

بنك البركة ش.م.م.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2023



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي الموحد لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 31 آذار 2023، وبيان الدخل المرحلي الموحد لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقارير المالية المرحلية"، الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية الموحدة المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تنتج لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 41 "التقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية الموحدة للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 30 آذار 2023.

أسعد شرباتي

14 حزيران 2023

دمشق - الجمهورية العربية السورية



أ.م.م. أسعد صلاح شرباتي

بنك البركة - سورية ش.م.ع

بيان المركز المالي المرحلي الموحد كما في 31 آذار 2023

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	ايضاح	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة		
432,398,043,606	545,093,005,476	3	الموجودات
785,307,744,442	1,239,857,051,684	4	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
45,317,380,006	66,375,929,952	5	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
149,014,349,849	185,863,212,474	6	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
8,687,674,432	7,764,825,954	7	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
32,348,188	8,937,752	8	المشاركات
1,330,962,176	1,331,596,847	9	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
25,394,601,888	27,018,988,430	10	عقارات استثمارية
540,205,957	778,052,286	11	موجودات ثابتة
896,499,984	783,278,584	12	موجودات غير ملموسة
6,261,413,979	6,652,197,967		حق استخدام الموجودات
16,742,487,035	24,728,580,888		موجودات أخرى
1,471,923,711,542	2,106,255,658,294		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
426,290,110,190	631,637,143,498	13	المطلوبات
503,817,516,065	708,126,650,647	14	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
83,016,272,979	172,070,996,226	15	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
12,639,307,137	19,711,868,260	16	تأمينات نقدية
9,909,228,379	10,162,501,369	17	مخصصات متوقعة
96,349,743,267	113,405,198,992		مخصص ضريبة الدخل
1,132,022,178,017	1,655,114,358,992		مطلوبات أخرى
			مجموع المطلوبات
89,590,990,715	119,015,921,559	18	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,594,590,523	2,295,722,131	19	حسابات الاستثمارات المطلقة
2,412,349,487	3,225,085,509	20	احتياطي معدل الأرباح
93,597,930,725	124,536,729,199		احتياطي مخاطر الاستثمار
1,225,620,108,742	1,779,651,088,191		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
30,000,000,000	30,000,000,000	21	حقوق مساهمي البنك
7,500,000,000	7,500,000,000		رأس المال المدفوع
13,458,941,675	13,458,941,675		احتياطي قانوني
206,852,309	206,852,309		احتياطي خاص
-	80,301,057,303		احتياطي معدل الأرباح
53,203,479,510	53,203,479,510		أرباح الفترة
141,920,477,713	141,920,477,713	30	أرباح مدورة محققة
246,289,751,207	326,590,808,510		أرباح مدورة غير محققة
13,851,593	13,761,593		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
246,303,602,800	326,604,570,103		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
			مجموع حقوق الملكية
1,471,923,711,542	2,106,255,658,294		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك

محمد عبدالله حليبي
رئيس المديرين التنفيذيين



طلال فضل أيوبي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل المرحلي الموحد
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

31 آذار 2022	31 آذار 2023	إيضاح
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
3,234,982,139	5,418,696,359	22
106,792,591	594,370,033	23
(178,779,560)	-	27
3,162,995,170	6,013,066,392	
(388,792,095)	(559,394,264)	
(37,661,977)	(90,186,477)	
(351,130,118)	(469,207,787)	24
2,774,203,075	5,453,672,128	25
2,294,003,723	4,034,237,344	26
13,456,334,977	7,722,715,554	
2,772,534,209	1,330,991,313	
-	75,455,343,821	
11,350,850	31,831,359	
21,308,426,834	94,028,791,519	
(2,518,601,101)	(5,297,805,281)	
(568,510,298)	(883,026,212)	
(3,702,268,705)	(4,087,481,065)	
(1,111,713,333)	(1,053,195,537)	
(497,490,580)	(1,533,708,871)	27
(8,398,584,017)	(12,855,216,966)	
12,909,842,817	81,173,574,553	
(3,401,096,340)	(212,262,230)	16
(213,640,870)	(660,345,020)	16
(3,614,737,210)	(872,607,250)	16
9,295,105,607	80,300,967,303	
9,296,161,314	80,301,057,303	
(1,055,707)	(90,000)	
9,295,105,607	80,300,967,303	
30.99	267.67	28

محمد عبدالله حنبل
رئيس المديرين التنفيذيين



طلال فضل أيوبي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموحد
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطر	العائد إلى مساهمي البنك							رأس المال المكتتب به والمدفوع	
		مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	احتياطي التغير في القيمة العادلة	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
246,303,602,800	13,851,593	246,289,751,207	141,920,477,713	53,203,479,510	-	206,852,309	13,458,941,675	7,500,000,000	30,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2023 (إيضاح 21)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	تملك شركة تابعة
80,300,967,303	(90,000)	80,301,057,303	-	-	80,301,057,303	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
326,604,570,103	13,761,593	326,590,808,510	141,920,477,713	53,203,479,510	80,301,057,303	206,852,309	13,458,941,675	7,500,000,000	30,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2023 (غير مدققة)
187,598,436,075	-	187,598,436,075	116,735,316,504	43,022,444,344	-	39,849,269	9,050,825,958	3,750,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
15,000,000	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	تملك شركة تابعة
9,295,105,607	(1,055,707)	9,296,161,314	-	-	9,296,161,314	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
196,908,541,682	13,944,293	196,894,597,389	116,735,316,504	43,022,444,344	9,296,161,314	39,849,269	9,050,825,958	3,750,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 31 آذار 2022 (غير مدققة)



محمد عبدالله حلبى
رئيس المديرين التنفيذيين





طلال فضل أبوبي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية المرحلي الموحد للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023

31 آذار 2022 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2023 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
12,909,842,817	81,173,574,553	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
701,144,609	992,294,808	صافي الربح قبل الضريبة
3,587,783	40,690,551	تعديلات لبنود غير نقدية
(10,000,850)	(11,450,235)	استهلاك أصول ثابتة وحقوق استخدام الموجودات
415,646,534	1,670,346,446	إطفاءات
676,270,140	1,533,708,871	أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
1,111,713,333	1,053,195,537	صافي التغير في إيرادات محققة غير مستحقة القبض
-	(18,281,119)	صافي مخصص الخسائر الائتمانية
-	(75,455,343,821)	مخصصات متتوعة
388,792,095	559,394,264	أرباح بيع موجودات ثابتة
16,196,996,461	11,538,129,855	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي-غير محققة
		نسب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
64,827,305,585	(10,737,800,001)	إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(150,000,000)	-	إيداعات وحسابات استثمار من مصارف ومؤسسات مالية التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
7,908,809,640	(33,203,645,724)	إجمالي ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(2,218,859,657)	(103,342,623)	موجودات أخرى
(104,459,344)	922,848,478	المشاركات
(1,423,069,752)	(752,676,286)	احتياطي نقدي إلزامي
(20,435,659,120)	57,534,880,878	التأمينات النقدية
(291,072,150)	(621,607,030)	الضريبة المدفوعة
(4,398,330,855)	(22,810,958,847)	مطلوبات أخرى
59,911,660,808	1,765,828,700	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(831,000)	-	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
23,562,000	34,860,671	إضافات على موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	(278,536,880)	متحصلات من بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	(634,671)	شراء موجودات غير ملموسة
-	18,281,120	شراء عقارات استثمارية
(1,550,162,723)	(2,466,722,204)	متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(1,527,431,723)	(2,692,751,964)	شراء موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(3,761,717,460)	(2,339,887,064)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
35,427,711,468	68,482,841,422	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(407,777,517)	(423,758,584)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(581,000,000)	(36,737,747)	مدفوعات عقود الاجارة
-	(447,081)	توزيعات نقدية مدفوعة
30,677,216,491	65,682,010,946	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
(2,166,041,451)	315,168,262,892	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
86,895,404,125	379,923,350,574	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
608,925,906,745	778,424,051,573	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
695,821,310,870	1,158,347,402,147	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

محمد عبدالله حليبي

رئيس المديرين التنفيذيين



طلال فضل أيوبي

المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 38 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عامة

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

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

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

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

وافق مجلس النقد والتسليف بتاريخ 6 آذار 2022 على قيام البنك بتأسيس شركة قابضة على شكل شركة مساهمة مغفلة سورية خاصة تابعة له برأس مال قدره 3,000,000,000 ليرة سورية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة للبنك كما في 31 آذار 2023 من قبل مجلس الإدارة في 14 حزيران 2023.

1 معلومات عامة (تتمة)

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

وقد وافق مجلس النقد والتسليف بكتابته رقم 188 / م ن / بتاريخ 16 أيلول 2020 على قبول ترشيح الدكتور محمد عمر خلف كعضو لدى هيئة الرقابة الشرعية لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة والذي صدر في 23 حزيران 2020.

ونظراً لوفاء فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رحمه الله، قامت هيئة الرقابة الشرعية في اجتماعها الذي عقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2020 بانتخاب الأستاذ عبد الستار قطان رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية والدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية وعضواً تنفيذياً فيها.

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 4 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2022. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2023.

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

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية. تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في المعايير المحاسبية

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

معيار المحاسبة المالي رقم 39 – التقارير المالية للزكاة

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

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

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

لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 41 – التقرير المالي المرحلي

أصدرت أيوبي معيار المحاسبة المالية رقم 41 في عام 2023 هذا المعيار يحدد مبادئ التقرير المالي المرحلي لجميع المؤسسات التي تطبق معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي)، كما يجب أن يقرأ مع معايير المحاسبة الأخرى الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوبي) ومبادئ المحاسبة المقبولة عموماً التي تطبق في النطاقات الرقابية ذات العلاقة. ويطبق هذا المعيار على المؤسسات التي تختار إعداد التقارير المالية المرحلية وفقاً أو الأنظمة الرقابية أو الممارسات المعمول بها. أو تكون ملزمة بذلك.

طبق البنك هذا المعيار لأساس إعداد البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة، لم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على البيانات المالية المرحلية الموحدة المختصرة.

2.4 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية

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

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

بعد من أهم التغييرات الجوهرية في المعيار:

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية (تتمة)

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم 42 – العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل

أصدرت أيوفي معيار المحاسبة المالية رقم 42 في عام 2022. هذا المعيار يحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 12 السابق "العرض العام والإفصاحات في البيانات المالية لشركات التأمين الإسلامية". الهدف من هذا المعيار هو تحديد المتطلبات العامة لعرض البيانات المالية، والحد الأدنى من متطلبات محتويات البيانات المالية والإفصاح عنها والهيكل الموصى به للبيانات المالية التي تسهل العرض العادل بما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية والقواعد لمؤسسات التكافل. يجب أن يكون هذا المعيار ساري المفعول للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيقه جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية 43 – محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس. ليس من المتوقع أن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 43 – محاسبة التكافل: الاعتراف والقياس

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 43 في عام 2022 الهدف من هذا المعيار هو وضع مبادئ الاعتراف وقياس ترتيبات التكافل والمعاملات الإضافية بهدف تمثيل المعلومات المتعلقة بهذه الترتيبات بأمانة لأصحاب المصلحة المعنيين. يجب قراءة المعيار بالاقتران مع معيار المحاسبة المالي رقم 42 "العرض والإفصاح في البيانات المالية لمؤسسات التكافل". يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2025 مع السماح بالتطبيق المبكر إذا تم اعتماده جنباً إلى جنب مع معيار المحاسبة المالية 42 "العرض والإفصاحات في البيانات المالية لمؤسسات التكافل". ليس من المتوقع أن يكون للمعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير على القوائم المالية للبنك.

2.5 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم التقديرات المحاسبية

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 31 آذار 2023 تم تجنب مبلغ 82,803 ليرة سورية لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2.6 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

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

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

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك وبما يتناسب مع قرار مجلس النقد والتسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

الربع الأول 2023			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	توفير
0.11%	0.27%	3.28%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.17%	0.41%	4.92%	وديعة استثمارية شهر حوالات
-	0.41%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
0.20%	0.48%	5.74%	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
-	0.48%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
0.23%	0.55%	7.22%	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
-	0.55%	-	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
0.25%	0.60%	9.09%	وديعة استثمارية سنة حوالات
-	0.60%	-	وديعة استثمارية سنين بنكنوت
0.26%	0.61%	10.05%	
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

الربع الأول 2023			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	توفير
0.28%	0.46%	8.19%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.28%	0.46%	8.19%	وديعة استثمارية شهر حوالات
-	0.46%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
0.28%	0.46%	8.19%	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
-	0.46%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
0.28%	0.46%	9.03%	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
-	0.46%	-	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
0.28%	0.46%	10.33%	وديعة استثمارية سنة حوالات
-	0.46%	-	وديعة استثمارية سنين بنكنوت
0.28%	0.46%	11.16%	
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
141,966,670,079	208,553,026,537	نقد في الخزينة
250,353,372,842	280,913,027,603	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
40,148,282,661	55,620,705,803	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	102,112,622	غرفة التقاص
(70,281,976)	(95,867,089)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
432,398,043,606	545,093,005,476	

(*) 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 آذار 2023 مبلغ 55,620,705,803 ليرة سورية مقابل 40,148,282,661 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2022 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,281,976	-	-	70,281,976
(10,284,854)	-	-	(10,284,854)
35,869,967	-	-	35,869,967
95,867,089	-	-	95,867,089

كما في 1 كانون الثاني 2023
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,073,213	-	-	70,073,213
(8,723,344)	-	-	(8,723,344)
8,932,107	-	-	8,932,107
70,281,976	-	-	70,281,976

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
1,095,706,121,898	1,094,536,296,047	1,169,825,851
8,593,832,453	8,593,832,453	-
198,871,624,100	198,871,624,100	-
(60,559,327,200)	(60,559,266,833)	(60,367)
(2,755,199,567)	(2,755,199,567)	-
1,239,857,051,684	1,238,687,286,200	1,169,765,484

حسابات جارية (*)

تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***)

ينزل: إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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

حسابات جارية (*)

تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)

ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***)

ينزل: إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة

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

(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 118,528,581,302 ليرة سورية كما في 31 آذار 2023 (31 كانون الأول 2022: مبلغ 399,165,421,118 ليرة سورية).

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	
2,948,394,449	4,837,913,483	34,375,066,463	42,161,374,395
(2,083,099,454)	(81,126,298)	1,545,252,171	(618,973,581)
1,474,354,264	2,415,480,910	15,127,091,212	19,016,926,386
-	-	-	-
-	20,225,114	-	-
(20,225,114)	-	-	-
-	-	-	-
2,319,424,145	7,192,493,209	51,047,409,846	60,559,327,200

كما في 1 كانون الثاني 2023

صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة

التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف

تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في

الرصيد الافتتاحي تضمن على:

محول إلى المرحلة 1

محول إلى المرحلة 2

محول إلى المرحلة 3

رصيد نهاية الفترة

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

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

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

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)			وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
93,605,400,000	93,605,400,000	-	
(27,229,470,048)	(27,229,470,048)	-	
66,375,929,952	66,375,929,952	-	
31 كانون الأول 2022 (مدققة)			وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
62,410,500,000	62,410,500,000	-	
(17,093,119,994)	(17,093,119,994)	-	
45,317,380,006	45,317,380,006	-	

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 آذار 2023 مبلغ 93,605,400,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2022: مبلغ 62,410,500,000 ليرة سورية).

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

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	1,131,748,140	15,961,371,854	17,093,119,994
-	1,892,309,637	(299,684,901)	1,592,624,736
-	565,686,385	7,978,038,933	8,543,725,318
-	3,589,744,162	23,639,725,886	27,229,470,048

كما في 1 كانون الثاني 2023
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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

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

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
222,101,621,465	287,094,070,959	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(45,908,173,358)	(61,411,158,926)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
176,193,448,107	225,682,912,033	
(65,109,163)	(82,093,222)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(27,113,989,095)	(39,737,606,337)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
149,014,349,849	185,863,212,474	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) كما في 31 آذار 2023 بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 38,488,676,110 ليرة سورية أي ما نسبته (13.41%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (2022: 25,701,812,523 ليرة سورية أي ما نسبته (11.57%)). وقد بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 38,406,582,888 ليرة سورية أي ما نسبته (13.38%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (2022: 25,636,703,360 ليرة سورية أي ما نسبته (11.55%)).

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 36,835,065,803 ليرة سورية (2022: 24,705,450,300 ليرة سورية).

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال الفترة / السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
102,670,962	65,109,163	رصيد 1 كانون الثاني
75,452,611	5,060,979	الإضافات
(121,737,748)	(14,212,249)	الإستبعادات (تم ردها للإيرادات)
8,723,338	26,135,329	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
65,109,163	82,093,222	رصيد نهاية الفترة / السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة:

31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانياً	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانياً		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
129,016,042,306	21,669,110,973	25,443,185,665	176,128,338,944	كما في 1 كانون الثاني 2023
40,005,996,213	5,346,281,887	-	45,352,278,100	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(10,419,473,883)	(1,068,956,203)	(359,059,162)	(11,847,489,248)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
4,196,222,663	(299,745,386)	12,071,213,738	15,967,691,015	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
				تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
3,931,593,062	(3,931,593,062)	-	-	- محول إلى المرحلة 1
(1,540,811,329)	1,540,811,329	-	-	- محول إلى المرحلة 2
(3,005,594)	(897,167,402)	900,172,996	-	- محول إلى المرحلة 3
165,186,563,438	22,358,742,136	38,055,513,237	225,600,818,811	رصيد نهاية الفترة

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

(***) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية لذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية:

31 آذار 2023 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
27,113,989,095	1,676,493,250	732,045,563	24,705,450,282	كما في 1 كانون الثاني 2023
552,403,472	377,680,077	139,630,070	35,093,325	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
12,071,213,770	-	-	12,071,213,770	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	69,548,880	(69,548,880)	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(12,280,532)	12,280,532	-	- محول إلى المرحلة 1
-	(147,259)	(23,161,117)	23,308,376	- محول إلى المرحلة 2
39,737,606,337	2,111,294,416	791,246,168	36,835,065,753	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية الفترة

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	
1,293,982,771	326,832,202	20,822,582,927	22,443,397,900
565,648,332	244,441,436	(166,771,002)	643,318,766
(1,794,736)	(10,820)	4,029,077,985	4,027,272,429
17,878,198	(17,878,198)	-	-
(195,029,847)	195,029,847	-	-
(4,191,468)	(16,368,904)	20,560,372	-
1,676,493,250	732,045,563	24,705,450,282	27,113,989,095

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

7 المشاركات

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة
7,764,825,954	8,687,674,432
7,764,825,954	8,687,674,432

عمليات مشاركة إسلامية

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة
8,937,752	32,348,188
8,937,752	32,348,188

بضاعة لقاء تصفية مشاركة (*)

(*) تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة، وخلال عام 2023، قام البنك ببيع جزء من البضاعة تكلفتها 23,410,436 ليرة سورية، وتم بيعها بمبلغ 34,860,671 ليرة سورية.

9 عقارات استثمارية

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة
1,330,962,176	614,409,730
634,671	716,552,446
1,331,596,847	1,330,962,176

رصيد بداية السنة
الإضافات
رصيد نهاية السنة

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

10 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 هي:

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	896,499,984	كما في 1 كانون الثاني 2023
36,737,747	36,737,747	الإضافات
(36,737,747)	-	الدفعات
-	(149,959,147)	مصرف الاهتلاك
-	783,278,584	صافي القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022 هي:

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
760,000,000	809,564,250	كما في 1 كانون الثاني 2022
679,000,000	679,000,000	الإضافات
(1,439,000,000)	-	الدفعات
-	(592,064,266)	مصرف الاهتلاك
-	896,499,984	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
2,114,333,288	2,154,307,838	مدفوعات مقدمة (موردون)
3,481,300,127	3,005,048,762	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض (*)
442,360,848	776,540,855	مصاريف مدفوعة مقدماً
218,501,494	143,857,519	موجودات أخرى
97,952,830	290,709,860	بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن) (**)
32,880,579	18,454,993	مدينون متنوعون
26,372,860	555,598,129	سلف موظفين
18,247,512	21,592,325	مصاريف قضائية قابلة للاسترداد
(170,535,559)	(313,912,314)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (***)
6,261,413,979	6,652,197,967	

(*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الائتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن الفئة الثالثة والتي بلغت قيمتها كما في 31 آذار 2023 2,368,953,299 ليرة سورية (31 كانون الأول 2022: 1,264,963,933).

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

11 موجودات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
-	101,940,090	رصيد بداية المدة
192,100,080	786,652,510	الإضافات
(90,159,990)	(587,635,142)	التسديدات
101,940,090	300,957,458	رصيد نهاية المدة
(3,987,260)	(10,247,598)	ينزل مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
97,952,830	290,709,860	صافي رصيد البطاقات الائتمانية الإسلامية (قرض حسن)

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
170,535,559	164,222,212	6,244,068	69,279	كما في 1 كانون الثاني 2023
58,137,196	54,037,784	4,176,397	(76,985)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
85,239,559	82,083,876	3,121,055	34,628	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
-	-	-	-	الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
313,912,314	300,343,872	13,541,520	26,922	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

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

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 أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2023 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
765,000,000	765,000,000	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
16,005,519,450	24,005,624,860	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*)
(28,032,415)	(42,043,972)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
16,742,487,035	24,728,580,888	

(*) كما في 31 آذار 2023 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 5,308,630 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2022: 5,308,630 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 31 آذار 2023: 4,522 ليرة سورية (31 كانون الأول 2022: 3,015 ليرة سورية)

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية
28,032,415	-	-	28,032,415
-	-	-	-
14,011,557	-	-	14,011,557
42,043,972	-	-	42,043,972

كما في 1 كانون الثاني 2023
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف
رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية
23,355,696	-	-	23,355,696
-	-	-	-
4,676,719	-	-	4,676,719
28,032,415	-	-	28,032,415

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	
631,630,463,530	426,285,697,943	مصارف محلية (حسابات جارية)
6,679,968	4,412,247	مصارف خارجية (حسابات جارية)
631,637,143,498	426,290,110,190	

14 تأميمات نقدية

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	
116,940,030,963	39,086,894,518	تأميمات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
38,578,628,155	28,447,858,722	تأميمات نقدية لقاء الكفالات
10,000,000,000	10,000,000,000	تأميمات مقابل تقديم خدمات الدفع الالكتروني
3,444,182,199	3,574,494,639	تأميمات نقدية مقابل شهادات استيراد
3,001,538,650	1,800,508,839	تأميمات قطع تصدير
86,639,604	86,639,604	تأميمات نقدية مشروع إجازة استيراد (موافقة)
14,650,974	14,550,976	تأميمات أخرى
5,325,681	5,325,681	تأميمات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
172,070,996,226	83,016,272,979	

15 مخصصات متنوعة

قام البنك بتكوين مخصصات متنوعة تعود لتعويضات نهاية خدمة الموظفين، مخصص القطع التشغيلي، مخصص مخاطر محتملة بالإضافة الى الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي، فيما يلي أدناه الحركة الخاصة بالمخصصات المذكورة:

رصيد بداية الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة / السنة	المستخدم خلال الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
100,486,000	62,002,542	-	(62,002,542)	-	100,486,000
187,711,799	58,352,519	-	-	-	246,064,318
743,347,278	423,206,530	263,867,982	-	(469,664,966)	960,756,824
11,607,762,060	994,843,018	5,801,956,040	-	-	18,404,561,118
12,639,307,137	1,538,404,609	6,065,824,022	(62,002,542)	(469,664,966)	19,711,868,260
100,486,000	261,579,905	-	(261,579,905)	-	100,486,000
111,694,084	83,949,997	-	-	(7,932,282)	187,711,799
939,915,344	400,589,853	121,006,247	-	(718,164,166)	743,347,278
8,565,930,048	1,105,280,000	1,936,552,012	-	-	11,607,762,060
9,718,025,476	1,851,399,755	2,057,558,259	(261,579,905)	(726,096,448)	12,639,307,137

31 كانون الأول 2022
(مدققة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمانيا	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمانيا	ليرة سورية
193,841,462,671	21,495,254,724	-	215,336,717,395
106,677,900,269	5,843,262,040	-	112,521,162,309
(58,740,887,720)	(1,136,335,246)	-	(59,877,222,966)
18,157,309,443	3,225,962,047	-	21,383,271,490
336,247,896	(336,247,896)	-	-
(654,338,786)	654,338,786	-	-
-	-	-	-
259,617,693,773	29,746,234,455	-	289,363,928,228

الرصيد في 1 كانون الثاني 2023
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2022 (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمانيا	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمانيا	ليرة سورية
195,295,300,991	15,818,096,834	-	211,113,397,825
152,604,892,034	5,471,643,185	-	158,076,535,219
(151,322,375,423)	(7,401,140,415)	-	(158,723,515,838)
3,597,242,272	1,273,057,917	-	4,870,300,189
369,041,640	(369,041,640)	-	-
(6,702,638,843)	6,702,638,843	-	-
-	-	-	-
193,841,462,671	21,495,254,724	-	215,336,717,395

كما في 1 كانون الثاني 2022
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

15 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)				كما في 1 كانون الثاني 2023 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على: - محول إلى المرحلة 1 - محول إلى المرحلة 2 - محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية الفترة
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المجموع	
427,976,945	315,370,333	-	743,347,278	
(110,362,219)	63,903,783	-	(46,458,436)	
120,710,841	143,157,141	-	263,867,982	
5,370,502	(5,370,502)	-	-	
(11,043,913)	11,043,913	-	-	
-	-	-	-	
432,652,156	528,104,668	-	960,756,824	

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

(***) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بموجودات الفروع المتواجدة في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد.

فيما يلي ملخص للفروع الموجودة في مناطق غير آمنة والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 31 آذار 2023:

اسم الفرع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
حلب - الفرقان	ليرة سورية 3,637,315,685	ليرة سورية 2,868,748,795
حلب - الفصيل	4,452,582,479	3,511,749,248
حمص - دروبي	9,208,383,115	7,262,646,482
حماء - القوتلي	6,037,048,378	4,761,416,593
المجموع	23,335,329,657	18,404,561,118

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

بنك البركة - سورية ش.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

16 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة
9,909,228,379	8,270,672,723
-	(7,944,077,590)
-	(13,386,000)
660,345,020	1,071,489,460
(621,607,030)	(1,017,498,410)
212,262,230	9,542,016,200
2,272,770	11,996
10,162,501,369	9,909,228,379

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2021 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة حيث تم تكليف البنك بمبلغ 146,309,686 ليرة سورية ، وقد قام البنك بتقديم الاعتراضات الضريبية اللازمة للجنة إعادة النظر والتي ما زالت منظورة لدى وزارة المالية، كما تمت مراجعة البيانات الضريبية للعام 2019 من قبل اللجان الضريبية المختصة حيث تم تكليف البنك بمبلغ 13,386,000 ليرة سورية وقد قام البنك بتسديد هذه الدفعات أصولاً دون تقديم اعتراض إلى لجنة إعادة النظر.

في حين أن البيانات المالية للأعوام 2018 و 2020 و 2021 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2023	31 آذار 2022
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة
81,173,574,553	12,909,842,817
(75,455,343,821)	-
(1,995,028,202)	(3,744,258)
175,702,116	655,781,626
300,000	3,519,905
83,920,245	64,296,803
1,053,195,537	1,111,713,333
(4,264,457,810)	(2,373,787,223)
(80,401,711,935)	(542,219,814)
771,862,618	12,367,623,003
25%	25%
192,965,660	3,091,905,760
192,965,660	3,091,905,760
10%	10%
19,296,570	309,190,580
212,262,230	3,401,096,340
660,345,020	213,640,870
872,607,250	3,614,737,210

(*) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023 والبالغة 4,264,457,810 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 383,801,220 ليرة سورية بالإضافة الى مبلغ 276,543,800 ليرة سورية يتعلق بسنوات سابقة (31 آذار 2022: بلغت هذه الإيرادات 2,373,787,223 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 213,640,870 ليرة سورية).

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

17 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
79,467,338,233	92,716,985,803	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
13,456,001,431	12,973,308,260	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,428,667,654	1,408,056,603	مستحق لجهات حكومية
847,000,626	1,125,355,275	مستحقات أرباح مساهمين
727,586,849	-	توقيفات
291,471,081	133,667,744	مستحقات الدفع الالكتروني
108,857,296	5,000,227,060	أخرى
21,159,521	46,949,477	موردين
1,660,576	648,770	صندوق الزكاة والصدقات (*)
96,349,743,267	113,405,198,992	

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

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
242,858,676	8,298,737	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
945,186	82,803	التبرعات (*)
		أرباح مجنبية
243,803,862	8,381,540	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(249,137,863)	(9,393,346)	الفقراء والمساكين
(249,137,863)	(9,393,346)	مجموع الاستخدامات
(5,334,001)	(1,011,806)	زيادة المصادر عن الاستخدامات
6,994,577	1,660,576	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
1,660,576	648,770	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

18 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2022			31 آذار 2023			
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
14,990,896,983	11,311	14,990,885,672	16,462,217,873	11,311	16,462,206,562	حسابات التوفير
64,903,907,391	10,170,822,118	54,733,085,273	88,492,780,165	15,134,886,685	73,357,893,480	لأجل
9,139,835,784	765,769,204	8,374,066,580	13,368,937,284	765,769,204	12,603,168,080	التأمينات النقدية
89,034,640,158	10,936,602,633	78,098,037,525	118,323,935,322	15,900,667,200	102,423,268,122	
556,350,557	68,339,524	488,011,033	691,986,237	92,990,846	598,995,391	أعباء محققة غير
						مستحقة الدفع
						إجمالي حسابات
89,590,990,715	11,004,942,157	78,586,048,558	119,015,921,559	15,993,658,046	103,022,263,513	الاستثمارات المطلقة

كما في 31 آذار 2023 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 13,368,937,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2022 كانت تبلغ: 9,139,835,784 ليرة سورية).

19 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,107,199,411	1,594,590,523	رصيد بداية الفترة / السنة
299,306,358	23,248,977	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
188,084,754	677,882,631	فروقات أسعار الصرف
1,594,590,523	2,295,722,131	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع 23,248,977 ليرة سورية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2023، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 299,306,358 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2022. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

20 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,994,573,690	2,412,349,487	رصيد بداية الفترة / السنة
172,526,211	54,444,255	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
245,249,586	758,291,767	فروقات أسعار الصرف
2,412,349,487	3,225,085,509	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

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

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

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

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022
ليرة سورية	ليرة سورية
غير مدققة	مدققة
رأس المال المصرح به	15,000,000,000
أسهم منحة	15,000,000,000
أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة	(38,149,750)
تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة	1,602,250
تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)	36,547,500
رأس المال المدفوع	30,000,000,000

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال سنة 2021، وخلال عام 2020 تم زيادة رأس مال البنك ليصبح 15 مليار ليرة سورية.

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

21 رأس المال المدفوع (تتمة)

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 ساهمين ليصبح رأس مال البنك 15 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 150 مليون سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (2230) بتاريخ 25 آب 2020 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس المفوضين رقم 97/م تاريخ 2 أيلول 2020 القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين رقم 108/م بتاريخ 21 أيلول 2020.

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

يوضح الجدول التالي رأس مال البنك موزع وفق العملات وتواريخ الموافقة والإقرار على رأس المال:

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

22 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2023	31 آذار 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
4,526,417,136	2,595,645,797	إيراد المراجعات - شركات
892,279,223	639,336,342	إيراد المراجعات - أفراد
5,418,696,359	3,234,982,139	

23 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

31 آذار 2023	31 آذار 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
594,370,033	106,792,591	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
594,370,033	106,792,591	

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

24 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار		
31 آذار 2023	31 آذار 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
29,020,852	15,542,274	حسابات التوفير
416,937,958	324,284,046	حسابات لأجل
23,248,977	11,303,798	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
469,207,787	351,130,118	

(*) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب (إيضاح 19).

25 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال		
31 آذار 2023	31 آذار 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
259,698,240	284,260,805	حصة البنك بصفته مضارب
5,193,973,888	2,489,942,270	حصة البنك بصفته رب مال
5,453,672,128	2,774,203,075	

26 دخل البنك من استثماراته الذاتية		
31 آذار 2023	31 آذار 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
3,670,087,777	2,267,599,565	إيراد وكالات استثمارية
364,149,567	26,404,158	إيراد مشاركات
4,034,237,344	2,294,003,723	

27 صافي مخصص الخسائر الائتمانية		
31 آذار 2023	31 آذار 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
(10,284,854)	(4,862,732)	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
(618,973,581)	161,359,459	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
1,592,624,736	12,379,512	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
552,403,472	229,608,138	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
6,260,338	-	بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن)
58,137,196	(173,411,273)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(46,458,436)	451,197,036	بنود خارج بيان المركز المالي
1,533,708,871	676,270,140	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2023 مبلغ 1,533,708,871 ليرة سورية (31 آذار 2022: 676,270,140 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 1,533,708,871 ليرة سورية (31 آذار 2022: تم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 497,490,580 ليرة سورية).

28 حصة السهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك

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

31 آذار 2022 غير مدققة	31 آذار 2023 غير مدققة	
9,296,161,314	80,301,057,303	صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك – ليرة سورية
300,000,000	300,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة – سهم (إيضاح 21)
30.99	267.67	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة – ليرة سورية

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

29 النقد وما في حكمه

31 آذار 2022 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2022 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2023 ليرة سورية غير مدققة	
354,541,286,768	392,320,042,921	489,568,166,762	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
730,392,525,450	814,231,121,644	1,303,171,578,450	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(389,112,501,348)	(426,290,110,190)	(631,637,143,498)	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
	(1,837,002,802)	(2,755,199,567)	إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة (*)
695,821,310,870	778,424,051,573	1,158,347,402,147	

تم استثناء الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي كونه لا يستخدم في عمليات البنك اليومية. (*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الانتمائية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن المرحلة الثالثة.

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

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

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

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

31 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 آذار 2023	31 آذار 2022	تعويضات الإدارة العليا
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
561,735,315	118,064,000	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
45,936,645	82,089,350	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)
-	-	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
1,888,099,643	722,567,720	
2,495,771,603	922,721,070	

(*) حتى تاريخ 31 آذار 2023 لم يتم إقرار مكافأة مجلس الإدارة عن عام 2022.

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
بنود داخل بيان المركز المالي				
حسابات جارية مدينة	-	712,572,085,869	-	712,572,085,869
حسابات جارية دائنة	(232,205)	(6,447,762)	-	(6,679,967)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	93,605,400,000	198,871,624,100	-	292,477,024,100
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	-	-	6,709,752,800	6,709,752,800
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	754,661,790	754,661,790
موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)	5,093,049,583	280,952,478	-	5,374,002,061
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(1,558,756,031)	(1,558,756,031)
بنود داخل بيان الدخل الموحد المرحلي				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	107,636,343	486,733,276	-	594,369,619
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	2,287,308,918	1,382,778,124	-	3,670,087,042

31 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي	31 كانون الأول 2022 (مدققة)	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
حسابات داخل بيان المركز المالي					
حسابات جارية مدينة	-	-	153,461,281,136	-	153,461,281,136
حسابات جارية دائنة	(154,820)	(154,820)	(4,257,427)	-	(4,412,247)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	345,063,982,473	345,063,982,473	170,991,258,941	-	516,055,241,414
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	-	254,661,790	254,661,790
موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)	3,250,896,497	3,250,896,497	230,403,629	-	3,481,300,126
أرصدة الحسابات الجارية والدائع (مطلوبات)	-	-	-	(384,531,751)	(384,531,751)
بنود داخل بيان الدخل الموحد المرحلي					
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	72,401,653	72,401,653	34,390,938	-	106,792,591
إيرادات الأنشطة الاستثمار (ذاتي)	1,558,085,358	1,558,085,358	708,909,274	-	2,266,994,632

32 إدارة المخاطر

32.1 مقدمة

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

لجنة إدارة المخاطر

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

استراتيجيات إدارة المخاطر

يعتمد البنك على استراتيجيات متعددة لإدارة المخاطر من خلال أنظمة إدارة المخاطر والجهات الإدارية المعنية.

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات 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 التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

32.2 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 التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع الممول الواحد أو مجموعة الممولين ولكل 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 وكل 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.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

البند / القطاع الاقتصادي

إجمالي ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية
336,539,978,939	-	-	-	-	336,539,978,939
1,239,857,051,684	-	-	-	-	1,239,857,051,684
66,375,929,952	-	-	-	-	66,375,929,952
185,863,212,474	19,130,063,810	16,309,770,908	135,212,525,769	15,210,851,987	-
7,764,825,954	59,034,000	-	7,705,791,954	-	-
6,661,135,719	3,961,061,519	-	-	-	2,700,074,200
24,728,580,888	-	-	-	-	24,728,580,888
1,867,790,715,610	23,150,159,329	16,309,770,908	142,918,317,723	15,210,851,987	1,670,201,615,663
1,301,794,771,458	7,709,437,623	16,714,828,278	116,598,306,505	19,687,306,803	1,141,084,892,249

أرصدة لدى 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 أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
الإجمالي 31 آذار 2023 (غير مدققة)

الإجمالي 31 كانون الأول 2022 (مدققة)

32.3 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 يتعلق بمتطلبات كفاية رأس المال عن مخاطر السوق، المشمولة في تعليمات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

- مخاطر السوق المحددة: لأسعار العوائد (Specific Risk) المتعلقة بالأداة المالية ذاتها أو المتعلقة بالجهة المصدرة لهذه الأداة والمحتفظ بها للمتاجرة.
- مخاطر السوق العامة: لأسعار العوائد (General Market Risk) للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تتأثر أسعارها بظروف السوق العامة وتغيرات معدلات أسعار العوائد السائدة.
- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.
- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

- ففي حالة عقود المراجعة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.
- أما في حالة المراجعة للأمر بالشراء الملزمة لا يمتلك البنك مركزاً طويلاً في الموجودات موضوع المعاملة ويكون البنك معرض لمخاطر الطرف المقابل في حال عدم احترام العميل في مراجعة الأمر بالشراء للالتزامات بموجب الوعد بالشراء وللدخول من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جديعة عند تنفيذ الوعد بالشراء.
- عقد المشاركة المتناقصة: إن المخاطر الناجمة عن عقد المشاركة المتناقصة يتمثل بمخاطر خسارة رأس المال المستثمر أو جزء منه حيث يساهم البنك في رأس مال الشركة ويشاركها في أرباحها وخسائرها.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.
-

32.5 مخاطر السلع

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

32.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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.

32.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 31 آذار 2023 بكافة العملات حدها الأقصى 116% وحدها الأدنى 115%، وكنسبة متوسطة 115.33%.

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

- تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.
- أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:
- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.
 - تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك وتحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الإجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
 - حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها

أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:

- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط تدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ وخطط استمرارية عمل بديلة وإجراء اختبارات لها لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (كتعطيل 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 الاحداث على أداء البنك.

32.9 مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.10 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار 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 الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

32.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

33 بنود خارج الميزانية

31 آذار 2023 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	88,467,316,399	-	88,467,316,399
الكفالات	94,199,829,080	-	94,199,829,080
السقوف غير المستغلة	96,572,689,602	-	96,572,689,602
المجموع	279,239,835,081	-	279,239,835,081

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
31 آذار 2023

34 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

البيان	تمويل		الخزينة	عمليات	فروع	خدمات الدفع الإلكتروني	أخرى	31 آذار 2023	31 آذار 2022
	الأفراد	المؤسسات							
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	903,729,459	4,890,566,704	81,044,622,606	3,847,453,739	4,659,781,020	28,955,188	18,191,124	95,393,299,840	23,041,954,855
مخصص تدني الخسائر الائتمانية	(86,157,711)	(466,245,761)	(1,031,788,351)	56,743,290	-	(6,260,338)	-	(1,533,708,871)	(676,270,140)
نتائج أعمال القطاع	817,571,748	4,424,320,943	80,012,834,255	3,904,197,029	4,659,781,020	22,694,850	18,191,124	93,859,590,969	22,365,684,715
مصاريف موزعة على القطاعات	(81,374,697)	(817,953,602)	(6,686,227,235)	(1,012,284,090)	(3,964,733,282)	(123,143,508)	-	(12,685,716,414)	(9,452,322,871)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	(300,002)	(300,002)	(3,519,027)
الربح قبل الضريبة	736,197,051	3,606,367,341	73,326,607,020	2,891,912,939	695,047,738	(100,448,658)	17,891,122	81,173,574,553	12,909,842,817
ضريبة الدخل	(50,203,552)	(250,835,509)	(383,801,220)	(153,936,139)	(38,366,457)	5,544,740	(1,009,113)	(872,607,250)	(3,614,737,210)
صافي ربح القطاع للفترة	685,993,499	3,355,531,832	72,942,805,800	2,737,976,800	656,681,281	(94,903,918)	16,882,009	80,300,967,303	9,295,105,607
البيان	تمويل		الخزينة	عمليات	فروع	خدمات الدفع الإلكتروني	أخرى	31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022
	الأفراد	المؤسسات							
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
مجموع الموجودات	16,818,154,377	181,519,959,207	258,227,936,002	1,427,746,989,559	219,248,216,760	2,694,402,389	-	2,106,255,658,294	1,471,923,711,542
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	-	(391,023,531)	(250,180,711)	(1,031,382,021,866)	(747,503,098,440)	(124,763,643)	-	(1,779,651,088,191)	(1,225,620,108,742)

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

31 آذار 2023

34 التحليل القطاعي (تتمة)

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

31 آذار 2023 (غير مدققة)

الإيرادات	سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	5,418,696	594,370	6,013,066
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(504,100)	(55,294)	(559,394)
حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	4,914,596	539,076	5,453,672
دخل البنك من استثماراته الذاتية	364,149	3,670,088	4,034,237
صافي إيرادات الخدمات البنكية	7,722,716	-	7,722,716
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	1,330,991	-	1,330,991
أرباح (الخسائر) غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي	75,455,344	-	75,455,344
إيرادات أخرى	31,831	-	31,831
إجمالي الدخل التشغيلي	89,819,627	4,209,164	94,028,791
إجمالي المصروفات والمخصصات	(12,855,217)	-	(12,855,217)
الربح قبل الضريبة	76,964,410	4,209,164	81,173,574
مصروف ضريبة الدخل	(212,262)	(660,345)	(872,607)
صافي أرباح الفترة	76,752,148	3,548,819	80,300,967
الموجودات كما في 31 آذار 2023 (غير مدققة)	798,501,305	1,307,754,353	2,106,255,658

31 آذار 2022 (غير مدققة)

الإيرادات	سورية	خارج سورية	المجموع
إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	3,056,202	106,793	3,162,995
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(375,665)	(13,127)	(388,792)
حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	2,680,537	93,666	2,774,203
دخل البنك من استثماراته الذاتية	26,404	2,267,600	2,294,004
صافي إيرادات الخدمات البنكية	13,456,335	-	13,456,335
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	2,772,534	-	2,772,534
إيرادات أخرى	11,351	-	11,351
إجمالي الدخل التشغيلي	18,947,161	2,361,266	21,308,427
إجمالي المصروفات والمخصصات	(8,398,584)	-	(8,398,584)
الربح قبل الضريبة	10,548,577	2,361,266	12,909,843
مصروف ضريبة الدخل	(3,401,096)	(213,641)	(3,614,737)
صافي أرباح الفترة	7,147,481	2,147,625	9,295,106
الموجودات كما في 31 كانون الأول 2022 (مدققة)	642,638,885	829,284,827	1,471,923,712

35 إدارة رأس المال

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

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

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

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

31 كانون الأول 2022	31 آذار 2023	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
30,000,000,000	30,000,000,000	رأس المال
141,920,477,713	141,920,477,713	الأرباح غير المحققة
53,203,479,510	53,203,479,510	صافي الأرباح المدورة المحققة
7,500,000,000	7,500,000,000	احتياطي قانوني
13,458,941,675	13,458,941,675	احتياطي خاص
206,852,309	206,852,309	احتياطي معدل أرباح
-	75,455,343,821	صافي أرباح الفترة
-	(6,709,752,800)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(540,205,957)	(778,052,286)	الموجودات غير الملموسة
245,749,545,250	314,257,289,942	الأموال الخاصة الأساسية
5,928,704,857	8,276,392,782	مخصصات مرحلة أولى ومرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
5,928,704,857	8,276,392,782	صافي الأموال الخاصة المساندة
251,678,250,107	322,533,682,724	صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
452,609,602,734	636,011,252,983	الموجودات المثقلة
21,686,785,864	26,100,169,600	حسابات خارج الميزانية المثقلة
5,952,952,590	11,429,586,437	مخاطر السوق
44,564,320,015	44,564,320,015	المخاطر التشغيلية
524,813,661,203	718,105,329,035	
48%	45%	نسبة كفاية رأس المال
47%	44%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	96%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
2%	3%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

35 إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

36 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

31 آذار 2023	31 كانون الأول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	مدققة	
88,467,316,399	35,668,085,867	اعتمادات مستندية
94,199,829,080	79,756,447,770	كفالات
84,932,850,997	66,704,497,274	لقاء حسن تنفيذ
6,227,035,670	11,005,025,616	لقاء اشترك في مناقصات
3,039,942,413	2,046,924,880	لقاء الدفع
96,572,689,602	91,359,804,612	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
279,239,835,081	206,784,338,249	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى البنك اي التزامات تعاقدية كما في 31 آذار 2023 و 31 كانون الأول 2022.

37 الدعاوى القضائية

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 آذار 2023.

38 أحداث لاحقة

تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة المنعقد بتاريخ 31 أيار 2023 توزيع أسهم منحة تساوي 30 مليار ليرة سورية بواقع سهم لكل سهم، ليصبح رأس مال البنك الإجمالي 60 مليار ليرة سورية وسيقوم البنك باستكمال الموافقات اللازمة لزيادة رأس المال. كما تم اعتماد مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفق نص المادة رقم 33 من النظام الأساسي للبنك حيث بلغت المكافآت 1,306,400,000 ليرة سورية. وقد تم انتخاب هيئة رقابة شرعية لولاية جديدة مدتها 3 سنوات، وسيقوم البنك باستكمال الموافقات اللازمة لتعيينها.