47%	0.14%
وديعة استثمارية 6 أشهر – حوالات	-	0.47%	-
وديعة استثمارية سنة – بنكنوت	8.04%	0.52%	0.15%
وديعة استثمارية سنة - حوالات	-	0.52%	-
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	8.31%	0.57%	0.16%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%
		2019	
متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دو لار	يورو
توفير	%2.70	%0.53	%0.18
توفير – حوالات	-	%0.56	-
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	%4.05	%1.00	%0.27
وديعة استثمارية شهر - حوالات	-	%1.00	-
وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت	%5.04	%1.32	%0.32
وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات	-	%1.32	-
وديعة استثمارية 6 أشهر – بنكنوت	%6.03	%1.50	%0.36
وديعة استثمارية 6 أشهر – حوالات	-	%1.50	-
وديعة استثمارية سنة – بنكنوت	%7.03	%1.65	%0.40
وديعة استثمارية سنة ــ حوالات	-	%1.65	-
وديعة استثمارية سنتين	%8.00	%1.79	%0.41
الحد الأقصى لنسية المضاربة	%40	%40	%40
.j.===;	, 5 10	, 5 20	,,,,,

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 التنضيض واجراء حساب الأرباح والخسائر وحولت مباشرة الى حساباتهم دون أن تذخل في الوعاء المشترك.

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

		2020	
متوسط العاند الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
تو فیر	2.87%	0.35%	0.29%
توفير – حوالات	_	0.35%	-
و دیعة استثماریة شهر	4.37%	0.61%	0.44%
و ديعة استثمارية شهر - حوالات	-	0.61%	-
وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت	5.62 %	0.81%	0.51%
وديعة استثمارية 3 أشهر – حوالات	-	0.81%	-
وديعة استثمارية 6 أشهر – بنكنوت	6.70%	0.93%	0.59%
وديعة استثمارية 6 أشهر – حوالات	-	0.93%	-
وديعة استثمارية سنة – بنكنوت	8.10%	1.02%	0.65%
و يه استثمارية سنة – حوالات	-	1.02%	-
و وديعة استثمارية سنتين	8.74%	1.11%	0.66%
7	40%	40%	40%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40 /0		40 /0
		2019	
متوسط العاند الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دو لار	يورو
تو فبر	%2.58	%0.73	%0.30
ت. توفير ــ حوالات	-	%0.75	-
و دیعة استثمار بة شهر و دیعة استثمار به شهر	%3.87	%1.21	%0.44
و وديعة استثمارية شهر - حوالات	-	%1.29	-
وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت	%4.59	%1.48	%0.52
وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات	-	%1.57	-
وديعة استثمارية 6 أشهر – بنكنوت	%5.54	%1.72	%0.59
وديعة استثمارية 6 أشهر – حوالات	-	%1.79	-
وديعة استثمارية سنة – بنكنوت	%6.49	%1.89	%0.65
وديعة استثمارية سنة – حوالات	-	%1.97	-
وديعة استثمارية سنتين	%7.53	%2.07	%0.67
الحد الأقصبي لنسبة المضاربة	%40	%40	%40

أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أهم السياسات المحاسبية (تتمة) 2.4

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

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

		2020	
متوسط العاند الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	7.18%	0.45%	0.17%
توفير – حوالات	-	0.45%	-
وديعة استثمارية شهر	7.18%	0.52%	0.17%
وديعة استثمارية شهر - حوالات	-	0.52%	-
وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت	8.00%	0.59%	0.17%
وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات	-	0.59%	-
وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت	7.70 %	0.59%	0.17%
وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات	-	0.59%	-
وديعة استثمارية سنة - بنكنوت	9.13%	0.59%	0.17%
وديعة استثمارية سنة - حوالات	-	0.59%	-
وديعة استثمارية سنتين	9.24%	0.63%	0.17 %
الحد الأقصى لنسبة المضارية	40 %	40%	40%
		2019	
متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دو لار	يورو
توفير	6.75%	1.03%	0.45%
توفیر توفیر – حوالات	6.75% -	1.03% 1.04%	0.45%
	6.75% - 6.75%		0.45% - 0.45%
تُوفير – حوالات	-	1.04%	-
توفير – حوالات وديعة استثمارية شهر	- 6.75%	1.04% 1.66%	-
توفیر – حوالات ودیعة استثماریة شهر ودیعة استثماریة شهر - حوالات	- 6.75% -	1.04% 1.66% 1.66%	0.45% -
توفیر – حوالات ودیعة استثماریة شهر ودیعة استثماریة شهر - حوالات ودیعة استثماریة 3 أشهر - بنکنوت	- 6.75% -	1.04% 1.66% 1.66% 1.88%	0.45% -
توفیر – حوالات ودیعة استثماریة شهر ودیعة استثماریة شهر - حوالات ودیعة استثماریة 3 أشهر - بنکنوت ودیعة استثماریة 3 أشهر - حوالات	- 6.75% - 7.20% -	1.04% 1.66% 1.66% 1.88%	0.45% - 0.45% -
توفیر – حوالات ودیعة استثماریة شهر ودیعة استثماریة شهر - حوالات ودیعة استثماریة 3 أشهر - بنکنوت ودیعة استثماریة 3 أشهر - حوالات ودیعة استثماریة 6 أشهر - بنکنوت	- 6.75% - 7.20% -	1.04% 1.66% 1.66% 1.88% 1.88%	0.45% - 0.45% -
توفير – حوالات وديعة استثمارية شهر وديعة استثمارية شهر - حوالات وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات	- 6.75% - 7.20% - 7.54%	1.04% 1.66% 1.66% 1.88% 1.88% 1.88%	0.45% - 0.45% - 0.45%
توفير – حوالات وديعة استثمارية شهر وديعة استثمارية شهر - حوالات وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات وديعة استثمارية سنة - بنكنوت	- 6.75% - 7.20% - 7.54%	1.04% 1.66% 1.66% 1.88% 1.88% 1.88% 1.88%	0.45% - 0.45% - 0.45%

نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية
الخزينة	46,782,619,467	15,422,199,709
ت جارية/ ودائع تحت الطلب	104,537,107,828	60,729,475,283
ت الاحتياطي النقدي (*)	17,687,034,917	7,873,722,543
مخصص التسائر الإئتمانية (**)	(23,584,049)	(11,861,333)
	168,983,178,163	84,013,536,202

(*) 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 2000 مبلغ 17,687,034,917 ليرة سورية والذّي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم: 7/م ن تاريخ 21 كانون الثاني 2020، مقابل 7,873,722,543 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

	20			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الإنتمانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة انتمانيا	العمر غير مضمحلة إنتمانيا	المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	لُيرة سُورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
122,224,142,745			122,224,142,745	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
	20	19		
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة عُلى مدّى	المتوقعة عُلى مدّى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير	المتوقعة على مدى	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	12 شهر ا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
68,603,197,826			68,603,197,826	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة

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

	2020			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	الخسائر	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الإئتمانية	
	العمر مضمطة	العمر غير	المتوقعة على	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	مدی 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
11,861,333	-	-	11,861,333	كما في 1 كانون الثاني 2020
23,278	-	-	23,278	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
11,699,438	-	-	11,699,438	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
23,584,049	_		23,584,049	رصيد نهاية السنة

نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية (تتمة)

	2019			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	الخسائر	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير	المتوقعة على	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	مد <i>ی</i> 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,658,653	-	-	5,658,653	كما في 1 كانون الثاني 2019
6,394,040	-	-	6,394,040	صافى الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				التغير ات الناجمة عن فروقات أسعار
(191,360)			(191,360)	الصرف
11,861,333			11,861,333	رصيد نهاية السنة

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

	2020		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
148,356,917,558	148,280,443,134	76,474,424	حسابات جارية (*)
3,006,200,581	3,006,200,581	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها
204 000 000 000	200 147 272 722	40. 000 000	الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
384,032,353,532	383,547,353,532	485,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
(1,245,024,058)	(1,245,004,198)	(19,860)	استحقاقها الفعلية اقل من ثلاثة أشهر (**)
			ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (***)
534,150,447,613	533,588,993,049	561,454,564	
	2019		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
41,704,932,750	41,579,220,798	125,711,952	حسابات جارية (*)
			تأمينات نقدية لدي البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها
4,104,098,174	4,104,098,174	-	الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
100 450 004 010	107 074 004 010	405 000 000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
108,459,824,012	107,974,824,012	485,000,000	استحقاقها الفعلية اقل من ثلاثة أشهر (**)
(365,615,691)	(365,416,145)	(199,546)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
153,903,239,245	153,292,726,839	610,512,406	

^(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد / عوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية

^(**) بَلغَت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 333,421,885,934 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 (31 كانون الأول 2010 (31 كانون الأول 2019: 77,266,174,738 ليرة سورية).

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

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

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمانية	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة على	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	
	مدى العمر	المتوقعة عُلى مدى العمر	المتوقعة على مدى	
_	مضمحلة إئتمانيا	غير مضمحلة إئتمانيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
337,758,066	-	-	337,758,066	مرتفع الجودة الانتمانية / عاملة
6,488,607,687	-	-	6,488,607,687	متوسط الجودة الإنتمانية / عاملة
528,569,105,918	<u> </u>	223,624,005,741	304,945,100,177	منخفض الجودة الإنتمانية / عاملة (*)
535,395,471,671		223,624,005,741	311,771,465,930	:
	20)19		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	The makes of the	
	المتوقعة على	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	مصمحته إنتماني ليرة سورية	ېتماي ليرة سورية	12 سهر. ليرة سورية	
	ـــره سررپ			-
80,308,751	-	-	80,308,751	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
37,815,061,549	-	457,055,536	37,358,006,013	متوسط الجودة الإنتمانية / عاملة
116,373,484,636		66,781,001,136	49,592,483,500	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة (*)
154,268,854,936	_	67,238,056,672	87,030,798,264	

(*) قررت إدارة البنك تصنيف بعض أرصدة الإيداعات لدى المصارِف الخارجية ضِمن المرحلة الثانية كخسائر إنتمانية متوقعة على مدى العمر غير مُضْمَحُلَّة إئتَمانيًا نتيجة الأوضاع الراهنة في البلدان المودعة بها تلك الأرصدة، والتي أدت إلى حدوث زيادة جوهرية في المخاطر الإئتمانيَّة لهذه الإيداعات. يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل:

	2020					
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
		الخسائر الإنتمانية	الخسائر الإنتمانية			
	الخسائر الإئتمانية	المتوقعة عُلى مدّى	المتوقعة عُلى مدّى			
	المتوقعة على	العمر غير مضمطة	العمر مضمحلة			
	مدی 12 شهرا	إئتماثيا	إئتمانيا			
	ليرة سورية	لُيرة سُورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
مًا في 1 كانون الثاني 2020	20,910,875	344,704,816	-	365,615,691		
سافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	175,033,719	(3,122,174)	-	171,911,545		
تغير ات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	196,386,998	511,109,824	-	707,496,822		
صيد نهاية السنة	392,331,592	852,692,466	-	1,245,024,058		
		19	203			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع		
		الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية			
	الخسائر الإئتمانية	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى			
	المتوقعة على	العمر غير مضمحلة	العمر مضمحلة			
	مد <i>ی</i> 12 شهر ا	إئتمانيا	إئتمانيا			
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
مًا في 1 كانون الثاني 2019	32,892,127	-	-	32,892,127		
سافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(11,959,017)	344,881,684	-	332,922,667		
تغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	(22,235)	(176,868)	-	(199,103)		
صيد نهاية السنة	20,910,875	344,704,816		365,615,691		

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

	2020		
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
			وكالات استثمارية لدي بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
43,833,200,000	43,583,200,000	250,000,000	استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
(9,809,164,176)	(9,808,757,534)	(406,642)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
34,024,035,824	33,774,442,466	249,593,358	
	2019		
المجموع	2019 مصارف خارجية	مصارف محلية	
المجموع ليرة سورية		مصارف محلية ليرة سورية	
_	مصارف خارجية		وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
_	مصارف خارجية		وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	ليرة سورية	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (**)

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2020 مبلغ 43,833,200,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: 15,791,401,479 ليرة سورية).

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

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

	20	20		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإنتمانية	الخسائر الإنتمانية		
	المتوقعة على	المتوقعة على مدى	الخسائر الإنتمانية	
	مدى العمر	العمر غير مضمطة	المتوقعة على مدى	
	مضمحلة إئتمانيا	إئتمانيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	متوسط الجودة الإنتمانية / عاملة
43,833,200,000		18,463,200,000	25,370,000,000	منخفض الجودة الإنتمانية / عاملة (*)
43,833,200,000	-	18,463,200,000	25,370,000,000	
	20	19		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية		
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير	المتوقعة على	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	مد <i>ی</i> 12 شهر ا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
-	=	-	-	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
16,227,401,479		7,257,401,479	8,970,000,000	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة (*)
16,227,401,479		7,257,401,479	8,970,000,000	

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

حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)

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

	2020			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,133,959,466 5,086,898,581	-	1,115,476,779 4,983,905,971	18,482,687 102,992,610	كما في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الانتمانية المتوقعة للسنة
3,588,306,129	-	3,565,760,167	22,545,962	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار
_	_	_	_	الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن: - محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
				 محول إلى المرحلة 3
9,809,164,176		9,665,142,917	144,021,259	رصيد نهاية السنة
	2019			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,731,032 1,104,228,434	-	1,091,327,730	29,731,032 12,900,704	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) صافي الخسائر الانتمانية المتوقعة للسنة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن:
-	-	-	-	مركب معول إلى المرحلة 1
-	- -	24,149,049	(24,149,049)	 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3
1,133,959,466	<u>-</u>	1,115,476,779	18,482,687	رصيد نهاية السنة
2019	2020		نشطة التمويلية	6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأ
ليرة سورية	ليرة سورية			
72,516,465,958 - (7,534,356,226) 64,982,109,732	66,036,051,892 228,761,715 (7,146,426,028) 59,118,387,579		لية (*)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويد ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*) ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(170,024,361)	(24,198,782)			ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(6,122,888,430) 58,689,196,941	(12,588,784,510) 46,505,404,287		لة التمويلية	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (***) صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشط

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

(*) بلغت ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة \$19,998,782,578 ليرة سورية أي ما نسبته (\$30.18) من رصيد ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مُقابل 6,256,230,110 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (8.63%). وقد بلغت ذمم البيوع المُؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 97,974,583,796 ليرة سورية أي ما نسبته (30.14%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 6,086,205,749 ليرة سورية أي ما نسبته (8.41%) للسنة السابقة. في حين بلغت قيمة المخصصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 11,458,798,443 ليرة سورية مقابل 4,609,847,177 ليرة سورية للسنة السابقة.

الأرباح المحفوظة (**)

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

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

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة:

	2020			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
		الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	
	الخسائر الإئتمانية	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	
	المتوقعة على مدى	العمر غير مضمحلة	العمر مضمحلة	
	12 شهرا	إئتماثيا	إئتماثيا	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
كما في 1 كانون الثاني 2020	48,063,247,390	10,730,045,419	6,018,792,562	64,812,085,371
التسهيلات الجديدة خلال السنة	7,516,759,194	14,942,514,697	9,035,621,734	31,494,895,625
التسهيلات المسددة خلال السنة	(37,572,838,901)	(6,855,266,946)	(1,989,274,187)	(46,417,380,034)
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	143,913,315	2,449,734,591	6,610,939,929	9,204,587,835
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في				
الرصيد الافتتاحي تضمن على:				
 محول إلى المرحلة 1 	533,315,004	(533,315,004)	-	-
 محول إلى المرحلة 2 	(5,225,960,466)	5,644,722,131	(418,761,665)	-
 محول إلى المرحلة 3 	(54,677,612)	(190,942,276)	245,619,888	
رصيد نهاية السنة	13,403,757,924	26,187,492,612	19,502,938,261	59,094,188,797

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية		
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير	المتوقعة على مدى	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	12 شهر ا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,048,964,351	9,692,304,548	706,620,321	31,650,039,482	الرصيد في 1 كانون الثاني2019
30,571,448,854	-	5,256,654,345	25,314,794,509	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(7,808,327,834)	(369,761,606)	(1,288,346,290)	(6,150,219,938)	التسهيلات المسددة خلال السنة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	(50,980,872)	50,980,872	 محول إلى المرحلة 1
-	(5,073,713,073)	6,106,097,915	(1,032,384,842)	 محول إلى المرحلة 2
	1,769,962,693	-	(1,769,962,693)	 محول إلى المرحلة 3
64,812,085,371	6,018,792,562	10,730,045,419	48,063,247,390	رصيد نهاية السنة

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

	202			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية	الخسائر الائتمانية		
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمطة	مدى العمر غير	المتوقعة على	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	مدی 12 شبهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,122,888,430	4,609,847,177	785,017,364	728,023,889	كما في 1 كانون الثاني 2020
(134,262,670)	646,974,350	(721,820,685)	(59,416,335)	صافى الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,600,158,750	6,579,708,735	20,238,240	211,775	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	(126,247,975)	126,247,975	 محول إلى المرحلة 1
-	(418,761,676)	913,090,059	(494,328,383)	 محول إلى المرحلة 2
-	41,029,857	(20,517,197)	(20,512,660)	 محول إلى المرحلة 3
12,588,784,510	11,458,798,443	849,759,806	280,226,261	رصيد نهاية السنة

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,625,991,731 496,896,699	4,548,721,441 382,641,550	134,126,881 236,566,804	943,143,409 (122,311,655)	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) صافي الخسائر الانتمانية المتوقعة للسنة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	- (389,313,370)	(2,593,428) 416,917,107	2,593,428 (27,603,737)	- محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2
- (122,000,420	67,797,556	_	(67,797,556)	- محول إلى المرحلة 3
6,122,888,430	4,609,847,177	785,017,364	728,023,889	رصيد نهاية السنة

تصنف ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية إلى فئتان:

أ-الشركات:

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

	20			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الإنتمانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمطة	العمر غير مضمطة	المتوقعة على مدى	
	إئتمانيا	إئتماثيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
_	-	-	_	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
10,839,886,737	-	8,173,735,055	2,666,151,682	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
20,327,425,993	-	16,687,153,603	3,640,272,390	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
19,360,349,396	19,360,349,396	-	-	متعثر / غير عاملة
50,527,662,126	19,360,349,396	24,860,888,658	6,306,424,072	
	20	019		
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة عُلى مدى	المتوقعة عُلى مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير	المتوقعة عُلى مدى	
	إئتمانيا	مضمحلة أئتمانيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
336,154,950	-	285,849,738	50,305,212	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
24,556,643,528	-	7,791,995,738	16,764,647,790	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
28,617,339,648	-	2,628,338,677	25,989,000,971	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
5,925,799,352	5,925,799,352			متعثر / غير عاملة
59,435,937,478	5,925,799,352	10,706,184,153	42,803,953,973	

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

	2	.020		
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة عُلى مدّى	المتوقعة على مدّى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير مضمحلة	المتوقعة على مدى	
_	إنتمانيا	إئتماثيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
59,435,937,478	5,925,799,352	10,706,184,153	42,803,953,973	كما في 1 كانون الثاني 2020
27,134,550,590	8,970,730,146	13,929,832,087	4,233,988,357	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(45,247,413,777)	(1,918,320,270)	(6,629,058,775)	(36,700,034,732)	التسهيلات المسددة خلال السنة
9,204,587,835	6,610,939,929	2,449,734,591	143,913,315	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
	, , ,		, ,	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	(533,060,452)	533,060,452	 محول إلى المرحلة 1
-	(418,761,665)	5,127,218,958	(4,708,457,293)	- محول إلى المرحلة 2
-	189,961,904	(189,961,904)	-	- محول إلى المرحلة 3
50,527,662,126	19,360,349,396	24,860,888,658	6,306,424,072	رصيد نهاية السنة
	201	19		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	The makes of the	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة إئتمانيا	العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	الماليا ليرة سورية	الماليا ليرة سورية	12 سهر. ليرة سورية	
نیره سورید	نيره سوري-	بیره سوریت	بیره سورید	
40,022,179,387	9,667,581,976	706,620,321	29,647,977,090	الرصيد في 1 كانون الثاني2019
26,585,888,090	-	5,233,574,937	21,352,313,153	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(7,172,129,999)	(330,424,266)	(1,287,661,161)	(5,554,044,572)	التسهيلات المسددة خلال السنة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
		/=		الرصيد الافتتاحي تتضمن:
-	- (= o=o =o =o =o)	(50,980,872)	50,980,872	- محول إلى المرحلة 1 الماليا الماليات
-	(5,073,713,073)	6,104,630,928	(1,030,917,855)	- محول إلى المرحلة 2 الماليا الماليات
- -	1,662,354,715	40.504404450	(1,662,354,715)	- محول إلى المرحلة 3
59,435,937,478	5,925,799,352	10,706,184,153	42,803,953,973	رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2020

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ-الشركات: (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإئتمانية للشركات بالمرحلة:

	2020				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
	-	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	-	
	الخسائر الإئتمانية	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى		
	المتوقعة على مدى	العمر غير	العمر مضمطة		
	12 شىھرا	مضمحلة إئتمانيا	إئتمانيا		
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
ما في 1 كانون الثاني 2020	710,749,161	784,719,535	4,578,689,013	6,074,157,709	
سافي ً الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة	(187,257,959)	(744,505,037)	642,387,726	(289,375,270)	
تغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف	211,775	20,238,240	6,579,708,735	6,600,158,750	
غيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد	بد				
الافتتاحي تضمن على:					
محول إلى المرحلة 1	126,215,609	(126,215,609)	-	-	
محول إلى المرحلة 2	(493,447,055)	912,208,731	(418,761,676)	-	
محول إلى المرحلة 3	(20,375,589)	(20,395,747)	40,771,336	-	
صيد نهاية السنة	136,095,942	826,050,113	11,422,795,134	12,384,941,189	

	201	.9		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية		
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير	المتوقعة على	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	مدی 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,535,118,342	4,527,642,408	134,126,881	873,349,053	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
539,039,367	375,730,937	236,327,628	(73,019,198)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	(2,593,428)	2,593,428	 محول إلى المرحلة 1
-	(389,313,370)	416,858,454	(27,545,084)	 محول إلى المرحلة 2
-	64,629,038	-	(64,629,038)	 محول إلى المرحلة 3
6,074,157,709	4,578,689,013	784,719,535	710,749,161	رصيد نهاية السنة

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- الأفراد:

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

	20			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الانتمانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمطة	العمر غير مضمحلة	المتوقعة على مدى	
	إئتماثيا	إئتماثيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,163,430,093	48,928,794	1,250,573,611	6,863,927,688	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
285,337,961	24,618,142	27,313,655	233,406,164	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
64,151,929	15,435,241	48,716,688	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
53,606,688	53,606,688	<u>-</u>	<u>-</u>	متعثر / غير عاملة
8,566,526,671	142,588,865	1,326,603,954	7,097,333,852	
	201	9		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	7.01 SSM1 .01 .11	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على	
	العمر مضمحلة إئتمانيا	العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الملوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ېتماني لیرة سوریة	مصمحته إنتماني ليرة سورية	مدی 12 سهر. لیرة سوریة	
5,064,728,923		21,679,418	5,043,049,505	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
216,243,912	-	21,079,410	216,243,912	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
2,181,848	-	2,181,848	210,243,912	منوسط الجودة الإئتمانية / عاملة منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
92,993,210	92,993,210	2,101,040	-	متعشر / غير عاملة متعشر / غير عاملة
5,376,147,893	92,993,210	23,861,266	5,259,293,417	سسر ، غیر عبد
3,370,147,093	94,993,410	23,001,200	J,2J7,27J, 1 11	

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م إيضاحات حول البيانات المالية

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- الأفراد: (تتمة)

	201	19		
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير العمر غير	المتوقعة عُلى مدى	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,026,784,964	24,722,572	-	2,002,062,392	الرصيد في 1 كانون الثاني2019
3,985,560,764	-	23,079,408	3,962,481,356	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(636,197,835)	(39,337,340)	(685,129)	(596,175,366)	التسهيلات المسددة خلال السنة
				تغير ات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	 محول إلى المرحلة 1
-	-	1,466,987	(1,466,987)	 محول إلى المرحلة 2
	107,607,978		(107,607,978)	 محول إلى المرحلة 3
5,376,147,893	92,993,210	23,861,266	5,259,293,417	رصيد نهاية السنة
		د بالمرحلة:	ر الخسائر الإئتمانية للأفرا	يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص
	2020)		-
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	

	202	20		
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	المرحلة الثانية الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير	المرحلة الأولى الخسائر الإنتمانية المتوقعة على	
	إئتمانيا • ت	مضمحلة إئتمانيا	مدي 12 شيهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
48,730,721	31,158,164	297,829	17,274,728	كما في 1 كانون الثاني 2020
155,112,600	4,586,624	22,684,352	127,841,624	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	_	(32,366)	32,366	 محول إلى المرحلة 1
-	-	881,328	(881,328)	 محول إلى المرحلة 2
	258,521	(121,450)	(137,071)	- محول إلى المرحلة 3
203,843,321	36,003,309	23,709,693	144,130,319	رصيد نهاية السنة
	201	.9		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	
	المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	المتوقعة على مدى العمر غير	الحسائر الإنتمانية المتوقعة على	
	ائتمانيا	مضمحلة إئتمانيا مضمحلة إئتمانيا	مدى 12 شهر ا	
ليرة سورية	لُيرة سُورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
90,873,389	21,079,033	-	69,794,356	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(42,142,668)	6,910,613	239,176	(49,292,457)	صافيُّ الخسائرُ الائتماُّنية المتوقُّعة للسنَّة
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على: - محول إلى المرحلة 1
-	- -	58,653	(58,653)	- محول إلى المرحلة 2
			\ ', /	
-	3,168,518	-	(3,168,518)	- محول إلى المرحلة 3
48,730,721	3,168,518 31,158,164	297,829	(3,168,518) 17,274,728	- محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

7 المشاركات

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

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

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

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

	2020 ليرة سورية	2019 ليرة سورية
وجودات آيلة لوفاء ديون (*)	145,601,849	37,317,291
	145,601,849	37,317,291

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2012. حيث تم استملاك عقار بقيمة 37,317,291 ليرة سورية بتاريخ 15 نيسان 2018، بالإضافة إلى بضاعة تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة وبلغت قيمتها 108,284,558 ليرة سورية.

9 موجودات ثابتة

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

9 موجودات ثابتة (تتمة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

10 موجودات غير ملموسة

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

		و هي الفتره المقدرة تعمر ها الإلتاجي.
2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التكلفة
76,439,928	102,218,646	رصيد بداية السنة
25,778,718	22,876,000	الإضافات
102,218,646	125,094,646	رصيد نهاية السنة
		الإطفاء
52,344,970	63,510,900	رصيد بداية السنة
11,165,930	12,650,998	الإضافات
63,510,900	76,161,898	رصيد نهاية السنة
38,707,746	48,932,748	صافي القيمة الدفترية
		11 موجودات أخرى
2019	2020	53 5.3
ليرة سورية	<u>2020</u> ليرة سورية	
.55 5.	.55 5.	
3,136,318,021	3,724,087,861	مدفو عات مقدمة (موردون)
455,363,118	1,808,268,634	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
169,615,367	255,500,673	مصاريف مدفوعة مقدماً
108,246,000	8,925,200	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
50,414,176	4,393,602	مدينون متنوعون
35,838,200	36,141,200	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري (*)
6,412,075	6,131,937	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
3,616,813	166,073,799	سلف مو ظفین
1,147,531	1,462,600	سلف أرباح ودائع شهرية
534,110,662	54,546,296	موجودات أخرى
4,501,081,963	6,065,531,802	

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

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

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

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

الداعات و حسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية 13

1 إيداعات وحسابات استتمار مصارف ومؤسسات ماليه		
	2020	2019
	ليرة سورية	ليرة سورية
مصارف محلية (حسابات جارية)	333,922,609,033	107,128,813,129
مصارف خارجية (حسابات جارية)	299,628,321	340,087,627
مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)	375,000,000	225,000,000
أعباء محققة غير مستحقة الدفع	9,003,836	3,143,562
· ·	334,606,241,190	107,697,044,318
1 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	2020	2019
	2020 ئيرة سورية	2019 ليرة سورية
	عره موريد	نیره سوری-
أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية	71,166,171,899	47,654,584,293
أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية	137,550,637,978	40,386,027,202
	208,716,809,877	88,040,611,495
15 نامینات نقدیـــة		
<u> </u>	2020	2019
	ليرة سورية	ليرة سورية
تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات	23,212,515,400	11,268,892,526
تأمينات نقدية لقاء الكفالات	13,937,517,455	5,389,847,402
تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية	2,996,470,657	2,936,470,657
تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)	169,172,557	2,783,307,495
تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد	6,302,798,266	167,399,140
تأمينات نقدية لقاء بوالص	216	10,900,216
تأمينات أخرى	19,150,760	9,483,260
	46,637,625,311	22,566,300,696

مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنـة	ماتم رده الحادث	المستخدم	المكون خلال	رصيد بداية السنـــة	
السبه ليرة سورية	للإيرادات ليرة سورية	خلال السنة ليرة سورية	السنـــة ليرة سورية	السسم ليرة سورية	
جره حورية	بره موری	عره عوريه	جره حورية	جره حوري	2020
88,900,000	_	(3,875,042)	3,875,042	88,900,000	020 مخصص تعويض نهاية الخدمة
65,164,518	(3,163,286)	-	60,801,435	7,526,369	مخصص القطع التشغيلي
	,				مخصص الخسائر الإئتمانية لبنود
480,880,766	(198,422,250)		309,116,046	370,186,970	خارج بيان المركز المالي (*)
634,945,284	(201,585,536)	(3,875,042)	373,792,523	466,613,339	
					2019
88,900,000	(454,971)	(2,920,993)	36,771,744	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
7,526,369	(19,180,053)	-	18,645,901	8,060,521	مخصص القطع التشغيلي
					مخصص الخسائر الإئتمانية لبنود
370,186,970	(571,574,655)		731,185,886	210,575,739	خارج بيان المركز المالي (*)
466,613,339	(591,209,679)	(2,920,993)	786,603,531	274,140,480	

مخصصات متنوعة (تتمة)

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

	20	020		
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الانتمانية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية	المرحلة الأولى	
	المتوقعة عُلى مدّى	المتوقعة عُلى مدّى	الخسائر الإئتماثية	
	العمر مضمحلة	العمر غير	المتوقعة على مدى	
	إئتماثيا	مضمحلة إئتمانيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
21,576,014,707	-	30,778,053	21,545,236,654	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
19,734,760,396	-	14,576,345,475	5,158,414,921	متوسط الجودة الإنتمانية / عاملة
30,269,273,601	-	12,216,748,010	18,052,525,591	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
2,793,473,323	2,793,473,323			متعثر / غير عاملة
74,373,522,027	2,793,473,323	26,823,871,538	44,756,177,166	
	20)19		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
C	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية		
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	العمر غير	المتوقعة على مدى	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,496,720,361	-	958,497,680	7,538,222,681	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
12,741,447,677	-	453,790,530	12,287,657,147	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
39,679,534,152	-	3,572,646,950	36,106,887,202	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
608,640,596	COO CAO FOC			711 / 3 7
	608,640,596	<u> </u>	 _	متعثر / غير عاملة

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

	20)20		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
-	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	-	
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على مدى	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمطة	العمر غير مضمحلة	المتوقعة على مدى 12	
	إئتماثيا	إئتمانيا	شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
61,526,342,786	608,640,596	4,984,935,160	55,932,767,030	كما في 1 كانون الثاني 2020
41,320,580,233	135,000,000	14,002,026,126	27,183,554,107	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(28,473,400,992)	(794,925,490)	(6,931,046,341)	(20,747,429,161)	التسهيلات المسددة خلال السنة
,	,	,	,	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	-	(1,240,861,946)	1,240,861,946	 محول إلى المرحلة 1
-	(595,040,596)	16,008,818,539	(15,413,777,943)	 محول إلى المرحلة 2
	3,439,798,813	<u> </u>	(3,439,798,813)	 محول إلى المرحلة 3
74,373,522,027	2,793,473,323	26,823,871,538	44,756,177,166	رصيد نهاية السنة

أيًّد عانون الأول 2020 31 كانون الأول

مخصصات متنوعة (تتمة) 16

	2019					
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى			
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية				
	المتوقعة على مدى	المتوقعة عُلى مدى	الخسائر الإئتمانية			
	العمر مضمحلة	العمر غير مضمحلة	المتوقعة على مدى 12			
	إئتمانيا	إئتمانيا	شهرا			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية			
45,499,571,325	1,874,081,207	1,121,921,836	42,503,568,282	الرصيد في 1 كانون الثاني2019		
30,917,445,039	-	2,035,444,198	28,882,000,841	التسهيلات الجديدة خلال السنة		
(14,890,673,578)	(2,030,134,744)	(1,208,951,913)	(11,651,586,921)	التسهيلات المسددة خلال السنة		
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في		
				الرصيد الافتتاحي تتضمن على:		
-	(1,193,490,812)	(273,692,160)	1,467,182,972	 محول إلى المرحلة 1 		
-	(625,910,000)	3,310,213,199	(2,684,303,199)	 محول إلى المرحلة 2 		
	2,584,094,945	<u></u> _	(2,584,094,945)	 محول إلى المرحلة 3 		
61,526,342,786	608,640,596	4,984,935,160	55,932,767,030	رصيد نهاية السنة		

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

	2020			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية		
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	مدى العمر غير	المتوقعة على مدى	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
370,186,970	10,001,538	47,102,779	313,082,653	كما في 1 كانون الثاني 2020
(295,747,132)	81,527,682	(251,708,430)	(125,566,384)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
406,440,928	25,426,725	230,102,860	150,911,343	تغير نتيجة سعر الصرف
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
		(6.40=046)	C 40= 04C	الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(0.055.650)	(6,197,846)	6,197,846	- محول إلى المرحلة 1
-	(9,957,679)	154,802,381	(144,844,702)	- محول إلى المرحلة 2 - معال السالة علق 2
400,000,500	14,695,117	154 101 544	(14,695,117)	- محول إلى المرحلة 3
480,880,766	121,693,383	174,101,744	185,085,639	رصيد نهاية السنة
	2019	9		
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية		
	المتوقعة على مدى	المتوقعة على	الخسائر الإئتمانية	
	العمر مضمحلة	مدى العمر غير	المتوقعة على مدى	
	إئتمانيا	مضمحلة إئتمانيا	12 شهر ا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
210,575,739	-	2,499,690	208,076,049	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
161,516,037	15,313,797	42,153,818	104,048,422	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(1,904,806)	(6,703,306)	(3,326,204)	8,124,704	تغير نتيجة سعر الصرف
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
	(2.22.4.4.7)	(7 (1 0 2 0)	2 000 245	الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(3,224,417)	(764,830)	3,989,247	- محول إلى المرحلة 1
-	(3,229,469)	6,540,305	(3,310,836)	- محول إلى المرحلة 2
-	7,844,933	-	(7,844,933)	- محول إلى المرحلة 3
370,186,970	10,001,538	47,102,779	313,082,653	رصيد نهاية السنة

مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

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

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

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,004,986,263	59,486,442,464	الربح قبل الضريبة
	(-,,,,,,,,,,	التعديلات
-	(34,850,000,000)	أرباح تقييم مركز القطع البنيوي غير محققة
-	(4,607,798,120)	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنيوي
19,021	108,192,259	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة
2,098,944,132	4,400,657,890	مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية
24,116,805	24,396,305	مصاريف استهلاك عقارات
208,746,720	357,572,801	مخصصات متنوعة
(3,926,445,443)	(5,807,423,300)	أرباح تخضع لضريبة نوعية (*)
(1,594,618,765)	(40,374,402,165)	
6,410,367,498	19,112,040,299	الربح الخاضع للضريبة
25.0/	0/05	s that
25%	%25	نسبة الضريبة
1,602,591,880	4,778,010,080	مصروف ضريبة الدخل
1,602,591,880	4,778,010,080	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
10%	%10	نسبة رسم اعادة الإعمار
160,259,190	477,801,010	يضاف: رسم اعادة إعمار
1 7/0 0F1 070	E 255 011 000	to the determination testing and
1,762,851,070	5,255,811,090	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
353,380,090	522,668,110	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (*)
2,116,231,160	5,778,479,200	مصروف ضريبة دخل السنة
(677,812,659)		تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
1,438,418,501	5,778,479,200	مصروف ضريبة دخل السنة كما في بيان الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2019 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2019 خلال عام 2020 كما وردت في هذه البيانات، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة وقد قام البنك بتقديم الاعتراضات الضريبية اللازمة للجنة إعادة النظر والتي ما زالت منظورة لدى وزارة المالية، في حين أن البيانات المالية للأعوام 2018 و2019 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

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

احات حول البيانات المالية	إيضا
انون الأول 2020	31
مطله بات أخرى	18

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

(*) 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:

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

19 حسابات الاستثمارات المطلقة

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

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

20 احتياطي معدل الأرباح

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

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

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

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
445,942,844	623,001,685	اية السنة
177,226,732	196,103,941	ت خلال السنة (*)
(167,891)	368,551,335	أسعار الصرف `
623,001,685	1,187,656,961	باية السنة

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

22 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 /1/ البند /3/ من المرسوم التشريعي رقم /29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

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

ر أس
أقسا
تسد
تسد
ر أسر
د در

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك ليصبح 15 مليار لبرة 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 وفقا 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 8 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 وفقا 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 12 أيلول 2020.

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة أسهم المساهمين المكتتبين (المقصرين بالسداد) حيث تم دفع هذا المبلغ من قبل مجموعة البركة المصرفية (الشريك الاستراتيجي في بنك البركة سورية) دون مطالبتها بملكية الأسهم ولا بأي حق من الحقوق المتعلقة بها إن كان بتاريخ التسديد أو في أي وقت اخر، حيث تبقى ملكية الأسهم وكافة الحقوق المرتبطة بها المساهمين المقصرين في بنك البركة سورية، ويبقى التزام المساهمين المقصرين بتسديد قيمة ما تبقى من قيمة تلك الأسهم قائما بذمتهم لحين تسديدها من قبلهم اصولا. 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 2012/0 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.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

23 الاحتياطيات

- 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 مساوياً ل 25% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

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

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

- الاحتياطي الخاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

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

بنك البركة - سورية ش.م.م إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

24 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات			
	2020	2019	
	ليرة سورية	ليرة سورية	
إيراد المرابحات – شركات	5,474,667,211	5,639,752,807	
إيراد المرابحات – أفراد	945,432,739	593,213,555	
	6,420,099,950	6,232,966,362	
25 صافي مخصص الخسائر الائتمانية			
	2020	2019	
	ليرة سورية	ليرة سورية	
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	23,278	6,394,040	
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	171,911,545	332,922,667	
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	5,086,898,581	1,104,228,434	
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	(134,262,670)	496,896,699	
المشاركات	(252,218,620)	(84,663,382)	
بنود خارج بيان المركز المالي	(295,747,132)	161,516,037	
	4,576,604,982	2,017,294,495	

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

إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية 26

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	
516,072,125 516,072,125	516,009,960 516,009,960	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
	لمي مخاطر الاستثمار	27 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل إحتياه
2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
51,722,071	68,248,789	حسابات التوفير
1,550,510,129	1,612,960,963	حسابات لأجل
69,071,029	101,572,710	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
1,671,303,229	1,782,782,462	

^(*) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة مُنْ هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب (إيضاح 20).

حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
799,510,351	443,384,914	حصة البنك بصفته مضارب
		حصه البنك بصفته وكيل بالاستثمار ورب مال حصة البنك بصفته وكيل بالاستثمار ورب مال
3,905,998,175	4,513,838,593	حصه البنك بصعبه وحيل بالاستنمار ورب مال
4,705,508,526	4,957,223,507	
		29 دخل البنك من استثماراته الذاتية
2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,430,704,825	5,320,893,888	إيراد وكالات استثمارية
74,992,283	368,595,380	ایراد مشارکات ایراد مشارکات
3,505,697,108	5,689,489,268	
		30 صافى إيرادات الخدمات البنكية
2019	2020	, , , , , , , , , , , , , , , , , , ,
ليرة سورية ليرة سورية	020 ليرة سورية	
ــر- سرر <u>.</u>	*33- ·3F	
1,479,240,263	2,379,417,475	عمو لات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
4,321,796,642	16,116,113,343	رسوم خدمات بنكية
5,801,036,905	18,495,530,818	
(219,942,645)	(499,611,560)	مصروفات عمولات ورسوم
5,581,094,260	17,995,919,258	
		31 نفقات الموظفين
2019	2020	G , G
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,955,217,519	6,064,900,282	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
32,326,997	31,437,397	مصاریف سفر و تدریب
32,838,383	55,041,143	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
31,902,279	80,369,006	مصاريف نفقات طبية
9,108,526	45,129,827	أخرى
3,061,393,704	6,276,877,655	

مصاريف إدارية وعمومية

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

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

حصة السهم من ربح السنة

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

	2020	2019
صافي ربح السنة – ليرة سورية	53,707,963,264	6,566,567,762
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة -سهم (إيضاح 22)	150,000,000	150,000,000
الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة - ليرة سورية	358.05	43.78
إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة مطابقة للحصة المخفضة للسهم لعدم	م إصدار البنك أدوات قد يكوز	لها تأثير على عائد السهم

إن الحصنة الاساسية للس في الربح عند تحويلها.

النقد وما في حكمه

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

2019 ليرة سورية	2020 ليرة سورية	ي بي.	3 63	J , J J
76,151,674,992 151 ,	,319,727,295	ر	ة تستحق خلال ثلاثة أشه	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزيـ
153,783,854,936 503 ,	,355,983,677			يضاف: إيداعات وحسابات اسا الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
	ئة اشهر 	مالية استحقاقها الاصلي تلا	مار مصارف ومؤسسات	ينزل: إيداعات وحسابات استثد أو أقل

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

الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

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

المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

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

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

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

37. 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.

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

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

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الانتمان 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 القيول بها.

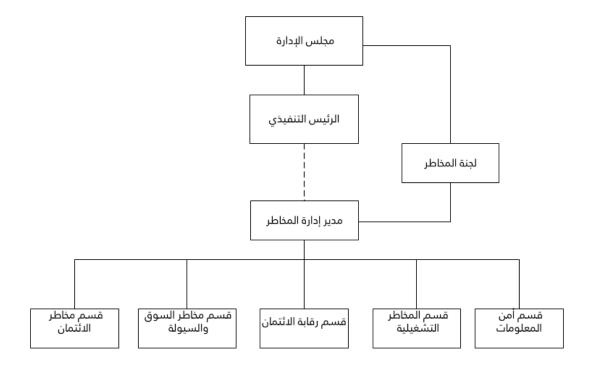
إ**دارة المخاط**ر الجهة المسؤولة عن متابعة و قياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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

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

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

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 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 الطروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات المبنية من التجارب السابقة ومعدلة لتعكس الظروف الاقتصادية. كما يدرس البنك أسوأ الاحتمالات التي يمكن أن تنتج عن الظروف الاستثنائية.

نتم 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 استراتيجات متعددة لإدارة المخاطر من خلال أنظمة إدارة المخاطر والجهات الإدارية المعنية، حيث تقوم بمايلي:

- اعتماد استر اتيجية شاملة وسياسات و إجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة انواعها بشكل عام.
- انتهاج ألية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشراتها الرئيسية الكمية والنوعية، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الاساسية).
- انتهاج استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقا لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة.
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الاجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في راذل 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

نتشأ التركزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزّيادة في التركزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

إيضاحات حول البيانات المالية

إدارة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2020

38.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ويعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع 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 ولكل 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 الانتمانية 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 لذمم 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):

2019	2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
.55 5.	,,,,,	بنود داخل بیان المرکز المالی
68,591,336,493	122,200,558,696	أرصدة لدى المصارف المركزية
		إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر
153,903,239,245	534,150,447,613	أو أقل
15,093,442,013	34,024,035,824	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
58,689,196,941	46,505,404,287	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
293,224,958	1,034,456,090	للأفراد
5,034,192,214	7,328,227,180	تمويلات عقارية
53,361,779,769	38,142,721,017	الشركات الكبرى
-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
4,088,235,955	1,898,302,605	المشاركات
37,317,291	145,601,849	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
4,501,081,963	6,065,531,802	موجودات أخرى
2,266,722,201	5,992,889,941	وديعة مجمدة لدي مصرف سورية المركزي
307,170,572,102	750,982,772,617	
		بنود خارج بيان المركز المالى
14,828,782,508	19,602,501,438	. وي . ي قرق وي تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
686,279,027		تعهدات مقابل قبو لات
20,268,834,023	45,734,380,935	تعهدات مقابل كفالات تعهدات مقابل كفالات
26,207,089,038	7,004,373,225	- به الله الله الله الله الله الله الله ا
61,990,984,596	72,341,255,598	3. G.S 3 3
369,161,556,698	823,324,028,215	إجمالي المخاطر الانتمانية

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020 38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

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

كما في 31 كاتون الأول 202 0	اجمالي قيمة التمويلات	تامينات نقدية	عقارات	سيارات واليات	كفالات شخصية و اعتبارية	اخری	اجمالي قيمة الضمانات	صافي التعرض بعد الضمانات	الخسارة الائتمانية المتوقعة
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي									
أرصدة لدى المصارف المركزية	33,476,635,306	-	-	-	-	-	-	33,476,635,306	23,584,049
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف									
ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	535,395,471,671	-	-	-	-	-	-	535,395,471,671	1,245,024,058
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات									
مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	43,833,200,000	-	-	-	-	-	-	43,833,200,000	9,809,164,176
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	59,094,188,797	5,945,812,083	30,499,143,412	184,609,918	13,769,790,190	183,620,244	50,582,975,847	8,511,212,950	12,588,784,510
للأَفْر اد	1,068,012,857	7,947,285	768,070,229	124,342,608	44,743,285	-	945,103,407	122,909,450	33,556,771
التمويلات العقارية	7,498,513,814	7,342,628	6,552,788,066	-	264,807,387	153,765,279	6,978,703,360	519,810,454	170,286,550
الشركات الكبرى	50,527,662,126	5,930,522,170	23,178,285,117	60,267,310	13,460,239,518	29,854,965	42,659,169,080	7.868.493.046	12.384.941.189
33.	671,799,495,774	5,945,812,083	30,499,143,412	184,609,918	13,769,790,190	183,620,244	50,582,975,847	621,216,519,927	23,666,556,793
بنود خارج بيان المركز المالي									
اعتمادات مستندية	19,298,703,752	18,768,772,913	-	-	-	-	18,768,772,913	529,930,839	16,611,485
	19,298,703,752	18,768,772,913	-	-	-	-	18,768,772,913	529,930,839	16,611,485 -
اعتمادات مستندية	19,298,703,752 - 48,070,445,050	18,768,772,913 - 13,663,114,617	- - 10,570,639,713	- - 28,474,256	- - 5,601,475,109	- - 403,749,722	18,768,772,913 - 30,267,453,417	529,930,839 - 17,802,991,633	16,611,485 - 450,927,453
اعتمادات مستندية قبولات	-	13,663,114,617	- - 10,570,639,713 4,496,166,452	, ,		- - 403,749,722 372,393,269	-	-	-
اعتمادات مستندية قبولات كفالات : لقاء حسن تنفيذ	- 48,070,445,050 36,403,704,247	-	, , ,	28,474,256 28,474,256	4,147,300,797	372,393,269	30,267,453,417	- 17,802,991,633 15,782,057,054	450,927,453
اعتمادات مستندية قبولات كفالات : لقاء حسن تنفيذ لقاء اشتراك في مناقصات	- 48,070,445,050 36,403,704,247 2,999,972,098	- 13,663,114,617 11,577,312,419 747,301,234	4,496,166,452	, ,	4,147,300,797 16,461,989	, ,	30,267,453,417 20,621,647,193	- 17,802,991,633	450,927,453 325,840,334 15,876,544
اعتمادات مستندية قبولات كفالات : لقاء حسن تنفيذ	48,070,445,050 36,403,704,247 2,999,972,098 8,666,768,705	- 13,663,114,617 11,577,312,419	4,496,166,452 362,545,743 5,711,927,518	28,474,256 - -	4,147,300,797 16,461,989 1,437,712,323	372,393,269 31,356,453	30,267,453,417 20,621,647,193 1,157,665,419 8,488,140,805	17,802,991,633 15,782,057,054 1,842,306,679 178,627,900	450,927,453 325,840,334 15,876,544 109,210,575
اعتمادات مستندية قبولات : كفالات : لقاء حسن تنفيذ لقاء اشتراك في مناقصات لقاء الدفع	- 48,070,445,050 36,403,704,247 2,999,972,098	- 13,663,114,617 11,577,312,419 747,301,234	4,496,166,452 362,545,743	, ,	4,147,300,797 16,461,989	372,393,269 31,356,453	30,267,453,417 20,621,647,193 1,157,665,419	- 17,802,991,633 15,782,057,054 1,842,306,679	450,927,453 325,840,334 15,876,544
اعتمادات مستندية قبولات كفالات : لقاء حسن تنفيذ لقاء اشتراك في مناقصات لقاء الدفع سقوف تسهيلات انتمانية مباشرة وغير	48,070,445,050 36,403,704,247 2,999,972,098 8,666,768,705	- 13,663,114,617 11,577,312,419 747,301,234	4,496,166,452 362,545,743 5,711,927,518	28,474,256 - -	4,147,300,797 16,461,989 1,437,712,323	372,393,269 31,356,453	30,267,453,417 20,621,647,193 1,157,665,419 8,488,140,805	17,802,991,633 15,782,057,054 1,842,306,679 178,627,900	450,927,453 325,840,334 15,876,544 109,210,575
اعتمادات مستندية قبولات كفالات : لقاء حسن تنفيذ لقاء اشتراك في مناقصات لقاء الدفع سقوف تسهيلات انتمانية مباشرة وغير	48,070,445,050 36,403,704,247 2,999,972,098 8,666,768,705 7,004,373,225	- 13,663,114,617 11,577,312,419 747,301,234 1,338,500,964	4,496,166,452 362,545,743 5,711,927,518 1,357,027,963	28,474,256 - - -	4,147,300,797 16,461,989 1,437,712,323 147,619,952	372,393,269 31,356,453 - 76,341,125	30,267,453,417 20,621,647,193 1,157,665,419 8,488,140,805 1,580,989,040	17,802,991,633 15,782,057,054 1,842,306,679 178,627,900 5,423,384,185	450,927,453 325,840,334 15,876,544 109,210,575 13,341,828
اعتمادات مستندية قبولات كفالات: لقاء حسن تنفيذ لقاء اشتراك في مناقصات لقاء الدفع سقوف تسهيلات انتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	48,070,445,050 36,403,704,247 2,999,972,098 8,666,768,705 7,004,373,225 74,373,522,027	13,663,114,617 11,577,312,419 747,301,234 1,338,500,964 - 32,431,887,530	4,496,166,452 362,545,743 5,711,927,518 1,357,027,963 11,927,667,676	28,474,256 - - - - 28,474,256	4,147,300,797 16,461,989 1,437,712,323 147,619,952 5,749,095,061	372,393,269 31,356,453 - 76,341,125 480,090,847	30,267,453,417 20,621,647,193 1,157,665,419 8,488,140,805 1,580,989,040 50,617,215,370	17,802,991,633 15,782,057,054 1,842,306,679 178,627,900 5,423,384,185 23,756,306,657	450,927,453 325,840,334 15,876,544 109,210,575 13,341,828 480,880,766
اعتمادات مستندية قبولات كفالات : لقاء حسن تنفيذ لقاء اشتراك في مناقصات لقاء الدفع سقوف تسهيلات انتمانية مباشرة وغير	48,070,445,050 36,403,704,247 2,999,972,098 8,666,768,705 7,004,373,225	- 13,663,114,617 11,577,312,419 747,301,234 1,338,500,964	4,496,166,452 362,545,743 5,711,927,518 1,357,027,963	28,474,256 - - -	4,147,300,797 16,461,989 1,437,712,323 147,619,952	372,393,269 31,356,453 - 76,341,125	30,267,453,417 20,621,647,193 1,157,665,419 8,488,140,805 1,580,989,040	17,802,991,633 15,782,057,054 1,842,306,679 178,627,900 5,423,384,185	450,927,453 325,840,334 15,876,544 109,210,575 13,341,828

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020 38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات (تتمة)

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

2010 1511 16 21 116	اجمالي قيمة				كفالات شخصية و		اجمالي قيمة	صافي التعرض بعد	الخسارة الائتمانية
كما في 31 كانون الأول 2019	التمويلات	تامینات نقدیة	عقار ات	سيارات واليات	اعتبارية	اخری	الضمانات	الضمانات	المتوقعة
to to see to a terral t	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي أر صدة لدى المصار ف المركز ية	31,851,191,334							31,851,191,334	11,861,333
ار صده لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف	31,031,191,334	-	-	-	-	-	-	31,031,191,334	11,001,333
بيات وكسبات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	154.268.854.936	_	_	_	_	_	_	154,268,854,936	365,615,691
حسابات استثمار لدى المصار ف و مؤسسات	101/200/001/700							10 1/200/00 1/700	300,010,071
حسب المصدر على المصدر على المصدد المدينة المدر المدر المدرد المد	16,227,401,479	_	_	_	_	_	_	16,227,401,479	1,133,959,466
دمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	64,812,085,371	3.045.849.000	36,399,991,930	141.987.929	14.059.488.255	993,280,565	54,640,597,679	10,171,487,692	6,122,888,430
،رى ر. رر - ري للأفراد	312,817,385	213,069	29,316,577	98,647,055	55,439,598	66,680	183,682,979	129,134,406	19,592,427
التمويلات العقارية	5,063,330,508	2,458,012	4,728,565,841	3,714,672	33,427,666	26,817,972	4,794,984,163	268,346,345	29,138,294
الشركات الكبري	59,435,937,478	3,043,177,919	31,642,109,512	39,626,202	13,970,620,991	966,395,913	49,661,930,537	9.774.006.941	6,074,157,709
3. 3	267,159,533,120	3,045,849,000	36,399,991,930	141,987,929	14,059,488,255	993,280,565	54,640,597,679	212,518,935,441	7,634,324,920
			00,000,000		11,000,100,200		01/010/05/1/0/5		7,001,021,020
بنود خارج بيان المركز المالي									
اعتمادات مستندبة	13,137,102,478	8,017,457,998	3,919,251,267	_	931,238,538	_	12,867,947,803	269,154,675	27,627,228
مستحدة قبو لات	686,279,027	111,893,122	521,666,176	_	-	_	633,559,298	52,719,729	1,824,535
-برء — کفالات :	21,495,872,243	5,020,514,753	5,132,435,977	9,546,145	2,643,437,732	670,628,452	13,476,563,059	8,019,309,184	267,646,027
ـــــــــــــــــــــــــــــــــــــ	16,867,314,944	4,095,228,467	3,486,582,808	7,456,140	1,708,622,653	577,621,304	9,875,511,372	6,991,803,572	195,466,965
لقاء اشتراك في مناقصات	1,826,171,998	402,372,324	671,194,622	2,090,005	59,726,189	93,007,148	1,228,390,288	597,781,710	16,967,675
لقاء الدفع	2,802,385,301	522,913,962	974,658,547	-	875,088,890	-	2,372,661,399	429,723,902	55,211,387
قوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة									
غير مستغلة	26,207,089,038		10,971,232,333	17,152,954	1,371,038,891	414,393,326	12,773,817,504	13,433,271,534	73,089,180
	61,526,342,786	13,149,865,873	20,544,585,753	26,699,099	4,945,715,161	1,085,021,778	39,751,887,664	21,774,455,122	370,186,970
إجمالي المخاطر الائتمانية	328,685,875,906	16,195,714,873	56,944,577,683	168,687,028	19,005,203,416	2,078,302,343	94,392,485,343	234,293,390,563	8,004,511,890

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020 38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020 38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	اخر <i>ی</i> لیرة سوریة	كفالات شخصية و اعتبارية ليرة سورية	سيار ات واليات ليرة سورية	عقار ات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التمويلات ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2019
									بنود داخل بيان المركز المالي
4,609,847,177	602,749,611	5,416,042,951	-	4,177,454,462	20,761,873	1,215,681,706	2,144,910	6,018,792,562	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
18,446,875	1,531,395	30,798,038	-	1,214,306	20,761,873	8,772,870	48,989	32,329,433	للأفراد
12,711,289	-	60,663,777	-	-	-	60,205,766	458,011	60,663,777	التمويلات العقارية
4,578,689,013	601,218,216	5,324,581,136	-	4,176,240,156	-	1,146,703,070	1,637,910	5,925,799,352	الشركات الكبرى
4,609,847,177	602,749,611	5,416,042,951		4,177,454,462	20,761,873	1,215,681,706	2,144,910	6,018,792,562	
									بنود خارج بيان المركز المالي
10,001,538	-	608,640,596	-	484,064,862	_	10,880,000	113,695,734	608,640,596	كفالات :
9,872,710	-	597,451,439	-	474,962,496	-	10,880,000	111,608,943	597,451,439	لقاء حسن تنفيذ
128,828	<u>-</u>	11,189,157		9,102,366	-		2,086,791	11,189,157	لقاء الدفع
10,001,538		608,640,596		484,064,862	_	10,880,000	113,695,734	608,640,596	
4,619,848,715	602,749,611	6,024,683,547		4,661,519,324	20,761,873	1,226,561,706	115,840,644	6,627,433,158	إجمالي المخاطر الائتمانية

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تاجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 7,092,671,866 ليرة سورية منها 5,198,202,268 ليرة سورية تمت إعادة هيكلتها بعملية قلب دين (مقابل 1,123,303,104 كما في نهاية السنة السابقة).

الديون المعاد جدولتها

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير عاملة وأخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 1,305,491,680 ليرة سورية منها 838,237,311 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة).

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

بعد التعديل			لتعديل	قبل ۱۱	
	الخسائر الائتمانية		الخسائر الائتمانية	_	
	المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	
		•		•	التسهيلات التي تمت معالجتها منذ التعديل ويتم قياس الخسائر
					الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها الآن على أساس 12 شهراً
	-	-	-	-	(المرحلة 1).
					التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 3/2) ويتم قياس الخسائر
					الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة والتي تم علاجها مرة
	955,813,932	10,469,774,666	1,530,491,883	12,374,611,329	واحدة.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

الإجمائي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
122,200,558,696 534,150,447,613	- 02 122 742 654	-	70 672 005 062	125 604 667 047	122,200,558,696	أرصدة لدى المصارف المركزية
554,150,447,015	93,132,742,654	226,178,597,485	78,672,985,863	135,604,667,047	561,454,564	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
34,024,035,824	-	-	-	33,774,442,466	249,593,358	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
46,505,404,287	-	-	-	-	46,505,404,287	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,034,456,090	-	-	-	-	1,034,456,090	للأفراد
7,328,227,180	-	-	-	-	7,328,227,180	التمويلات العقارية
38,142,721,017	-	-	-	-	38,142,721,017	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
1,898,302,605	-	-	-	-	1,898,302,605	المشاركات
12,204,023,592	33,105,503	580,100,687	-	1,175,081,076	10,415,736,326	موجودات أخرى
750,982,772,617	93,165,848,157	226,758,698,172	78,672,985,863	170,554,190,589	181,831,049,836	الإجمالي 2020
307,170,572,102	2,636,296,411	20,621,099,452	18,762,974,774	18,947,821,564	246,202,379,901	الإجمالي 2019

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

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

ايضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو

التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد.

مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة والفعلية لصرف 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 يتعلّق بمتطلبات كفاية رأس المال عن مخاطر السوق، المشمولة في تعليمات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق الأسعار 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 وبتغيرات 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، حيت أن المخاطر التجارية المنقولة ليست مرتبطة بتغطية الخسارة العامة العائدة الى أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من خلال أرباح المساهمين، لأن أحكام ومبادئ الشريعة لا تجيز هذا حيث يقوم البنك بتغطية هذه الخسائر من خلال الاحتفاظ باحتياطي مخاطر الاستثمار وإذا لم يكن رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار كافياً لتغطية الخسارة المتبقية من احتياطي معدل الأرباح.

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

- عقد المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الانتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء، وتنقسم المرابحة للأمر بالشراء إلى مرابحة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفنتين التاليتين:
- ففي حالة عقود المرابحة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.
- أما في حالة المرابحة للأمر بالشراء الملزمة لا يمتلك البنك مركزاً طويلاً في الموجودات موضوع المعاملة ويكون البنك معرض لمخاطر الطرف المقابل في حال عدم احترام العميل في مرابحة الأمر بالشراء لالتزاماته بموجب الوعد بالشراء وللحد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جدية عند تنفيذ الوعد بالشراء.
- عقد المشاركة المتناقصة: إن المخاطر الناجمة عن عقد المشاركة المنتاقصة يتمثل بمخاطر خسارة رأس المال المستثمر أو جزء منه حيث يساهم البنك في رأس مال الشركة و يشاركها في أرباحها وخسائرها.

38.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين. ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:

- السياسات الاستثمارية الموضوعة.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.5 مخاطر السلع

نتشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمُستقبلية في القيم السوقية لموجودات مُحددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة الإجارة.

يجب أن تتضمن إستراتيجية البنك تحديد مُستويات المخاطر التي يُمكن أن يتحملها بالنسبة للموجودات التي تتعرض لمخاطر سوقية وأن يكون لديه راسمال كافٍ مُحتفظ به لهذا الغرض.

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2020 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة مركز كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 4 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 الارتفاع المتوقع في بيان الإيراد أو حقوق الملكية.

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

	2020		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	المركز	العملة
5,436,821,565	5,469,762,087	54,697,620,867	دو لار أمريكي
9,069,224	12,092,299	120,922,990	يورو
(17,366)	(23,154)	(231,541)	جنیه استرلینی
(26,464,419)	(35,285,892)	(352,858,922)	العملات الأخرى
	2019		
الأثر على حقوق الملكية	الأثر على الربح قبل الضريبة	المركز	العملة
1,732,823,462	1,692,764,616	16,927,646,164	دو لار أمريك <i>ي</i>
(3,232,689)	(4,310,252)	(43,102,524)	پورو
(5,833)	(7,777)	(77,769)	جنيه استرليني
123,412,651	164,550,201	1,645,502,015	العملات الأخرى

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريك <i>ي</i>	كما في 31 كاتون الأول 2020
<i>(3-1-1)</i>	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومه بالليرة السورية	(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
					الموجودات
63,724,111,706	5,701,162	-	22,307,125,735	41,411,284,809	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
533,593,020,573	3,464,872,497	278,708,527	263,795,179,032	266,054,260,517	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
33,774,442,466	-	-	-	33,774,442,466	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,921,259,358	-	-	188,176,158	3,733,083,200	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	المشاركات
-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
- 040 400 500	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
3,018,428,738	-	-	27,588,547	2,990,840,191	موجودات أخرى
5,707,398,392	- 450 550 650	-	206 240 060 450	5,707,398,392	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
643,738,661,233	3,470,573,659	278,708,527	286,318,069,472	353,671,309,575	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
327,185,884,879	462,164,865	93,644,650	164,487,373,881	162,142,701,483	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
137,550,637,978	2,944,125,676	185,295,418	82,262,890,567	52,158,326,317	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
32,020,080,032	74,230,729	, , <u>-</u>	26,407,240,769	5,538,608,534	تأمينات نقدية
292,407,089	999,063	_	279,488,624	11,919,402	مُخصصات متنوعة
167,144,336	· -	-	12,524,569	154,619,767	مُخصص ضريبة الدخل
40,033,754,219	341,911,967	-	10,189,899,680	29,501,942,572	مطلوبات أخرى
537,249,908,533	3,823,432,300	278,940,068	283,639,418,090	249,508,118,075	مجموع المطلوبات
					حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
50,981,927,058	281	-	2,442,923,131	48,539,003,646	حسابات الاستثمارات المطلقة
445,335,704	-	-	83,942,855	361,392,849	احتياطي معدل الأرباح
596,036,544	-	-	30,862,406	565,174,138	احتياطي مخاطر الاستثمار
					حقوق الملكية
589,273,207,839	3,823,432,581	278,940,068	286,197,146,482	298,973,688,708	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العاندة إلى مساهمي البنك
54,465,453,394	(352,858,922)	(231,541)	120,922,990	54,697,620,867	صافي مركز العملات

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المورود التي المصارف العركية 1,978,816 2,311,978,816 2,311,978,816 2,311,978,816 2,311,978,755 93,609,450 68,388,226,509 82,950,785,047 14,101,8013,829 14,10	المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في 31 كانون الأول 2019
39,328,828,053 1,978,816 26,932,526,686 12,394,322,551 39,308,828,053 1,978,816 153,744,599,761 2,311,978,755 93,609,450 68,388,226,509 82,950,785,047 14,101,803,829 12,71,517,835		معومه بالليرة السوريه	معومه بالليرة السوريه	معومه بالليرة السوريه	مقومه بالليرة السورية	(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
39,328,828,053 1,978,816 26,932,526,686 12,394,322,551 39,308,828,053 1,978,816 153,744,599,761 2,311,978,755 93,609,450 68,388,226,509 82,950,785,047 14,101,803,829 12,71,517,835			-			المو جو دات
البلادة المتعار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر المراكة المركة	39,328,828,053	1,978,816	-	26,932,526,686	12,394,322,551	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
البيرع المؤجلة وأرصدة الإنشطة التعريلية - 1,271,517,835 1,271,517,835	153,744,599,761	2,311,978,755	93,609,450	68,388,226,509	82,950,785,047	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
الله الله الله الله الله الله الله الله	14,848,018,563	746,214,734	-	-	14,101,803,829	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
جودات قبو الإستمار أو التصغية المع كتاب الإستمار أو التصغية التصغية العادة المع كتاب الإستمار أو التصغية التصغية العادة المعلن المعلن أو التصغية العادة المعلن أو العادة المعلن أو العادة المعلن أو العادة المعلن أو العادة العادة المعلن أو العادة العادة المعلن أو العادة العادة المعلن أو العادة العا	1,271,517,835	-	=	-	1,271,517,835	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
جردات قيد الاستثمار أو التَصَفِية	-	-	-	-	-	المشاركات
	-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
	-	-	-	-	=	
582,126,924 7,105,103 - 135,432,189 439,589,632 1,981,230,652	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
1,981,230,652 1,981,230,652 1,981,230,652 1,981,230,652 1,981,230,652 1,981,230,652 1,981,230,652 1,981,230,652 1,981,230,652	-	-	-	-	-	
عبوع الموجودات علم الموجودات	, ,	7,105,103	-	135,432,189	/	-9 9.9
طلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك 100,610,086,352 78,099,370 31,452,300 59,589,972,551 40,910,562,131 40,386,027,206 1,190,135,772 62,234,919 18,865,126,902 20,268,529,613 9.276,070,022 13,851,526,614 80,209,032 - 11,495,247,560 2,276,070,022 17,540,803 10,348,658 - 195,119,854 12,072,291 9.276,070,022 9.276,070,02	 .	-		-		•
اعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية 40,0610,086,352 78,099,370 31,452,300 59,589,972,551 40,910,562,131 40,386,027,206 1,190,135,772 62,234,919 18,865,126,902 20,268,529,613 22,760,070,022 13,851,526,614 80,209,032 - 11,495,247,560 2,276,070,022 217,540,803 10,348,658 - 195,119,854 12,072,291 12,796,864,149 62,982,463 - 4,301,107,599 8,432,774,087 167,862,045,124 1,421,775,295 93,687,219 94,446,574,466 71,900,008,144 25,036,042,353 98 - 1,017,002,789 24,019,039,466 144,025,638 - 2 26,479,236 117,546,402 10,754,6402	211,756,321,788	3,067,277,408	93,609,450	95,456,185,384	113,139,249,546	مجموع الموجودات
اعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية 40,0610,086,352 78,099,370 31,452,300 59,589,972,551 40,910,562,131 40,386,027,206 1,190,135,772 62,234,919 18,865,126,902 20,268,529,613 22,760,070,022 13,851,526,614 80,209,032 - 11,495,247,560 2,276,070,022 217,540,803 10,348,658 - 195,119,854 12,072,291 12,796,864,149 62,982,463 - 4,301,107,599 8,432,774,087 167,862,045,124 1,421,775,295 93,687,219 94,446,574,466 71,900,008,144 25,036,042,353 98 - 1,017,002,789 24,019,039,466 144,025,638 - 2 26,479,236 117,546,402 10,754,6402						delt in the other at the second to the
40,386,027,206 1,190,135,772 62,234,919 18,865,126,902 20,268,529,613 intervention of the property	100 (10 00(050	70,000,070	01 450 000	FO FOO 070 FF1	40.010.500.101	· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·
13,851,526,614 80,209,032 - 11,495,247,560 2,276,070,022 217,540,803 10,348,658 - 195,119,854 12,072,291 217,540,803 - 195,119,854 12,072,291	, , ,	-,,-	- / - /	//- /	-// /	
217,540,803 10,348,658 - 195,119,854 12,072,291	-//- /		62,234,919	-//		
		, ,	-			
12,796,864,149 62,982,463 - 4,301,107,599 8,432,774,087 167,862,045,124 1,421,775,295 93,687,219 94,446,574,466 71,900,008,144 25,036,042,353 98 - 1,017,002,789 24,019,039,466 144,025,638 - - 26,479,236 117,546,402	217,540,803	10,348,638	-	195,119,854	12,072,291	•
167,862,045,124 1,421,775,295 93,687,219 94,446,574,466 71,900,008,144 25,036,042,353 98 - 1,017,002,789 24,019,039,466 117,546,402 17,546,402 17,546,402	10.706.964.140	-	-	4 201 107 500	- 0 422 774 007	
وق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 98 - 1,017,002,789 24,019,039,466 - 25,036,042,353 - 26,479,236 - 144,025,638 26,479,236 1,017,546,402	12,/96,864,149		<u>-</u> _	4,301,107,399	8,432,774,087	مطلوبات احرى
144,025,638 26,479,236 117,546,402	167,862,045,124	1,421,775,295	93,687,219	94,446,574,466	71,900,008,144	مجموع المطلوبات
	25,036,042,353	98	=	1,017,002,789	24,019,039,466	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
184.240.787 9.231.417 175.009.370	144,025,638	-	-	26,479,236		احتياطي معدل الأرباح
101/2101.0.	184,240,787	-	-	9,231,417	175,009,370	احتياطي مخاطر الاستثمار
	<u> </u>					حقوق المساهمين
بموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي 96,211,603,382 1,421,775,393 93,687,219 193,226,353,902 1,421,775,393 93,687,219 193,226,353,902 1,421,775,393	193,226,353,902	1,421,775,393	93,687,219	95,499,287,908	96,211,603,382	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
افي مركز العملات 18,529,967,886 1,645,502,015 (77,769) (43,102,524) 16,927,646,164	18,529,967,886	1,645,502,015	(77,769)	(43,102,524)	16,927,646,164	صافي مركز العملات

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 فجوة العائد

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقا 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 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 تتأثّر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة كسُعر تأشيري. يقوم البنك بإثبات إيراد بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقا بأية أرباح لأصحاب حسابات الإستثمار 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 اضطراره لتوزيع عائد مقارب للسوق. إلا أن البنك يأخذ بعين الاعتبار مخاطر انخفاض الودائع لدى البنك في حال انخفاض العائد المدفوع للودائع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المرابحات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

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

الأثر على حقوق الملكية	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الفجوة التراكمية لغاية سنة	2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
(40,470,302)	(53,960,403)	(2,698,020,152)	ليرة
3,400,477,958	4,533,970,610	226,698,530,515	دو لار
1,941,939,368	2,589,252,491	129,462,624,572	
(5)	(6)	(281)	يورو
			أخرى
الأثر على حقوق الملكية	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الفجوة التراكمية لغاية سنة	2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
158,159,223	210,878,964	10,543,948,212	ليرة
817,028,968	1,089,371,957	54,468,597,874	دو لار
539,644,985	719,526,646	35,976,332,308	يورو
12,829,598	17,106,130	855,306,484	أخرى

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020 38 إدارة المخاطر (تتمة) 38.7 فجوة العائد (تتمة) مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 شبهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشبهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	اُکٹر من 7 اُیام اِلی شہر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
429,673,822,172	25,718,998,306	19,246,944,993	-	-	38,423,788,051	249,611,305,040	96,672,785,782	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية ذمم البيوع المؤجلة و أرصدة الأنشطة
46,505,404,287	15,308,486,849	3,361,655,594	3,871,670,271	3,445,642,730	3,730,223,153	231,251,658	16,556,474,032	التمويلية
1,898,302,605	718,001,089				83,332,680		1,096,968,836	المشاركات
478,077,529,064	41,745,486,244	22,608,600,587	3,871,670,271	3,445,642,730	42,237,343,884	249,842,556,698	114,326,228,650	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
52,752,000	-	52,752,000	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
52,752,000		52,752,000	-	_	-	-	-	مجموع المطلوبات
								مجموع المصويات إيداعات وحسابات استثمار مصارف
384,003,836	-	150,000,000	-	-	49,003,836	-	185,000,000	ومؤسسات مالية
83,165,748,160	733,595,830	10,293,861,575	8,816,747,262	15,650,593,565	26,989,922,134	7,598,163,868	13,082,863,926	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق إجمالي المطلوبات
83,602,503,996	733,595,830	10,496,613,575	8,816,747,262	15,650,593,565	27,038,925,970	7,598,163,868	13,267,863,926	ر وحقوق أصداب حسابات الاستثمار المطلق
394,475,025,068	41,011,890,414	12,111,987,012	(4,945,076,991)	(12,204,950,835)	15,198,417,914	242,244,392,830	101,058,364,724	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م ايضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020 38 إدارة المخاطر (تتمة) 38.7 فجوة العائد (تتمة) مخاطر العائد (تتمة)

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

إيضاحات حول البيانات المالية

إدارة المخاطر (تتمة)

31 كانون الأول 2020

38.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع 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 / من / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009، حيث يجب على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2020 بكافة العملات حدها الأقصى 119% وحدها الأدنى 111% ، وكنسبة متوسطة 114%.

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 / من / ب 4 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

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

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

				المجامع والمساء الميوري
بالعملات الأجنبية (المعادل)	بالليرات السورية	كافسة العملات	البيان	السيناريو 1
611,379,413	95,850,168	707,229,581	 أ - مجموع الأموال الجاهزة ب- مجموع مطلوبات المصارف 	
525,091,955	110,090,150	635,182,106	ب مبدوع مسوب مسدر	انخفاض ودائع العملاء 10%
9,778,199	1,791,449	11,569,648	ج- النزامات خارج الميزانية	
%114.30	% 85.67	%109.35	نسبة السيولة	
			البيان	مقدار التحمل (ل.س)
629,873,661	4,007,858	633,881,519	أ - مجموع الأموال الجاهزة	
543,586,204	18,247,840	561,834,044	ب- مجموع مطلوبات المصارف والودانع والالتزامات	تحمل انخفاض ودائع العملاء 99,73% بالليرة السورية للوصول للحد الأدنى
9,778,199	1,791,449	11,569,648	ج- التزامات خارج الميزانية	للسيولة بالليرة السورية
%113.83	%20	%110.55	نسبة السيولة	
			البيان	السيناريو 2
346,800,900	106,086,068	452,886,969	أ - مجموع الأموال الجاهزة	عدم قدرة المصرف على
543,586,204	120,326,051	663,912,255	ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	تحصيل 50% من أمواله المودعة في الخارج
9,778,199	1,791,449	11,569,648	ج- التزامات خارج الميزانية	(بنوك خارجيةً والبنك الأم والبنوك الشقيقة والزميلة)
%62.67	%86.87	%67.05	نسبة السيولة	
			البيان	السيناريو 3
328,306,652	95,850,168	424,156,820	أ ـ مجموع الأموال الجاهزة ب- مجموع مطلوبات المصارف	سحويات في الودائع 10% بالاضافة لعدم قدرة المصرف
525,091,955	110,090,150	635,182,106	والودائع والالتزامات	على تحصيل 50% من
9,778,199	1,791,449	11,569,648	ج- التزامات خارج الميزانية	أمواله المودعة في البنوك الخارجية
%61.38	%85.67	%65.58	نسبة السيولة	

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية (تتمة) -1

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

- تحقيق البنك لنسب سيولة عالية تمكنه من تجاوز الاختبارات الضاغطة بتأثير ضمن الحدود المقبولة على نسب السيولة.
 - احتفاظ البنك بقدرة تحمل على سحب ودائع العملاء بالليرة السورية بنسبة 99.73%.

سلم الاستحقاقات بكافة العملات -2 المبالغ بآلاف الليرات السورية

.	من 9 أشبهر إلى	من 6 أشهر إلى 9	من 3 أشهر إلى 6	من شبهر إلى 3	من 7 أيام إلى			
أكثر من سنة	سنة	أشهر	أشهر	أشهر	شهر	حتى 7 أيام	<u> </u>	سيناريو 1
32,169,006	22,495,764	3,871,670	3,445,643	42,073,647	249,300,960	364,940,289	مجموع الموجودات	
22,728,450	41,516,325	45,938,766	53,147,023	82,529,609	42,869,792	376,408,208	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	
9,440,556	(19,020,561)	(42,067,096)	(49,701,380)	(40,455,962)	206,431,168	(11,467,919)	الفجوة في كل فترة	
%41.54	(%45.81)	(%91.57)	(%93.52)	(%49.02)	%481.53	(%3.05)	نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	سحوبات من ودانع العملاء بنسبة
53,158,806	43,718,250	62,738,811	104,805,907	154,507,287	194,963,249	(11,467,919)	الفجوة التراكمية	%2 5
665,138,173	642,409,723	600,893,398	554,954,632	501,807,609	419,278,000	376,408,208	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	
7.99%	6.81%	10.44%	18.89%	30.79%	46.50%	(3.05%)	نسبة الفجوة المتراكمة الى الودانع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	
(0%)	(0%)	(0%)	(40%)	(30%)	(20%)	(10%)	الحد الأقصى المفروض للنسبة	
							البنييد	سيناريو 2
16,142,518	19,134,108			38,260,091	249,069,709	427,123,341	مجموع الموجودات	
22,728,450	41,516,325	45,938,766	53,147,023	82,529,609	42,869,792	448,233,580	مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية	
(6,585,932)	(22,382,217)	(45,938,766)	(53,147,023)	(44,269,518)	206,199,917	(21,110,239)	الفجوة في كل فترة	i n nitt: N . iia
(28.98%)	(53.91%)	(100%)	(100%)	(53.64%)	480.99%	(4.71%)	نسبة الفجّوة الى المطلوبات والالتزامات الاخرى	تعثر كافة عملاء محفظة الديون المنتجة وتصنيفهم
12,766,222	19,352,154	41,734,371	87,673,137	140,820,160	185,089,678	(21,110,239)	الفجوة التراكمية	وــــــهم ضمن محفظة الديون الغير منتجة
736,963,545	714,235,095	672,718,770	626,780,004	573,632,981	491,103,372	448,233,580	المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية	. 3. 33. 3
1.73%	2.71%	6.20%	13.99%	24.55%	37.69%	(4.71%)	نسبة الفَّجوة المترَّ اكمة الّى الودانع والمطلوبَّات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة	
(0%)	(0%)	(0%)	(40%)	(30%)	(20%)	(10%)	حارج الميرانية المعراحمة الحد الاقصى المفروض للنسبة	

يلاحظ من اختبارات الضغط المنفذة على السيولة حسب الفترات بكافة العملات ما يلي: - بقاء الفجوة السالبة ضمن الحدود المقبولة بعد تنفيذ السيناريو هات.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

فجوة الفئة

الفجوة التراكمية

38.8 مخاطر السيولة (تتمة) من ثلاثة من ستة كما في 31 كانون الأول 2020 أشهر إلى أشهر إلى ستة من شهر إلى من تسعة شهر تسعة أشهر أكثر من سنة إلى سنة أشهر ثلاثة أشهر سبعة أيام فأقل المبلغ بآلاف الليرات السورية خلال شهر المجموع الموجودات 168,983,178 168,983,178 نقد و أر صدة لدى المصار ف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل 534.150.448 37.719.381 249.018.906 247,412,161 حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر 34,024,036 15.046.873 18,977,163 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية 46,505,404 15,308,487 3,361,656 3,871,670 3,445,643 3,730,223 231,252 16,556,473 1,898,303 718,001 83,333 1,096,969 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية 145,602 108,285 37,317 مو جو دات ثابتة 10,766,176 10,766,176 موجودات غير ملموسة 48.933 48,933 موجودات أخرى 6,065,532 1,011,939 172,002 542,173 3,808,101 531,317 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي 5,992,890 5,992,890 249,818,792 808,580,502 48,893,299 22,619,106 3,871,670 3,445,643 42,075,110 437,856,882 مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية 334,606,241 150,000 49,004 334,407,237 أر صدة الحسابات الحاربة للعملاء 208.716.810 208,716,810 تأمينات نقدية 1,314,211 46,637,625 127,353 2,666,335 220,329 14,126,531 2,208,775 25,974,091 مُخصصات متنوعة 634,945 634,945 مُخصص ضريبة الدخل 5,419,908 5,419,908 مطلوبات أخرى 36,109,366 3,730,325 6,552,525 24,638,855 366,489 821,172 632,124,895 3,857,678 10,003,805 220,329 6,734,119 38,814,390 2,575,264 569,919,310 مجموع المطلوبات 84,949,572 15,650,594 26,989,922 7,598,164 13,082,863 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 2,517,420 10,293,862 8,816,747 717.074.467 9.037.076 22.384.713 583,002,173 اجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 6.375.098 20.297.667 65.804.312 10.173.428

(23,729,202)

70,770,871

239,645,364

94,500,073

(145,145,291)

(145,145,291)

(5,165,406)

46,666,395

2,321,439

48,987,834

91,506,035

42,518,201

91,506,035

(18,939,070)

51,831,801

بنك البركة - سورية ش.م.م إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020 38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

			من ستة أشهر	ni dania	N			كما في 31 كانون الأول 2019
المجموع	أكثر من سنة	من تسعة شهر إلى سنة	إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فأقل	المبلغ بآلاف الليرات السورية
04.040.504								الموجودات
84,013,536	-	-	-	-	-	-	84,013,536	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة
153,903,239	_	_	_	_	_	69,068,681	84,834,558	ریداعت و خسبات استعمار کانی المصفاری و موسسات محلید تمده ثلاثهٔ اشهر او اقل
,,						,	,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,,	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن
15,093,442	8,007,981	6,339,246	-	746,215	-	-	-	ثلاثة أشهر
58,689,197	20,529,288	3,908,608	5,897,917	8,058,264	18,748,558	322,909	1,223,653	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
4,088,236	881,526	17,500	17,500	224,167	1,041,995	-	1,905,548	المشاركات
37,317	37,317	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,874,407	6,874,407	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
38,708	38,708	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
4,501,082	513,806	55,859	37,317	7,105	-	36,979	3,850,016	موجودات أخرى
2,266,722	2,266,722	10.001.010	- - -	0.005.751	10 500 550		475.005.011	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
329,505,886	39,149,755	10,321,213	5,952,734	9,035,751	19,790,553	69,428,569	175,827,311	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة
107,697,044	-	-	-	-	-	-	107,697,044	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
88,040,611	_	-	-	-	-	<u>-</u>	88,040,611	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
22,566,301	97,860	2,164,050	464,690	383,798	3,810,284	413,953	15,231,666	تأمينات نقدية
466,613	-	88,900	-	-	-	377,713	-	مُخصصات متنوعة
2,116,231	-	-	-	2,116,231	-	-	-	مُخصص ضريبة الدخل
14,520,059	886,187	1,625,928				12,007,944		مطلوبات أخرى
235,406,859	984,047	3,878,878	464,690	2,500,029	3,810,284	12,799,610	210,969,321	مجموع المطلوبات
56,258,457	364,817	5,997,019	5,345,595	9,918,424	16,179,897	5,891,448	12,561,257	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
291,665,316	1,348,864	9,875,897	5,810,285	12,418,453	19,990,181	18,691,058	223,530,578	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
37,840,570	37,800,891	445,316	142,449	(3,382,702)	(199,628)	50,737,511	(47,703,267)	فجوة الفئة
	37,840,570	39,679	(405,637)	(548,086)	2,834,616	3,034,244	(47,703,267)	الفجوة التراكمية

إيضاحات حول البيانات المالية

31 كانون الأول 2020

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.9 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الاجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.

أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشخيلية 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 تأثر العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.
- تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد وذلك حسب نوع 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 و عدم 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 التنقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التنقيق مبنية على أساس المخاطر.
 - التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.
 - وضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي.
 - وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

38.10 المخاطر الشرعية

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

- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
 - تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.

ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:

- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
- التأكد من تطابق كافة سياسات البنك و إجراءاته و عقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
 - عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.
 - مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل قسم التدقيق الشرعى الداخلي.

إيضاحات حول البيانات المالية 31 كانون الأول 2020 38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.11 مخاطر الأعمال

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

38.12 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

39 بنود خارج الميزانية

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2020
19,602,501,438 - 45,734,380,935 7,004,373,225 72,341,255,598	- - - - -	19,602,501,438 - 45,734,380,935 - 7,004,373,225 - 72,341,255,598	الاعتمادات قبولات الكفالات السقوف غير المستغلة المجموع
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019
14,828,782,508 686,279,027 20,268,834,023 26,207,089,038 61,990,984,596	- - - - - -	14,828,782,508 686,279,027 20,268,834,023 26,207,089,038 61,990,984,596	الاعتمادات قبو لات الكفالات السقوف غير المستغلة المجموع

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

40 معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2019	2020	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	ويل	تمو	
						المؤسسات	الأفراد	البيان
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	<u>.</u>
17,267,227,219	77,143,111,686	21,500	14,741,197,089	3,780,046,622	51,822,905,436	5,850,675,802	948,265,237	إجمالي الإيرادات صافي (استرداد) مصروف
(2,017,294,495)	(4,576,604,982)	-	-	295,723,854	(5,258,810,127)	252,218,620	134,262,671	مخصص الخسائر الانتمانية
15,249,932,724	72,566,506,704	21,500	14,741,197,089	4,075,770,476	46,564,095,309	6,102,894,422	1,082,527,908	نتائج أعمال القطاع
(6,397,610,489)	(13,080,064,240)	(3,333,747)	(6,473,191,331)	(537,608,096)	(4,943,752,345)	(1,015,122,201)	(107,056,520)	مصاريف موزعة على القطاعات
(847,335,972)	-	-	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
8,004,986,263	59,486,442,464	(3,312,247)	8,268,005,758	3,538,162,380	41,620,342,964	5,087,772,221	975,471,388	الربح قبل الضرائب
(1,438,418,501)	(5,778,479,200)	321,750	(803,149,379)	(343,695,082)	(4,042,976,452)	(494,223,301)	(94,756,736)	ضريبة الدخل
6,566,567,762	53,707,963,264	(2,990,497)	7,464,856,379	3,194,467,298	37,577,366,512	4,593,548,920	880,714,652	صافي ربح (خسارة) القطاع للسنة
220 505 007 407	000 500 500 440	100 450 000	FF 926 100 40F	202 (00 720 246	405 540 560 616	25 525 054 464	7 F04 (02 F24	
329,505,886,497	808,580,500,443 808,580,500,443	182,450,886 182,450,886	55,836,199,497 55,836,199,497	283,690,729,246 283,690,729,246	425,543,562,616 425,543,562,616	35,735,954,464	7,591,603,734	موجودات القطاع مجموع الموجودات
329,505,886,497	000,300,300,443	102,430,000	33,030,133,437	203,090,729,240	443,343,304,010	35,735,954,464	7,591,603,734	مجموح السوجودات
(291,665,316,447)	(717,074,467,129)	(146,380,120)	(322,924,909,500)	(390,273,941,246)	(454,456,994)	(3,093,768,332)	(181,010,937)	مطلوبات القطاع
(291,665,316,447)	(717,074,467,129)	(146,380,120)	(322,924,909,500)	(390,273,941,246)	(454,456,994)	(3,093,768,332)	(181,010,937)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

معلومات عن قطاعات أعمال البنك (تتمة)

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

	2020		
	المبالغ بآلاف الليرات السورية		
المجموع	خارج سورية	سورية	
			الإيرادات
			إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب
6,936,110	516,010	6,420,100	حسابات الاستثمار المطلقة
(1.070.006)	(147 210)	(1 921 667)	نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار
(1,978,886) 5,689,489	(147,219) 5,291,413	(1,831,667) 398,076	تترين إختياطي محاطر الاستنمار دخل البنك من استثمار اته الذاتية
17,995,919	-	17,995,919	حكن أبيت من المستفارات الدائية صافي إير ادات الخدمات البنكية
6,528,203	-	6,528,203	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
34,850,000	-	34,850,000	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي -غير محققة
			أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص
4,607,798	-	4,607,798	لزيادة مركز القطع البنيوي
35,980		35,980	إيرادات اخرى
74,664,613	5,660,204	69,004,409	إجمالي الدخل التشغيلي
(15,178,171)	<u> </u>	(15,178,171)	إجمالي المصروفات والمخصصات
59,486,442	5,660,204	53,826,238	الربح قبل الضريبة
(5,778,479)	(549,829)	(5,228,650)	مصروف ضريبة الدخل
53,707,963	5,110,375	48,597,588	صافي الربح
808,580,500	569,160,648	239,419,852	الموجودات
	2010		
	2019		
G 11	المبالغ بآلاف الليرات السورية	1	
المجموع		سورية	الان الالت
المجموع	المبالغ بآلاف الليرات السورية	سورية	الإير ادات احمال الدرادات الاستثمار ات المشتر كة بين البنائي وأصحاب
	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية		متو. إجمالي إير ادات الاستثمار ات المشتركة بين البنك و أصحاب
المجموع 6,554,038	المبالغ بآلاف الليرات السورية	سورية 6,037,966	بيو إجمالي إير ادات الاستثمار ات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية		متو. إجمالي إير ادات الاستثمار ات المشتركة بين البنك و أصحاب
6,554,038	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072	6,037,966	بحمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثماراته الذاتية
6,554,038 (1,848,530)	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555)	6,037,966 (1,702,975)	إجمالي إير ادات الاستثمار ات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب المستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثمار اته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555)	6,037,966 (1,702,975) 95,324	إبدالي الاستثمار ات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثمار اته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555)	6,037,966 (1,702,975) 95,324 - 5,581,094	إبدالت الاستثمار ات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثمار اته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555)	6,037,966 (1,702,975) 95,324	بعد المستثمار المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثمار اته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار صافي إير ادات الخدمات البنكية صافي إير ادات الخدمات البنكية
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697 - 5,581,094 1,210,505	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555)	6,037,966 (1,702,975) 95,324 - 5,581,094 1,210,505	إجمالي إبر ادات الاستثمار ات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثمار اته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار صافي إير ادات الخدمات البنكية صافي إير ادات الخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن اقيم مركز القطع البنيوي عنير محققة خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي عنير محققة
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697 - 5,581,094 1,210,505	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555) 3,410,373	6,037,966 (1,702,975) 95,324 - 5,581,094 1,210,505 - 951	إجمالي إبرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثماراته الذاتية حصة البنك من استثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار صافي إيرادات الخدمات البنكية صافي إيرادات الخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي -غير محققة إيرادات اخرى
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697 - 5,581,094 1,210,505	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555)	6,037,966 (1,702,975) 95,324 - 5,581,094 1,210,505	إجمالي إبرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثمارات الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار صافي إيرادات الخدمات البنكية صافي إيرادات الخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي -غير محققة إيرادات اخرى
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697 5,581,094 1,210,505 951 15,003,755	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555) 3,410,373	6,037,966 (1,702,975) 95,324 - 5,581,094 1,210,505 - 951 11,222,865	إجمالي إبرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثماراته الذاتية حصة البنك من استثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار صافي إيرادات الخدمات البنكية صافي إيرادات الخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي -غير محققة إيرادات اخرى
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697 5,581,094 1,210,505 951 15,003,755 (6,998,768)	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555) 3,410,373	6,037,966 (1,702,975) 95,324 - 5,581,094 1,210,505 - 951 11,222,865 (6,998,768)	إجمالي إبرادات الاستثمار ات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار حدل البنك من استثماراته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار صافي إيرادات المخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي -غير محققة إيرادات الحزي
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697 5,581,094 1,210,505 951 15,003,755 (6,998,768) 8,004,987	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555) 3,410,373 - - - - - - 3,780,890	6,037,966 (1,702,975) 95,324 5,581,094 1,210,505 - 951 11,222,865 (6,998,768) 4,224,097	إجمالي إبرادات الاستثمار ات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار حدل البنك من استثمار اته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار غير المدرجة في بيان المركز صافي إير ادات المخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي -غير محققة إيرادات الحري إجمالي الدخل التشغيلي إجمالي الدخل التشغيلي المصروفات والمخصصات
6,554,038 (1,848,530) 3,505,697 5,581,094 1,210,505 - 951 15,003,755 (6,998,768) 8,004,987 (1,438,419)	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية 516,072 (145,555) 3,410,373 - - - - 3,780,890 - 3,780,890 (353,380)	6,037,966 (1,702,975) 95,324 - 5,581,094 1,210,505 - 951 11,222,865 (6,998,768) 4,224,097 (1,085,039)	إبدات الاستثمار المطلقة حسابات الاستثمار المطلقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار دخل البنك من استثمار اته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار صافي إير ادات الخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي -غير محققة إير ادات اخرى إجمالي الدخل التشغيلي إجمالي المصروفات والمخصصات إجمالي المصروفات والمخصصات مصروف ضريبة الدخل

إدارة رأس المال

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

و يتكون رأس مال البنك من:

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

إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020

41 إدارة رأس المال (تتمة)

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

- تحقیق معدل عائد مرض علی رأس المال دون المساس بالمتانة المالیة، وتحقیق معدل عائد مقبول علی حقوق المساهمین.
 - الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.

أ- كفاية رأس المال

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

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

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

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

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

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

إدارة رأس المال (تتمة)

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

المجموع	لأكثر من سنة	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2020
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
168,983,178,163		168,983,178,163	ا لموجودات نقد و أرصدة لدى المصارف المركزية
534,150,447,613	-	534,150,447,613	لعد والرصده الذي المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة
001/100/11/010	-	001/100/11/010	ہے۔ سے ویسبے ،سےور کی مصدرے وموسط ملیہ عدد دو۔ اُشھر اُو اُقل
34,024,035,824	15,046,872,804	18,977,163,020	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة
46 505 404 505	4	24 406 04 2 420	أشهر
46,505,404,287	15,308,486,849 718,001,089	31,196,917,438	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,898,302,605	/10,001,009	1,180,301,516	المشاركات
145,601,849 10,766,175,611	10,766,175,611	145,601,849	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة
48,932,748	48,932,748	- -	موجودات ثابت. موجودات غير ملموسة
6,065,531,802	1,011,939,356	5,053,592,446	ر . ر موجودات أخرى
5,992,889,941	5,992,889,941		وديعة مجمدة لدي مصرف سورية المركزي
808,580,500,443	48,893,298,398	759,687,202,045	مجموع الموجودات
			Tatt to a few species and a few second state to
334,606,241,190	_	334,606,241,190	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
208,716,809,877	-	208,716,809,877	ي عبد الحسابات الجارية للعملاء أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
46,637,625,311	127,353,122	46,510,272,189	تأمينات نقدية
634,945,284	-	634,945,284	مُخصصات متنوعة
5,419,908,050	-	5,419,908,050	مُخصص ضريبة الدخل
36,109,365,743	3,730,325,155	32,379,040,588	مطلوبات أخرى
632,124,895,455	3,857,678,277	628,267,217,178	مجموع المطلوبات
84,949,571,674	2,517,420,344	82,432,151,330	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
717,074,467,129	6,375,098,621	710,699,368,508	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
91,506,033,314	42,518,199,777	48,987,833,537	الصافي
المجموع	لأكثر من سنة	لغاية سنة	كما في 31 كانون الأول 2019
ليرة سورية			
نیره سوریه	ليرة سورية	ليرة سورية	
نیره سوریه	ليرة سورية	ليرة سورية	الموجودات
بيره سوريه 84,013,536,202	ليرة سورية -	ليرة سورية 84,013,536,202	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
84,013,536,202	ليرة سورية -	84,013,536,202	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة
	ليرة سورية - -		نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
84,013,536,202 153,903,239,245	ليرة سورية - - 8,007,980,874	84,013,536,202 153,903,239,245	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة
84,013,536,202	-	84,013,536,202	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013	- - 8,007,980,874	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات المنتثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة الشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصغية
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر مم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة اشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر مم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة اشهر أو اقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر مم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى موجودات أخرى
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة اشهر أو اقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر مم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية الإداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى مصرف سورية المركزي وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى موجودات أخرى
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201 329,505,886,497	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963 - 290,393,447,816	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية الإداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ما البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية المشاركات موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى مصرف سورية المركزي وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201 329,505,886,497 107,697,044,318 88,040,611,495 22,566,300,696	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963 - 290,393,447,816 107,697,044,318 88,040,611,495 22,468,440,912	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية الإداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر ما البيوع المؤجلة وأرصدة الانشطة التمويلية موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى مصرف سورية المركزي وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة إيداعات وحسابات المجارية للعملاء أرصدة الحسابات الجارية للعملاء تأمينات نقدية
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201 329,505,886,497 107,697,044,318 88,040,611,495 22,566,300,696 466,613,339	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201 39,112,438,681	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963 - 290,393,447,816 107,697,044,318 88,040,611,495 22,468,440,912 466,613,339	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية البداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الانشطة التمويلية موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات أخرى مجموع الموجودات أربية المركزي أليعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات ألمطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة إيداعات وحسابات الجارية للعملاء أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مخصصات متنوعة
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201 329,505,886,497 107,697,044,318 88,040,611,495 22,566,300,696 466,613,339 2,116,231,370	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201 39,112,438,681	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963 - 290,393,447,816 107,697,044,318 88,040,611,495 22,468,440,912 466,613,339 2,116,231,370	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية البداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الانشطة التمويلية موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة الدع مصابات المحارية للعملاء أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مأمينات نقدية محمصات متنوعة مخصصات متنوعة مخصصات متنوعة مخصصات متنوعة مخصصات متنوعة المخصصات متنوعة المخصص ضريبة الدخل
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201 329,505,886,497 107,697,044,318 88,040,611,495 22,566,300,696 466,613,339 2,116,231,370 14,520,057,799	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201 39,112,438,681 - 97,859,784 - 886,186,946	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963 - 290,393,447,816 107,697,044,318 88,040,611,495 22,468,440,912 466,613,339 2,116,231,370 13,633,870,853	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية البداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر مم البيوع المؤجلة وأرصدة الانشطة التمويلية موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى مصرف سورية المركزي محموع الموجودات المحلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة المسابات الجارية للعملاء أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مأمينات نقية المدارية المركزي مطوعات متنوعة ممدة المحارية المحلوبات مالية مالمينات المحارية المحلوبات المحارية المحلوبات المحارية المحلوبات المحارية المحلاء أخرى مصورية الدخل محموص ضريبة الدخل
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201 329,505,886,497 107,697,044,318 88,040,611,495 22,566,300,696 466,613,339 2,116,231,370 14,520,057,799 235,406,859,017	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201 39,112,438,681 - 97,859,784 - 886,186,946 984,046,730	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963 - 290,393,447,816 107,697,044,318 88,040,611,495 22,468,440,912 466,613,339 2,116,231,370 13,633,870,853 234,422,812,287	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية البداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر مم البيوع المؤجلة وأرصدة الانشطة التمويلية موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى محموع الموجودات المركزي محموع الموجودات المحموع الموجودات أبية المحموع الموجودات أخرى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة أرصدة الحسابات المجارية للعملاء أرصدة الحسابات المجارية للعملاء مطلوبات نقدية محموع المطوبات متنوعة محموع المطوبات المخلقة محموع المعارية المحموع المحموع المعارية العملاء محموع المطوبات المخلوبات المحموع المطوبات المخرى محموع المطوبات المخرى محموع المطلوبات الحرية الدخل
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201 329,505,886,497 107,697,044,318 88,040,611,495 22,566,300,696 466,613,339 2,116,231,370 14,520,057,799 235,406,859,017 56,258,457,430	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201 39,112,438,681 - 97,859,784 - 886,186,946 984,046,730 364,817,198	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963 - 290,393,447,816 107,697,044,318 88,040,611,495 22,468,440,912 466,613,339 2,116,231,370 13,633,870,853 234,422,812,287 55,893,640,232	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية البداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الانشطة التمويلية موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة أرصدة الحسابات الجارية للعملاء أرصدة الحسابات الجارية للعملاء مطوبات تقيية متوعة متوعة متوعة متوعة محموع الموجودات معموع الموجودات المحارية المركزي مصارف مومسات مالية محموع المعارية المحارية العملاء محموع المطاوبات الجارية العملاء محموع المطاوبات أخرى محموع المطلوبات الحارية العملاء محموع المطلوبات الحرية الدخل محموع المطلوبات المحارية الاستثمار المطلقة مجموع المطلوبات المحارية الاستثمار المطلقة محموع المطلوبات المحارية الاستثمار المطلقة محموع المطلوبات الاستثمار المطلقة
84,013,536,202 153,903,239,245 15,093,442,013 58,689,196,941 4,088,235,955 37,317,291 6,874,406,940 38,707,746 4,501,081,963 2266722201 329,505,886,497 107,697,044,318 88,040,611,495 22,566,300,696 466,613,339 2,116,231,370 14,520,057,799 235,406,859,017	8,007,980,874 20,529,288,486 881,526,434 - 6,874,406,940 38,707,746 513,806,000 2,266,722,201 39,112,438,681 - 97,859,784 - 886,186,946 984,046,730	84,013,536,202 153,903,239,245 7,085,461,139 38,159,908,455 3,206,709,521 37,317,291 - 3,987,275,963 - 290,393,447,816 107,697,044,318 88,040,611,495 22,468,440,912 466,613,339 2,116,231,370 13,633,870,853 234,422,812,287	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية البداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر مم البيوع المؤجلة وأرصدة الانشطة التمويلية موجودات قيد الاستثمار أو التصفية موجودات ثابتة موجودات غير ملموسة موجودات أخرى محموع الموجودات المركزي محموع الموجودات المحموع الموجودات أبية المحموع الموجودات أخرى مصرف سورية المركزي مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المُطلقة أرصدة الحسابات المجارية للعملاء أرصدة الحسابات المجارية للعملاء مطلوبات نقدية محموع المطوبات متنوعة محموع المطوبات المخلقة محموع المعارية المحموع المحموع المعارية العملاء محموع المطوبات المخلوبات المحموع المطوبات المخرى محموع المطوبات المخرى محموع المطلوبات الحرية الدخل

إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020

42 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالى

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

- ارتبطت والتراهت التملية		
	2020	2019
	ليرة سورية	ليرة سورية
اعتمادات مستندية	19,602,501,438	14,828,782,508
<u>قبولات</u>	-	686,279,027
كفالات	45,734,380,935	20,268,834,023
لقاء حسن تنفيذ	34,067,640,132	15,640,276,724
لقاء اشتراك في مناقصات	2,999,972,098	1,826,171,998
لقاء الدفع	8,666,768,705	2,802,385,301
سقوف تسهيلات انتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة	7,004,373,225	26,207,089,038
	72,341,255,598	61,990,984,596
ب- التزامات تعاقدية		
	2020	2019
	ليرة سورية	ليرة سورية
ارتباطات عقود مشاريع إنشائية		
تستحق خلال سنة	-	952,357,663
تستحق خلال أكثر من سنة	-	2,055,480,261
مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي	_	3,007,837,924
ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية		
اربياعات محود الإيجار المستويد. تستحق خلال سنة	_	100,000,000
تستحق خلال أكثر من سنة تستحق خلال أكثر من سنة	-	100,000,000
مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي	_	200,000,000

43 الأرباح الموزعة وتعويضات مجلس الادارة

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 23 حزيران 2020، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 5 مليارات ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهمين ليصبح رأس مال البنك 15 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 150 مليون سهم. وتمت الموافقة على مكافأت أعضاء مجلس الادارة التي تم احتسابها وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافأت مبلغ 223,386,856 ليرة سورية (2019: 99,280,838 ليرة سورية).

بينما تقرر خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 15 نيسان 2019، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 5 مليارات ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 10 مليارات ليرة سورية وإجمالي الأسهم 100 مليون سهم. وتوزيع أرباح نقدية على حملة أسهم بنك البركة سورية بواقع 5 ليرات سورية لكل سهم أي ما يعادل (5 * 50,000,000 سهم = 250,000,000 ليرة سورية).

44 القضايا المقامة على البنك

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

45 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد – 19

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

إيضاحات حول البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2020

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

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (561م.ن) تاريخ 31/12/2020 والذي حدد الأسس التي يتوجب على المصارف الخاصة اتباعها عند القيام بزيادة رأس المال عن طريق أسهم منحة فيما يخص حصة المساهمين غير المقيمين والمتضمن في المادة الرابعة منه يمكن للمصارف التقدم بطلبات تكوين مركز قطع بنيوي 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 البنيوي (بالتنسيق مع المصرف المعني) والفترة المحددة لإتمام ذلك..." قام البنك بعدة مراسلات لمصرف سورية المركزي بخصوص طلب الحصول على الموافقة اللازمة لتكوين مركز قطع بنيوي مقابل الزيادات الحاصلة على رأس المال عن طريق توزيع أسهم منحة حيث بينت هذه المراسلات الإجراءات المنفذة من قبل البنك لغرض تكوين القطع البنيوي المتعلق بحصة المساهمين غير المقيمين من أسهم المنحة. لا يزال البنك بانتظار رد مصرف سورية المركزي حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية. وسيتم الالتزام بكافة الضوابط التي ستصدر عن مجلس النقد والتسليف بهذا الخصوص.