

بنك البركة ش.م.م.ع

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2024



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر لبنك البركة - سورية ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2024 ، والبيانات الموحدة المرحلية المختصرة للدخل، والدخل الشامل الآخر، والدخل والمنسوبات المتعلقة بأشياء حقوق الملكية، لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وبياني التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر، والتدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية 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 المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل متطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراءات 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 تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي 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 2023 تم تدقيقها من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معدل حول تلك البيانات المالية الموحدة بتاريخ 4 نيسان 2024.



د. محمد عماد الدركزلي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
29 تشرين الأول 2024

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع
بيان المركز المالي الموحد المرحلي المختصر
كما في 30 أيلول 2024

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	ايضاح	الموجودات
1,768,350,938	2,984,831,104	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,612,259,917	3,593,373,414	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
177,015,182	219,175,564	5	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
351,319,632	599,054,871	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
26,719,889	85,595,721	7	المشاركات
20,303	20,303	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
1,562,547	1,532,817	9	عقارات استثمارية
31,519,890	34,968,343		موجودات ثابتة
864,275	734,675		موجودات غير ملموسة
1,286,607	748,135	10	حق استخدام الموجودات
9,653,517	37,623,653	11	موجودات أخرى
74,282,260	80,552,903	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>6,054,854,957</u>	<u>7,638,211,503</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق المساهمين
			المطلوبات
1,991,677,086	2,322,388,321	13	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
1,525,388,781	1,864,151,271		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
354,612,649	416,259,858	14	تأمينات نقدية
55,899,445	66,267,564	15	مخصصات متنوعة
21,972,631	43,623,541	16	مخصص ضريبة الدخل
987,332,692	1,573,537,139	17	مطلوبات أخرى
<u>4,936,883,284</u>	<u>6,286,227,694</u>		مجموع المطلوبات
			أشباه حقوق الملكية
281,707,633	322,494,082	18	حسابات أشباه حقوق الملكية
8,845,588	10,348,907	19	احتياطي معدل الأرباح
7,510,496	8,213,256	20	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>298,063,717</u>	<u>341,056,245</u>		مجموع أشباه حقوق الملكية
<u>5,234,947,001</u>	<u>6,627,283,939</u>		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
			حقوق مساهمي البنك
60,000,000	60,000,000	21	رأس المال المدفوع
15,000,000	15,000,000		احتياطي قانوني
22,935,170	22,935,170		احتياطي خاص
1,467,443	1,922,228	19	احتياطي معدل الأرباح
-	190,841,280		أرباح الفترة
77,189,903	76,913,899		أرباح مدورة محققة
643,301,858	643,301,858		أرباح مدورة غير محققة
<u>819,894,374</u>	<u>1,010,914,435</u>		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
13,582	13,129		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>819,907,956</u>	<u>1,010,927,564</u>		مجموع حقوق الملكية
<u>6,054,854,957</u>	<u>7,638,211,503</u>		مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك

عمر محمد برهمجي
الرئيس التنفيذي بالوكالة



طلال فضل أيوبي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.ع

بيان الدخل الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

الإيرادات	إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 (غير مدققة)	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)
الإيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	22	26,709,991	9,203,421	21,483,901	21,483,901
الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية	23	15,280,713	6,584,361	16,730,264	16,730,264
إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية		41,990,704	15,787,782	38,214,165	38,214,165
صافي إيرادات الخدمات البنكية		102,901,767	18,525,473	57,172,967	57,172,967
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية		5,054,266	6,141,113	13,884,812	13,884,812
الأرباح الغير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنكي		-	105,540,505	289,022,054	289,022,054
إيرادات أخرى		134,079	1,599	46,131	46,131
إجمالي الدخل التشغيلي		150,080,816	145,996,472	398,340,129	398,340,129
المصروفات والمخصصات		(19,243,161)	(10,629,595)	(24,367,494)	(24,367,494)
نفقات الموظفين		(1,925,023)	(1,088,630)	(2,931,854)	(2,931,854)
استهلاكات وإطفاءات		(10,019,482)	(5,531,035)	(14,831,427)	(14,831,427)
مصاريف إدارية وعمومية		-	(191,252)	(2,713,162)	(2,713,162)
مصروف مخصصات متنوعة		249,156	(7,959,267)	(12,981,510)	(12,981,510)
إجمالي المصروفات	24	(30,938,510)	(25,399,779)	(57,825,447)	(57,825,447)
صافي الربح قبل الضريبة وقبل صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية		119,142,306	120,596,693	340,514,682	340,514,682
صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية	25	(303,446)	(1,705,415)	(3,869,299)	(3,869,299)
صافي الربح قبل الضريبة		118,838,860	118,891,278	336,645,383	336,645,383
مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية	16	(29,861,726)	(4,189,491)	(11,552,019)	(11,552,019)
مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج	16	(1,235,959)	(569,006)	(1,703,803)	(1,703,803)
مصروف ضريبة الدخل	16	(31,097,685)	(4,758,497)	(13,255,822)	(13,255,822)
صافي الربح		87,741,175	114,132,781	323,389,561	323,389,561
العائد إلى:					
مساهمي البنك		87,741,176	114,132,961	323,390,011	323,390,011
الجهة غير المسيطرة		(1)	(180)	(450)	(450)
صافي ربح الفترة		87,741,175	114,132,781	323,389,561	323,389,561
حصة السهم من ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك (ليرة سورية)	26	146.24	190.22	538.98	538.98

عمر محمد برهمجي
الرئيس التنفيذي بالوكالة



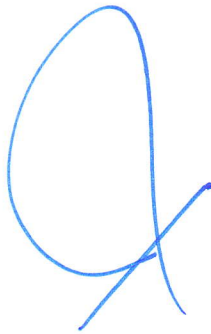
طلال فضل أيوبي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة – سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل الشامل الموحد المرحلي المختصر
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
323,389,561	190,840,827	114,132,781	87,741,175	ربح الفترة
-	-	-	-	مكونات الدخل الشامل الآخر
323,389,561	190,840,827	114,132,781	87,741,175	صافي الدخل الشامل للفترة
323,390,011	190,841,280	114,132,961	87,741,176	العائد إلى:
(450)	(453)	(180)	(1)	مساهمي البنك
323,389,561	190,840,827	114,132,781	87,741,175	الجهة غير المسيطرة
				الدخل الشامل للفترة



عمر محمد إبراهيم
الرئيس التنفيذي بالوكالة



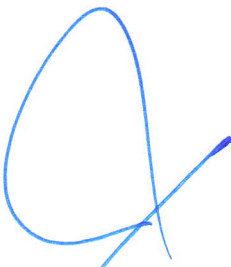

طلال فضل أيوبي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

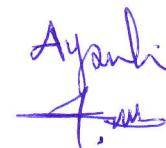
بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

بيان الدخل والإسناد إلى أشباه حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية
صافي الربح قبل الضريبة وقبل صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية	119,142,306	120,596,693	239,564,461	340,514,682
يخصم: الدخل غير المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية	(149,495,725)	(144,122,185)	(333,710,173)	(393,835,668)
يضاف: مصروفات غير منسوبة إلى أشباه حقوق الملكية	30,938,510	25,399,779	97,507,069	57,825,447
إجمالي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية	585,091	1,874,287	3,361,357	4,504,461
صافي حركة احتياطي معدل الأرباح	64,213	(1,219,000)	(1,225,964)	(2,290,503)
مجموع الربح العائد إلى أشباه حقوق الملكية (معدل للاحتياطيات)	649,304	655,287	2,135,393	2,213,958
يخصم: حصة البنك كمضارب	(281,645)	(168,872)	(621,074)	(635,162)
	367,659	486,415	1,514,319	1,578,796
صافي حركة احتياطي مخاطر الاستثمار	(17,002)	(49,303)	(128,167)	(159,868)
الربح القابل للتوزيع على أشباه حقوق الملكية	350,657	437,112	1,386,152	1,418,928
صافي حركة احتياطي معدل الأرباح	(64,213)	1,219,000	1,225,964	2,290,503
صافي حركة احتياطي مخاطر الاستثمار	17,002	49,303	128,167	159,868
صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية	303,446	1,705,415	2,740,283	3,869,299
مكونات الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
إجمالي الربح العائد إلى أشباه حقوق الملكية	303,446	1,705,415	2,740,283	3,869,299



عمر محمد إبراهيم
الرئيس التنفيذي بالوكالة

طلال فضل أيوبي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

العائد إلى مساهمي البنك									
رأس المال المكتتب به والمدفوع	احتياطي قاتوني	احتياطي خاص	احتياطي معدل الأرباح	ربح الفترة	الأرباح المدورة المحققة	الأرباح المدورة غير المحققة	مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	مجموع حقوق الملكية
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
الرصيد في 1 كانون الثاني 2024	60,000,000	15,000,000	22,935,170	1,467,443	-	77,189,903	643,301,858	13,582	819,907,956
مصاريف توزيع أسهم منحة (*)	-	-	-	-	-	(276,004)	-	-	(276,004)
إضافات	-	-	-	454,785	-	-	454,785	-	454,785
صافي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	190,841,280	-	190,841,280	(453)	190,840,827
الرصيد في 30 أيلول 2024 (غير مدققة)	60,000,000	15,000,000	22,935,170	1,922,228	190,841,280	76,913,899	1,010,914,435	13,129	1,010,927,564
الرصيد في 1 كانون الثاني 2023	30,000,000	7,500,000	13,458,941	206,852	-	53,203,480	141,920,478	13,852	246,303,603
مصاريف توزيع أسهم منحة (*)	-	-	-	-	-	(146,001)	-	-	(146,001)
إضافات	-	-	-	891,180	-	-	891,180	-	891,180
صافي الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	323,390,011	-	323,390,011	(450)	323,389,561
الرصيد في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)	30,000,000	7,500,000	13,458,941	1,098,032	323,390,011	53,057,479	570,424,941	13,402	570,438,343

(*) تمثل ضريبة رسم الطابع النسبي والبالغة 276,003,700 ليرة سورية (30 أيلول 2023: تمثل ضريبة رسم الطابع النسبي والبالغة 138,000,530 ليرة سورية وتقديم طلب الموافقة على زيادة رأس المال والبالغ 8,000,000 ليرة سورية)

عمر محمد برهمجي
الرئيس التنفيذي بالوكالة



طلال فضل أيوبي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.ع

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي المختصر للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024

30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	إيضاح	
336,645,383	236,824,178		صافي الربح قبل الضريبة
3,304,337	5,594,841		تعديلات لبنود غير نقدية
130,695	196,600		استهلاكات أصول ثابتة وحقوق استخدام الموجودات
(11,450)	-		إطفاءات
(5,962,119)	(4,450,085)		أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
12,981,510	2,999,384	24	صافي التغير في إيرادات محققة غير مستحقة القبض
2,713,162	2,988,795		مصرف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة
(28,781)	(1,127,380)		مخصصات متنوعة
(289,022,054)	(59,480,315)		أرباح بيع موجودات ثابتة
3,869,299	2,740,283		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي-غير محققة
64,619,982	186,286,301		صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
			صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(66,233,292)	30,013,400		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقاتها عن ثلاثة أشهر
(102,726,696)	(258,238,010)		إجمالي ذمم البنوك المؤجلة وأرصدة التمويلات
(5,357,756)	(21,684,605)		موجودات أخرى
(895,031)	(58,875,832)		المشاركات
41,982,355	(2,168,611)		احتياطي نقدي إلزامي
81,786,388	16,294,819		التأمينات النقدية
(11,089,034)	(24,184,261)	16	الضريبة المدفوعة
428,660,425	560,734,859		مطلوبات أخرى
430,747,341	428,178,060		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
34,860	-		متحصلات من بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(278,537)	(67,000)		شراء موجودات غير ملموسة
(231,585)	(26,584)		شراء عقارات استثمارية
28,781	1,127,380		متحصلات من بيع موجودات ثابتة
(8,980,351)	(8,408,076)		شراء موجودات ثابتة
(2,357,377)	(6,281,645)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(11,784,209)	(13,655,925)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
905,920	22,795,124		التغير في حسابات أشباه حقوق الملكية
139,622,342	250,533,846		صافي التغير في الحسابات الجارية
(3,587,687)	(3,336,320)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(588,438)	(420,433)	10	مدفوعات عقود الاجارة
(2,062)	(1,023)		توزيعات نقدية مدفوعة
(146,001)	(276,004)		مصاريف توزيع أسهم المنحة المدفوعة
136,204,074	269,295,190		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
1,150,185,657	264,671,670		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
1,705,352,863	948,488,995		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
778,424,052	3,467,241,856		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
2,483,776,915	4,415,730,851	27	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

عمر محمد برهمجي
الرئيس التنفيذي بالوكالة



طلال فضل أبوي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 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 ستة عشر فرعاً ومكتبين. 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 أشباه حقوق الملكية 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 اذار 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، مازال البنك بصدد استكمال الإجراءات القانونية اللازمة للمباشرة بأعمال الشركة.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2024 من قبل مجلس الإدارة في 28 تشرين الأول 2024.

1 معلومات عامة (تتمة)

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

وافقت الهيئة العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ 31 أيار 2023 بالاجماع على انتخاب كل من الدكتور أحمد حسن، الدكتور محمد عمر خلف، الدكتور محمد أنس دوامنة والدكتور أحمد قبيروز لعضوية هيئة الرقابة الشرعية للبنك شريطة حصولهم على موافقة مصرف سورية المركزي، وقد وافق مجلس النقد والتسليف في مصرف سورية المركزي بالقرار رقم 253/م ن بتاريخ 24 آب 2023 على المرشحين المقدمين من قبل البنك لعضوية هيئة الرقابة الشرعية لولاية مدتها ثلاثة أعوام تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة للمساهمين.

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

بناءً على موافقة مصرف سورية المركزي بقراره رقم 16/2624/ص بتاريخ 2 حزيران 2024 على ترشيح السيد محمد هيثم الحسين ليكون عضواً ضمن هيئة الرقابة الشرعية بعد استقالة الدكتور محمد أنس دوامنة، تم خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية المنعقد بتاريخ 10 حزيران 2024 الموافقة بالإجماع على انتخابه، على أن تنتهي ولايته مع نهاية الولاية الحالية لهيئة الرقابة الشرعية.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. الدكتور أحمد حسن رئيساً
2. الدكتور محمد عمر الخلف نائباً للرئيس
3. الدكتور أحمد قبيروز عضواً
4. الدكتور محمود محمد توفيق رمضان عضواً متدرباً
5. السيد محمد هيثم الحسين عضواً

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 41 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 والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2023. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2024.

في العرض والإفصاح تم مراعاة الفصل بين ما يخص حقوق الملكية وما يخص أشباه حقوق الملكية.

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

يقوم البنك بإعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة باليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك، بموجب التعميم رقم 16 لعام 2024 الصادر في عن هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية قام البنك بعرض أرقام البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بالآلاف الليرات السورية بعد تقريبها إلى أقرب ألف ليرة سورية مالم يذكر خلاف ذلك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 أسس التوحيد

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:

نسبة الملكية	اسم الشركة
31 كانون الأول 2023	طبيعة النشاط
30 أيلول 2024	بلد التأسيس
70%	سورية
70%	سورية
طوير واستثمار عقاري	شركة البركة عمد للتطوير والاستثمار العقاري المحدودة المسؤولية (*)

(*) 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 تغيير 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 2023. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024.

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.

يعد من أهم التغييرات الجوهرية في المعيار:

- أصبح الإطار المفاهيمي المعدل جزءاً لا يتجزأ من معايير المحاسبة المالية لهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.
 - إدخال تعريف أشباه حقوق الملكية، والذي يتضمن حقوق أصحاب الاستثمارات المطلقة والمعاملات المشابهة له بطبيعتها.
 - تعديل وتحسين التعريفات بما يتوافق مع المعايير المحاسبية الصادرة.
 - إدخال مفهوم الدخل الشامل الآخر.
 - 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 بالعملة 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.
- قام البنك بتطبيق هذا المعيار اعتباراً من 1 كانون الثاني 2024 ولم يكن لتطبيق هذا المعيار أثر جوهري على الاعتراف والقياس وإنما بعض التغييرات في طرق العرض والإفصاح للبيانات المالية للبنك.

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.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها غير الزامية

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

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

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

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

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

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

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

معيار المحاسبة المالي رقم 47 - تحويل الموجودات بين الأوعية الاستثمارية

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

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

2.5 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة 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 المفصح عنها في البيانات المالية. إن ضبابية الرؤية حول هذه الفرضيات والتقديرات قد تؤدي إلى نتائج تتطلب تعديلاً جوهرياً للقيمة الدفترية للموجودات أو المطلوبات المتأثرة في الفترات المستقبلية.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية 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.

بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2024، والذي يفترض إستمرارية نشاطات العمل الحالية وتحقيق الأصول وتسوية الالتزامات ضمن نطاق العمل الطبيعي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشرعية 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 30 أيلول 2024 تم تجنب 600,000 ليرة سورية من الأرباح (2023: تم تجنب مبلغ 2,711,516 ليرة سورية) لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشرعية الإسلامية.

2.6 أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الإستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملاء تكون جميعها من حق البنك، ولا توزع على أشباه حقوق الملكية لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أشباه حقوق الملكية (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 أشباه حقوق الملكية). حيث تكون الأولوية في الاستثمار إلى أشباه حقوق الملكية. توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للاستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط أشباه حقوق الملكية وذلك لاستخراج حصة أشباه حقوق الملكية (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع أشباه حقوق الملكية (عقود الوكالة). يكون الربح القابل للتوزيع على أشباه حقوق الملكية 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 لأشباه حقوق الملكية بناءً على الشرائح التالية:

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

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أشباه حقوق الملكية 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 أشباه حقوق الملكية خسائر سيتحمل أشباه حقوق الملكية هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفته لشروط العقد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.6 أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملكية وأشباه حقوق الملكية (تتمة)

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات). يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمرة بلغ متوسط العائد السنوي على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لأشباه حقوق الملكية خلال الربع الثالث من السنة الحالية كما يلي:

الربع الثالث 2024			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.06%	0.18%	3.62%	توفير
0.09%	0.27%	5.44%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	0.27%	-	وديعة استثمارية شهر حوالات
0.11%	0.31%	6.34%	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
-	0.31%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
0.12%	0.36%	7.84%	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
-	0.36%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
0.14%	0.39%	9.81%	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
-	0.39%	-	وديعة استثمارية سنة حوالات
0.14%	0.40%	10.83%	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
-	-	-	
40%	40%	40%	نسبة المضاربة

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

الربع الثالث 2024			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.16%	0.38%	9.06%	توفير
0.16%	0.38%	9.06%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	0.38%	-	وديعة استثمارية شهر حوالات
0.16%	0.38%	9.06%	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
-	0.38%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
0.16%	0.38%	9.80%	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
-	0.38%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
0.16%	0.38%	11.15%	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
-	0.38%	-	وديعة استثمارية سنة حوالات
0.16%	0.38%	12.04%	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
-	-	-	
40%	40%	40%	نسبة المضاربة

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

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
645,391,927	821,347,973	نقد في الخزينة
1,026,816,277	2,033,098,644	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
96,304,050	112,413,841	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	18,195,401	غرفة النقص
(161,316)	(224,755)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
1,768,350,938	2,984,831,104	

(*) 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 30 أيلول 2024 مبلغ 112,413,841,371 ليرة سورية مقابل 96,304,050,183 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023 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 مصرف سورية المركزي:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانياً
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
161,316	-	-	161,316
42,906	-	-	42,906
20,533	-	-	20,533
224,755	-	-	224,755

كما في 1 كانون الثاني 2024
مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانياً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانياً
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
70,282	-	-	70,282
(66,204)	-	-	(66,204)
157,238	-	-	157,238
161,316	-	-	161,316

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
3,028,550,125	3,027,380,279	1,169,846	حسابات جارية (*)
150,614,555	150,614,555	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
706,194,350	706,194,350	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر (**)
(272,103,740)	(272,103,627)	(113)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***)
(19,881,876)	(19,881,876)	-	ينزل: إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة
3,593,373,414	3,592,203,681	1,169,733	

31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,977,820,506	2,976,650,660	1,169,846	حسابات جارية (*)
183,384,530	183,384,530	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر
632,713,840	632,713,840	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الأصلي أقل من ثلاثة أشهر (**)
(174,450,821)	(174,450,708)	(113)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***)
(7,208,138)	(7,208,138)	-	ينزل: إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة
3,612,259,917	3,611,090,184	1,169,733	

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

(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2024 مبلغ 449,881,682,711 ليرة سورية (2023): مبلغ 402,456,575,657 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموع	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	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
174,450,821	142,575,457	21,637,807	10,237,557	كما في 1 كانون الثاني 2024
75,891,072	73,243,786	1,645,423	1,001,863	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
21,761,847	18,692,957	2,057,672	1,011,218	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
272,103,740	234,512,200	25,340,902	12,250,638	رصيد نهاية الفترة

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية	الخسائر الإئتمانية		
المتوقعة على	المتوقعة على مدى	المتوقعة على		
مدى 12 شهرا	العمر غير	مدى العمر		
آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	آلاف الليرات	
السورية	السورية	السورية	السورية	
2,948,394	4,837,913	34,375,067	42,161,374	كما في 1 كانون الثاني 2023
2,318,547	(4,515,763)	1,878,205	(319,011)	مصرف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
6,841,884	19,444,389	106,322,185	132,608,458	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
(1,871,268)	1,871,268	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
10,237,557	21,637,807	142,575,457	174,450,821	رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	205,020,000	205,020,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية،
25,000,000	-	25,000,000	فترة استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
(109,356)	(10,735,080)	(10,844,436)	مضاربات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية،
24,890,644	194,284,920	219,175,564	فترة استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
			ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (*)
31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	260,033,400	260,033,400	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية،
-	(83,018,218)	(83,018,218)	فترة استحقاقها الأصلي أكثر من ثلاثة أشهر
-	177,015,182	177,015,182	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (*)

بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2024 مبلغ 230,020,000,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2023: مبلغ 260,033,400,000 ليرة سورية).

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية 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:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	11,414,818	71,603,400	83,018,218	
109,356	(1,631,004)	(71,603,400)	(73,125,048)	
-	951,266	-	951,266	
109,356	10,735,080	-	10,844,436	
كما في 1 كانون الثاني 2024				
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة				
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف				
رصيد نهاية الفترة				
31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	1,131,748	15,961,372	17,093,120	
-	6,443,493	3,196,083	9,639,576	
-	3,839,577	52,445,945	56,285,522	
-	11,414,818	71,603,400	83,018,218	
كما في 1 كانون الثاني 2023				
مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة				
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف				
رصيد نهاية السنة				

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
575,021,508	889,298,660	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(117,376,784)	(173,425,537)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
457,644,724	715,873,123	
(277,123)	(267,512)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(106,047,969)	(116,550,740)	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية (***)
351,319,632	599,054,871	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) كما في 30 أيلول 2024 بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 111,025,104,063 ليرة سورية أي ما نسبته (12.48%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (2023: 102,416,485,976 ليرة سورية أي ما نسبته (17.81%)). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 110,757,592,507 ليرة سورية أي ما نسبته (12.46%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة (2023: 102,139,363,382 ليرة سورية أي ما نسبته (17.77%)).

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 109,686,276,843 ليرة سورية (2023: 100,867,657,217 ليرة سورية).

(**) الأرباح المحفوظة

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
65,109	277,123	رصيد 1 كانون الثاني
73,105	60,478	الإضافات
(26,662)	(89,270)	الإستبعادات (تم ردها للإيرادات)
165,571	19,181	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
277,123	267,512	رصيد نهاية الفترة / السنة

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على أرصدة ذمم البيوع المؤجلة:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية		
328,844,633	26,772,675	101,750,293	457,367,601	كما في 1 كانون الثاني 2024
356,088,359	5,399,571	-	361,487,930	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(103,580,602)	(8,227,671)	(300,813)	(112,109,086)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
-	-	8,859,166	8,859,166	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
12,917,408	(12,917,408)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(11,331,601)	11,331,601	-	-	محول إلى المرحلة 2
(138,965)	-	138,965	-	محول إلى المرحلة 3
582,799,232	22,358,768	110,447,611	715,605,611	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
129,016,042	21,669,111	25,443,186	176,128,339	كما في 1 كانون الثاني 2023
251,145,299	8,748,246	-	259,893,545	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(60,140,841)	(9,905,067)	(445,650)	(70,491,558)	التسهيلات المسددة خلال السنة
15,865,252	(500,357)	76,472,380	91,837,275	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
6,121,238	(6,121,238)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(12,958,947)	13,794,101	(835,154)	-	محول إلى المرحلة 2
(203,410)	(912,121)	1,115,531	-	محول إلى المرحلة 3
328,844,633	26,772,675	101,750,293	457,367,601	رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا		
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
4,236,061	944,251	100,867,657	106,047,969	كما في 1 كانون الثاني 2024
1,814,200	(127,617)	(43,727)	1,642,856	مصرف الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
-	-	8,859,915	8,859,915	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
527,446	(527,446)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(133,576)	133,576	-	-	محول إلى المرحلة 2
(2,432)	-	2,432	-	محول إلى المرحلة 3
6,441,699	422,764	109,686,277	116,550,740	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا آلاف الليرات السورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا آلاف الليرات السورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا آلاف الليرات السورية	
1,676,493	732,046	24,705,450	27,113,989
2,606,138	(210,373)	65,834	2,461,599
-	-	76,472,381	76,472,381
176,928	(176,928)	-	-
(221,037)	654,635	(433,598)	-
(2,461)	(55,129)	57,590	-
4,236,061	944,251	100,867,657	106,047,969

كما في 1 كانون الثاني 2023
مصروف (استرداد) الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
محول إلى المرحلة 1
محول إلى المرحلة 2
محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

المشاركات 7

30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية
85,595,721	26,719,889
85,595,721	26,719,889

عمليات مشاركة إسلامية

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية
12,557	12,557
7,746	7,746
20,303	20,303

عقارات مستملكة لوفاء ديون
بضاعة لقاء تصفية مشاركة

9 عقارات استثمارية

30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية
1,562,547	1,330,962
26,584	231,585
67,480	-
1,656,611	1,562,547
(123,794)	-
1,532,817	1,562,547

رصيد بداية السنة
الإضافات
محول من الموجودات الثابتة
الاستهلاك
رصيد بداية السنة

تتكون العقارات الاستثمارية من وحدتي استثمار في منطقتي يعفور وقرى الأسد في ريف دمشق. خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2024 قام البنك بالانتهاء من تجهيز جزء من هذه العقارات بقيمة 914,566,902 ليرة سورية (تم تصنيف العقارات الاستثمارية كما في 31 كانون الأول 2023 كمشاريع قيد التنفيذ).
تم تسجيل العقارات الاستثمارية بالتكلفة والتي تعادل القيمة العادلة للاستثمار بتاريخ الاعتراف المبدئي (تاريخ الانتهاء من تجهيز الاستثمارات).

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

10 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2024 هي:

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
380,000	1,286,607	كما في 1 كانون الثاني 2024
40,433	40,433	الإضافات
(420,433)	-	الدفعات
-	(578,905)	مصروف الاهتلاك
-	748,135	صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2024 (غير مدققة)

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 هي:

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
-	896,500	كما في 1 كانون الثاني 2023
1,082,878	1,082,878	الإضافات
(702,878)	-	الدفعات
-	(692,771)	مصروف الاهتلاك
380,000	1,286,607	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
3,724,560	21,813,809	مدفوعات مقدمة (موردون)
4,149,182	8,786,458	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض (*)
1,504,571	2,701,906	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,282,837	2,636,455	بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن) (***)
31,382	57,403	سلف موظفين
34,000	17,371	مدينون متنوعون
13,424	24,349	مصاريف قضائية قابلة للاسترداد
610,996	1,700,958	موجودات أخرى
(1,652,504)	(19,199)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (**)
(44,931)	(95,857)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبطاقات الائتمانية الإسلامية (****)
9,653,517	37,623,653	

(*) 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)، لم يقيم البنك بتعليق أية أرباح نظراً لعدم وجود تعرضات مصنفة ضمن الفئة الثالثة كما في 30 أيلول 2024 (قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الائتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن الفئة الثالثة والتي بلغت قيمتها 10,526,545,599 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2023).

(**) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإنتمائية للايرادات المحققة وغير مستحقة القبض:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمائيا	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمائيا	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,652,504	1,629,772	21,729	1,003	كما في 1 كانون الثاني 2024
(1,639,535)	(1,629,772)	(14,395)	4,632	مصروف (استرداد) الخسائر الانتمائية المتوقعة للفترة
6,230	-	6,165	65	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
19,199	-	13,499	5,700	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمائيا	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمائيا	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
170,535	164,222	6,244	69	كما في 1 كانون الثاني 2023
218,668	224,492	(6,597)	773	مصروف (استرداد) الخسائر الانتمائية المتوقعة للسنة
1,263,301	1,241,058	22,082	161	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
1,652,504	1,629,772	21,729	1,003	رصيد نهاية السنة

11 موجودات أخرى (تتمة)

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,282,837	5,813	33,167	1,243,857	كما في 1 كانون الثاني
1,353,618	8,019	35,152	1,310,447	التغيرات خلال الفترة
-	(3,385)	(28,941)	32,326	محول إلى المرحلة 1
-	-	25,745	(25,745)	محول إلى المرحلة 2
-	985	(432)	(553)	محول إلى المرحلة 3
2,636,455	11,432	64,691	2,560,332	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
101,940	-	12,427	89,513	كما في 1 كانون الثاني
1,180,897	5,813	20,702	1,154,382	التغيرات خلال السنة
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 1
-	-	38	(38)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,282,837	5,813	33,167	1,243,857	رصيد نهاية السنة

(****) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للبطاقات الائتمانية الإسلامية:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	كما في 1 كانون الثاني مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية الفترة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
44,931	2,766	1,655	40,510	
50,926	4,283	8,756	37,887	
-	(1,612)	(1,456)	3,068	
-	-	807	(807)	
-	57	(37)	(20)	
95,857	5,494	9,725	80,638	

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	كما في 1 كانون الثاني مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة محول إلى المرحلة 1 محول إلى المرحلة 2 محول إلى المرحلة 3 رصيد نهاية السنة
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
3,987	-	850	3,137	
40,944	2,766	804	37,374	
-	-	-	-	
-	-	1	(1)	
-	-	-	-	
44,931	2,766	1,655	40,510	

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 30 أيلول 2024 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
3,060,001	3,060,001	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
71,347,218	77,628,863	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*)
(124,959)	(135,961)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
74,282,260	80,552,903	

(*) كما في 30 أيلول 2024 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار 5,679,607 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2023: 5,679,607 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 أيلول 2024: 13,668 ليرة سورية (31 كانون الأول 2023: 12,562 ليرة سورية)

يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	آلاف الليرات السورية	
74,407,219	-	-	74,407,219	كما في 1 كانون الثاني
-	-	-	-	الإضافات خلال الفترة
6,281,645	-	-	6,281,645	التغييرات الناجمة عن
80,688,864	-	-	80,688,864	فروقات اسعار الصرف
				رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا	آلاف الليرات السورية	
16,770,519	-	-	16,770,519	كما في 1 كانون الثاني
5,485,209	-	-	5,485,209	الإضافات خلال السنة
52,151,491	-	-	52,151,491	التغييرات الناجمة عن
74,407,219	-	-	74,407,219	فروقات اسعار الصرف
				رصيد نهاية السنة

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

30 أيلول 2024 (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
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
124,959	-	-	124,959
-	-	-	-
11,002	-	-	11,002
135,961	-	-	135,961

كما في 1 كانون الثاني 2024
مصرف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
التغييرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (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
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
28,032	-	-	28,032
5,587	-	-	5,587
91,340	-	-	91,340
124,959	-	-	124,959

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

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
1,991,658,433	2,322,367,824
18,653	20,497
1,991,677,086	2,322,388,321

مصارف محلية (حسابات جارية)
مصارف خارجية (حسابات جارية)

14 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
212,451,914	195,364,193	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
115,218,574	114,297,589	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
5,276	20,505,276	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات انتمائية
10,000,000	15,000,000	تأمينات مقابل تقديم خدمات الدفع الالكتروني
12,034,737	11,011,706	تأمينات قطع تصدير
3,914,722	8,098,955	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
86,640	86,640	تأمينات نقدية مشروع إجازة استيراد (موافقة)
900,786	51,895,499	تأمينات أخرى
354,612,649	416,259,858	

15 مخصصات متنوعة

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

الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة / السنة	فروقات أسعار الصراف خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد بداية السنة	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة)
2,240,000	-	(504,959)	-	2,644,473	100,486	مخصص تعويض نهاية الخدمة
797,101	-	-	-	350,775	446,326	مخصص القطع التشغيلي (*)
1,724,399	(616,752)	-	126,598	752,959	1,461,594	مخصص الخسائر الإنتمائية لبنود
61,506,064	-	-	4,977,006	2,638,019	53,891,039	خارج بيان المركز المالي (**)
66,267,564	(616,752)	(504,959)	5,103,604	6,386,226	55,899,445	مخصص مخاطر محتملة (***)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

100,486	-	(266,498)	-	266,498	100,486	مخصص تعويض نهاية الخدمة
446,326	(53,921)	-	-	312,535	187,712	مخصص القطع التشغيلي (*)
1,461,594	(658,724)	-	1,376,971	-	743,347	مخصص الخسائر الإنتمائية لبنود
53,891,039	-	-	39,851,394	2,431,883	11,607,762	خارج بيان المركز المالي (**)
55,899,445	(712,645)	(266,498)	41,228,365	3,010,916	12,639,307	مخصص مخاطر محتملة (***)

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

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
537,140,955	-	19,797,306	517,343,649	الرصيد في 1 كانون الثاني 2024
452,311,861	-	28,105,006	424,206,855	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(319,467,257)	-	(4,444,639)	(315,022,618)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
60,623,667	-	2,877,403	57,746,264	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(7,067,907)	7,067,907	محول إلى المرحلة 1
-	-	7,593,319	(7,593,319)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
<u>730,609,226</u>	<u>-</u>	<u>46,860,488</u>	<u>683,748,738</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
215,336,717	-	21,495,255	193,841,462	كما في 1 كانون الثاني 2023
235,403,720	-	(3,856,935)	239,260,655	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(153,699,805)	-	(2,515,569)	(151,184,236)	التسهيلات المسددة خلال السنة
240,100,323	-	17,978,156	222,122,167	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(16,286,229)	16,286,229	محول إلى المرحلة 1
-	-	2,982,628	(2,982,628)	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
<u>537,140,955</u>	<u>-</u>	<u>19,797,306</u>	<u>517,343,649</u>	رصيد نهاية السنة

(**) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية لبند خارج بيان المركز المالي:

30 أيلول 2024 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
1,230,162	231,432	-	1,461,594	كما في 1 كانون الثاني 2024
91,053	45,154	-	136,207	مصروف الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
107,600	18,998	-	126,598	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
77,764	(77,764)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(7,160)	7,160	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,499,419	224,980	-	1,724,399	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2023 (مدققة)				
المجموعة	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
427,977	315,370	-	743,347	كما في 1 كانون الثاني 2023
(44,813)	(613,911)	-	(658,724)	استرداد الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
580,111	796,860	-	1,376,971	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
269,809	(269,809)	-	-	محول إلى المرحلة 1
(2,922)	2,922	-	-	محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	محول إلى المرحلة 3
1,230,162	231,432	-	1,461,594	رصيد نهاية السنة

(***) 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 30 أيلول 2024:

اسم الفرع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
حلب - الفرقان	27,088,834	14,657,761
حلب - الفيصل	26,921,675	14,567,312
حمص - دروبي	44,823,628	24,254,054
حماء - القوتلي	14,834,487	8,026,937
المجموع	113,668,624	61,506,064

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2024

16 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	رصيد بداية الفترة / السنة
9,909,228	21,972,631	المسدد خلال الفترة / السنة عن أعمال البنك داخل سورية
(9,542,016)	(20,734,154)	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (*)
2,808,479	3,596,002	المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
(2,048,867)	(3,450,107)	يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
20,734,154	42,387,349	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
111,653	(148,180)	رصيد نهاية الفترة / السنة
21,972,631	43,623,541	

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2023 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة وقد قام البنك بتقديم الاعتراضات الضريبية اللازمة للجنة إعادة النظر والتي ما زالت منظورة لدى وزارة المالية، كما تمت مراجعة البيانات الضريبية لعامي 2018 و2019 من قبل اللجان الضريبية المختصة دون تقديم اعتراض إلى لجنة إعادة النظر.

في حين أن البيانات المالية للأعوام من 2020 إلى 2023 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	الربح قبل الضريبة
336,645,383	236,824,178	التعديلات
(289,022,054)	(59,480,315)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير محققة
1,668,936	280,352	خسائر (أرباح) تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة (**)
5,596,426	3,027,337	مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية (***)
1,500	1,510	نتائج شركات تابعة
262,427	460,639	مصاريف استهلاك عقارات
2,713,162	2,988,794	مخصصات متنوعة
(15,858,440)	(29,966,679)	أرباح تخضع لضريبة نوعية (*)
(294,638,043)	(82,688,362)	الربح الخاضع للضريبة
42,007,340	154,135,816	
%25	25%	نسبة الضريبة
10,501,835	38,533,954	
10,501,835	38,533,954	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%10	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
1,050,184	3,853,395	يضاف: رسم إعادة الإعمار
11,552,019	42,387,349	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
1,703,803	3,596,002	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج (*)
13,255,822	45,983,351	مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل الموحد

بلغت قيمة ضريبة الدخل عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2024 مبلغ 45,983,351,300 ليرة سورية (30 أيلول 2023: 13,255,821,910 ليرة سورية).

16 مخصص ضريبة الدخل (تتمة)

(*) تم فصل هذه الإيرادات بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي يبين أن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لا تخضع لضريبة الدخل على الأرباح الحقيقية لأنها محققة خارج أراضي الجمهورية العربية السورية، بل تخضع لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة.

تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 والبالغة 29,966,679,308 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 3,596,001,600 ليرة سورية بموجب المادة 24 من المرسوم التشريعي رقم 30 لعام 2023 حيث تم تعديل المادة 84 من القانون 24 لعام 2003 بحيث أصبح معدل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة 10% بدلاً من 7.5% وذلك ابتداءً من 1 تشرين الأول 2023 (30 أيلول 2023: بلغت هذه الإيرادات 15,858,439,517 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 1,427,259,570 ليرة سورية حيث كان معدل ضريبة دخل رؤوس الأموال المتداولة 7.5%)

(**) استناداً إلى كتاب الهيئة العامة للضرائب والرسوم رقم 726 / 3 ت ع بتاريخ 17 أيلول 2013 ، تم فصل الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي والبالغة 280,352,001 ليرة سورية عن إجمالي الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية بلغت الخسائر غير المحققة الناتجة عن تقييم مركز القطع التشغيلي 1,668,936,340 ليرة سورية والتي تم فصلها عن إجمالي الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية 13,884,811,867 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية
3,028,214	5,937,946
(2,432)	(341,499)
(57)	(21)
1,612	-
3,027,337	5,596,426

مصروف مخصص الخسائر الائتمانية للمرحلة الأولى والثانية للفترة المخصص المحول إلى المرحلة الثالثة - ذمم البيوع المؤجلة
المخصص المحول إلى المرحلة الثالثة - بطاقات ائتمانية إسلامية
المخصص المحول من المرحلة الثالثة - بطاقات ائتمانية إسلامية

17 مطلوبات أخرى

30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية
1,510,573,565	937,977,936
52,198,216	39,562,525
4,158,785	2,325,361
2,814,658	2,611,016
1,320,015	3,731,659
3,852	360
8,000	1,000
-	380,000
2,460,048	742,835
1,573,537,139	987,332,692

حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
نفقات مستحقة غير مدفوعة
مستحقات الدفع الإلكتروني
مستحقات أرباح مساهمين
مستحق لجهاات حكومية
صندوق الزكاة والصدقات (*)
موردون
التزامات عقود الإيجار
أخرى

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 30 أيلول 2024

17 مطلوبات أخرى (تتمة)

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

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
		مصادر صندوق الزكاة والصدقات
47,209	39,732	التبرعات (**)
2,711	600	أرباح مجنبية
49,920	40,332	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(51,221)	(36,840)	الفقراء والمساكين
(51,221)	(36,840)	مجموع الاستخدامات
(1,301)	3,492	زيادة المصادر عن الاستخدامات
1,661	360	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
360	3,852	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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

18 حسابات أشباه حقوق الملكية

30 أيلول 2024 (غير مدققة)			
المجموع آلاف الليرات السورية	مؤسسات مالية آلاف الليرات السورية	أفراد آلاف الليرات السورية	
59,796,912	11	59,796,901	حسابات التوفير
229,650,200	41,963,730	187,686,470	لأجل
32,545,759	1,865,769	30,679,990	التأمينات النقدية (*)
321,992,871	43,829,510	278,163,361	
501,211	68,225	432,986	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
322,494,082	43,897,735	278,596,347	إجمالي حسابات أشباه حقوق الملكية
31 كانون الأول 2023 (مدققة)			
المجموع آلاف الليرات السورية	مؤسسات مالية آلاف الليرات السورية	أفراد آلاف الليرات السورية	
28,585,028	11	28,585,017	حسابات التوفير
215,583,690	41,681,390	173,902,300	لأجل
36,441,667	765,769	35,675,898	التأمينات النقدية (*)
280,610,385	42,447,170	238,163,215	
1,097,248	165,978	931,270	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
281,707,633	42,613,148	239,094,485	إجمالي حسابات أشباه حقوق الملكية

(*) كما في 30 أيلول 2024 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 30,679,990,080 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2023 كانت تبلغ: 36,441,667,284 ليرة سورية).

19 احتياطي معدل الأرباح

إنَّ الحركة على احتياطي معدل الأرباح الخاص بأشبه حقوق الملكية كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)		30 أيلول 2024 (غير مدققة)		رصيد بداية الفترة / السنة الإضافات خلال الفترة / السنة (*) فروقات أسعار الصرف الرصيد في نهاية الفترة / السنة
آلاف الليرات السورية		آلاف الليرات السورية		
حقوق الملكية	أشبه حقوق الملكية	حقوق الملكية	أشبه حقوق الملكية	
1,594,591	206,852	8,845,588	1,467,443	
1,988,435	1,260,591	771,179	454,785	
5,262,562	-	732,140	-	
8,845,588	1,467,443	10,348,907	1,922,228	

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع 1,225,963,904 ليرة سورية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 3,249,025,676 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023.

20 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2023 (مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
2,412,349	7,510,496	رصيد بداية الفترة / السنة
240,656	128,167	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
4,857,491	574,593	فروقات أسعار الصرف
7,510,496	8,213,256	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

21 رأس المال المدفوع

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

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

بتاريخ 1 تشرين الثاني 2011 تم توجيه الدعوة إلى تسديد النصف الثاني من الأسهم المكتتب بها من قبل المؤسسين والمساهمين بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 تشرين الأول 2011 رقم 1270 / ص - إ م.

21 رأس المال المدفوع (تتمة)

فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
30,000,000	60,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
30,000,000	-	أسهم منحة
(36,548)	(25,856)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
10,692	-	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
25,856	25,856	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
60,000,000	60,000,000	رأس المال المدفوع

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة أسهم المساهمين المكتتبين (المقصرين بالسداد) حيث تم دفع هذا المبلغ من قبل مجموعة البركة المصرفية (الشريك الاستراتيجي في بنك البركة سورية) دون مطالبتها بملكية الأسهم ولا بأي حق من الحقوق المتعلقة بها إن كان بتاريخ التسديد أو في أي وقت آخر، حيث تبقى ملكية الأسهم وكافة الحقوق المرتبطة بها للمساهمين المقصرين في بنك البركة سورية، ويبقى التزام المساهمين المقصرين بتسديد قيمة ما تبقى من قيمة تلك الأسهم قائماً بزمهم لحين تسديدها من قبلهم أصولاً. حيث تم دفع هذا المبلغ بعد استيفاء كافة الأوراق المطلوبة وفق كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/8335/ص بتاريخ 28 تشرين الثاني 2018 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 - إ.م 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 المدة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، لقد تم زيادة رأس مال البنك ليصبح 15 مليار ليرة سورية.

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

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

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

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

21 رأس المال المدفوع (تتمة)

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 10 حزيران 2024، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 60 مليار ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم، ليصبح رأس مال البنك 120 مليار ليرة سورية وإجمالي الأسهم 1,200 مليون سهم، وذلك وفقاً لقرار وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم (2369) بتاريخ 11 آب 2024 والمتضمن المصادقة على تعديل النظام الأساسي فيما يتعلق بزيادة رأس المال، وقرار مجلس المفوضين رقم 113/ تاريخ 3 أيلول 2024 القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين في جلسته رقم 20/م بتاريخ 2 تشرين الأول 2024.

يوضح الجدول التالي التغيرات التي طرأت على رأس مال البنك منذ التأسيس موزع وفق العملات وتواريخ الموافقة:

الإصدار	عملة رأس المال المدفوع	الأسهم المكتتب بها	قيمة الأسهم المكتتب بها بالعملة الأصلية	قيمة الأسهم المكتتب بها "مقابل باليرة السورية"	تاريخ الإصدار
		سهم	ألف دولار أميركي	آلاف الليرات السورية	
الاكتتاب الأولي	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000	4 تشرين الأول 2009
زيادة رأس مال البنك الأولى	دولار أميركي	24,500,000	45,516	2,450,000	4 تشرين الأول 2009
زيادة رأس مال البنك الثانية	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000	8 تموز 2019
زيادة رأس مال البنك الثالثة	دولار أميركي	24,500,000	5,619	2,450,000	8 تموز 2019
زيادة رأس مال البنك الرابعة	الليرة السورية	25,500,000	-	2,550,000	21 أيلول 2020
زيادة رأس مال البنك الخامسة	دولار أميركي	24,500,000	1,951	2,450,000	21 أيلول 2020
زيادة رأس مال البنك السادسة	الليرة السورية	76,500,000	-	7,650,000	1 تشرين الثاني 2022
زيادة رأس مال البنك السابعة	دولار أميركي	73,500,000	2,438	7,350,000	1 تشرين الثاني 2022
زيادة رأس مال البنك الثامنة	الليرة السورية	153,000,000	-	15,300,000	30 تشرين الثاني 2023
زيادة رأس مال البنك التاسعة	دولار أميركي	147,000,000	1,272	14,700,000	30 تشرين الثاني 2023
المجموع		600,000,000	56,796	30,600,000	60,000,000

22 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	إيراد المراجعات - شركات
60,925,371	18,534,984	إيراد المراجعات - أفراد
6,014,470	2,948,917	
66,939,841	21,483,901	

23 الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية

30 أيلول 2024 (غير مدققة)	تمويل ذاتي	تمويل مشترك	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
إيراد وكالات استثمارية	25,069,624	4,897,055	29,966,679
إيراد مضاربات استثمارية	1,353,699	-	1,353,699
إيراد مشاركات	6,363,437	-	6,363,437
	32,786,760	4,897,055	37,683,815

23 الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية (تتمة)

30 أيلول 2023 (غير مدققة)			
المجموع	تمويل مشترك	تمويل ذاتي	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
15,858,440	2,551,250	13,307,190	إيراد وكالات استثمارية
-	-	-	إيراد مضاربات استثمارية
871,824	-	871,824	إيراد مشاركات
16,730,264	2,551,250	14,179,014	

24 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

30 أيلول 2024 (غير مدققة)			
المجموع	مرحلة أولى	مرحلة ثانية	مرحلة ثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة انتمائيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة انتمائيا
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
42,906	42,906	-	-
75,891,072	1,001,863	1,645,423	73,243,786
(73,125,048)	109,356	(1,631,004)	(71,603,400)
1,642,856	1,814,200	(127,617)	(43,727)
50,926	37,887	8,756	4,283
(1,639,535)	4,632	(14,395)	(1,629,772)
136,207	91,053	45,154	-
2,999,384	3,101,897	(73,683)	(28,830)

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف
والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات
المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة
التمويلية
بطاقات ائتمانية إسلامية (قرض حسن)
إيرادات محققة غير مستحقة القبض
بنود خارج بيان المركز المالي

24 مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (تتمة)

30 أيلول 2023 (غير مدققة)			
المجموع	مرحلة أولى	مرحلة ثانية	مرحلة ثالثة
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة ائتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة ائتمانيا
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
(98,033)	(98,033)	-	-
10,887,394	(870,420)	9,845,309	1,912,505
(1,504,328)	-	(4,700,411)	3,196,083
3,839,742	2,208,031	(78,770)	1,710,481
23,878	23,896	(18)	-
219,360	(84)	(5,051)	224,495
2,789	2,789	-	-
(389,292)	(213,052)	(176,240)	-
12,981,510	1,053,127	4,884,819	7,043,564

بلغت إجمالي قيمة مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المكون للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2024 مبلغ 2,999,383,994 ليرة سورية (30 أيلول 2023: 12,981,510,267 ليرة سورية).

25 صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية

30 أيلول 2023 (غير مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)	
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	
80,750	130,715	حسابات التوفير
1,338,178	1,255,437	حسابات لأجل
1,418,928	1,386,152	
2,290,503	1,225,964	احتياطي معدل الأرباح (*)
159,868	128,167	احتياطي مخاطر الاستثمار
3,869,299	2,740,283	

(*) 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 (إيضاح 19).

26 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:

30 أيلول 2023 (غير مدققة)	30 أيلول 2024 (غير مدققة)	
323,390,010,533	190,841,280,232	صافي ربح الفترة العائد إلى مساهمي البنك - ليرة سورية
600,000,000	600,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم (إيضاح 21)
538.98	318.07	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.

27 النقد وما في حكمه

30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
1,335,765,761	1,672,208,203	2,872,642,018	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
2,195,899,808	3,793,918,877	3,885,359,030	إضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(1,042,987,212)	(1,991,677,086)	(2,322,388,321)	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(4,901,442)	(7,208,138)	(19,881,876)	إيرادات محققة مقبوضة/ أرباح محفوظة (*)
2,483,776,915	3,467,241,856	4,415,730,851	

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 الائتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن المرحلة الثالثة.

28 أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة

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

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 (بالتنسب 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.

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

قام البنك بتاريخ 11 أيلول 2024 بتقديم طلب إلى مصرف سورية المركزي للموافقة على تكوين مركز قطع بنوي بقيمة 2,151,010 دولار أمريكي والتي تمثل المساهمات الخارجية الناتجة عن زيادة رأس المال، لم يحصل البنك على الموافقة حتى تاريخ اصدار هذه البيانات المالية.

29 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:

30 أيلول 2023 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	
2,722,050	4,355,081	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
192,177	536,806	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,306,400	2,835,309	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)
7,665,513	14,571,559	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
11,886,140	22,298,755	

(*) تمثل مكافأة مجلس الإدارة عن عام 2023.

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 30 أيلول 2024

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

المجموع آلاف الليرات السورية	أعضاء مجلس الإدارة آلاف الليرات السورية	الشركات الزميلة آلاف الليرات السورية	البنك الأم آلاف الليرات السورية
------------------------------------	--	---	------------------------------------

بنود بيان المركز المالي الموحد المرحلي

1,697,160,279	-	1,697,160,279	-	حسابات جارية مدينة
(20,497)	-	(19,795)	(702)	حسابات جارية دائنة
911,214,350	-	706,194,350	205,020,000	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
20,504,673	20,504,673	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
104,167	104,167	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
7,432,760	-	903,538	6,529,222	موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)
(6,183,729)	(6,183,729)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع و التأمينات (مطلوبات)
				للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2024 (غير مدققة)

بنود داخل بيان الدخل الموحد المرحلي

769,089	769,089	-	-	إيرادات الأنشطة التشغيلية
4,897,055	-	4,897,055	-	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
25,069,624	-	11,426,777	13,642,847	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

المجموع آلاف الليرات السورية	أعضاء مجلس الإدارة آلاف الليرات السورية	الشركات الزميلة آلاف الليرات السورية	البنك الأم آلاف الليرات السورية
---------------------------------	--	---	------------------------------------

بنود بيان المركز المالي الموحد

1,466,434,666	-	1,466,434,666	-	حسابات جارية مدينة
(18,653)	-	(18,008)	(645)	حسابات جارية دائنة
892,747,240	-	632,713,840	260,033,400	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
6,336,988	6,336,988	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
291,667	291,667	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
14,675,728	-	958,205	13,717,523	موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)
(1,055,536)	(1,055,536)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع و التأمينات (مطلوبات)
				للفترة المالية المنتهية في 30 أيلول 2023 (غير مدققة)
				بنود داخل بيان الدخل الموحد المرحلي
2,551,250	-	2,399,886	151,364	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
13,307,189	-	5,266,285	8,040,904	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)

30 إدارة المخاطر

30.1 مقدمة

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

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق و مخاطر السوق للاستثمارات المالية ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل) ومخاطر عدم الالتزام بالشرعية 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 والاجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والاجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس 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 شهريا حسب قطاعات الأعمال والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي.

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مقدمة (تتمة)

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.

30.2 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 ولكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:

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

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2024

30 إدارة المخاطر (تنمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

البند / القطاع الاقتصادي

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
2,163,483,131	-	-	-	-	2,163,483,131
3,593,373,414	-	-	-	-	3,593,373,414
219,175,564	-	-	-	-	219,175,564
599,054,871	76,502,455	22,331,502	438,842,849	61,378,065	-
85,595,721	12,346,153	-	73,249,568	-	-
37,643,956	28,876,697	-	-	-	8,767,259
80,552,903	-	-	-	-	80,552,903
6,778,879,560	117,725,305	22,331,502	512,092,417	61,378,065	6,065,352,271
5,374,229,711	26,237,764	16,089,643	286,878,523	55,990,429	4,989,033,352

أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية
لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد
عن ثلاثة أشهر
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
المشاركات
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
الإجمالي 30 أيلول 2024 (غير مدققة)

الإجمالي 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

30.3 مخاطر السوق

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

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

مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة والفعلية لصرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية.

مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

أ- المخاطر التجارية المنقولة

هي مدى المخاطر الإضافية التي يتحملها مساهمو البنك مقابل المخاطر التي يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار المرتبطة بالموجودات الممولة بأموالهم في حين أن البنك يتمتع من حيث المبدأ بحرية التصرف الكاملة بشأن قيامه بهذا النقل للمخاطر التجارية، حيث أن المخاطر التجارية المنقولة ليست مرتبطة بتغطية الخسارة العامة العائدة إلى أشباه حقوق الملكية 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 وللد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جدية 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.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.4 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.

30.5 مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشترَأة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود 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 مُحفظ به لهذا الغرض.

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 آذار 2024 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.

30.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة مركز كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته وخاصة القرار 1409 / م ن / ب 4 بتاريخ 24 تموز 2016.

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

30.7 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 30 أيلول 2024 بكافة العملات حدها الأقصى 113% وحدها الأدنى 109% وكنسبة متوسطة 111%.

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%.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.8 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.

30.9 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.
- مراقبة وتدقيق العمليات من قبل هيئة الرقابة الشرعية.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.10 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 أثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

30.11 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.

31 بنود خارج الميزانية

30 أيلول 2024 (غير مدققة)

لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
192,554,226	-	192,554,226
267,050,495	-	267,050,495
229,046,997	-	229,046,997
688,651,718	-	688,651,718

الاعتمادات

الكفالات

السقوف غير المستغلة

المجموع

31 كانون الأول 2023 (مدققة)

لغاية سنة	من سنة لغاية خمس سنوات	المجموع
آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
198,375,262	-	198,375,262
247,933,970	-	247,933,970
67,240,287	-	67,240,287
513,549,519	-	513,549,519

الاعتمادات

الكفالات

السقوف غير المستغلة

المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م.ع

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
30 أيلول 2024

32 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

البيان	تمويل		الخزينة	عمليات	فروع	خدمات الدفع الإلكتروني	أخرى	30 أيلول 2024	30 أيلول 2023
	الأفراد	المؤسسات						(غير مدققة)	(غير مدققة)
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
إجمالي الإيرادات	6,117,870	67,457,428	107,779,360	113,821,395	47,783,484	2,627,534	1,131,027	346,718,098	401,308,411
صافي استرداد (مصرف) مخصص الخسائر الائتمانية	(50,926)	(1,642,856)	(1,126,489)	(179,113)	-	-	-	(2,999,384)	(12,981,510)
نتائج أعمال القطاع	6,066,944	65,814,572	106,652,871	113,642,282	47,783,484	2,627,534	1,131,027	343,718,714	388,326,901
مصاريف موزعة على القطاعات	(1,190,519)	(16,030,849)	(22,734,728)	(29,287,141)	(34,426,624)	(3,224,675)	-	(106,894,536)	(51,681,518)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الربح قبل الضريبة	4,876,425	49,783,723	83,918,143	84,355,141	13,356,860	(597,141)	1,131,027	236,824,178	336,645,383
ضريبة الدخل	(1,351,802)	(13,800,633)	(3,596,001)	(23,384,236)	(3,702,678)	165,534	(313,535)	(45,983,351)	(13,255,822)
صافي ربح القطاع للفترة	3,524,623	35,983,090	80,322,142	60,970,905	9,654,182	(431,607)	817,492	190,840,827	323,389,561
البيان	تمويل		الخزينة	عمليات	فروع	خدمات الدفع الإلكتروني	أخرى	30 أيلول 2024	31 كانون الأول 2023
	الأفراد	المؤسسات						(غير مدققة)	(مدققة)
	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية	آلاف الليرات السورية
مجموع الموجودات	56,526,178	633,750,744	877,870,111	5,213,664,867	842,144,849	14,254,754	-	7,638,211,503	6,054,854,957
مجموع المطلوبات وأشباه حقوق الملكية	(68,426)	(694,389)	(804,171)	(2,834,036,198)	(3,787,140,106)	(4,540,649)	-	(6,627,283,939)	(5,234,947,001)

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
	خارج سورية		
104,623,656	29,966,679	74,656,977	إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
154,851,165	-	154,851,165	صافي إيرادات الخدمات البنكية
16,978,667	-	16,978,667	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
59,480,315	-	59,480,315	الأرباح الغير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنكي
1,137,727	-	1,137,727	إيرادات أخرى
337,071,530	29,966,679	307,104,851	إجمالي الدخل التشغيلي
(97,507,069)	(109,356)	(97,397,713)	إجمالي المصروفات والمخصصات
239,564,461	29,857,323	209,707,138	صافي الربح قبل الضريبة وصافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
(2,740,283)	(784,882)	(1,955,401)	صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
236,824,178	29,072,441	207,751,737	صافي الربح قبل الضريبة
(45,983,351)	(3,596,002)	(42,387,349)	مصروف ضريبة الدخل
190,840,827	25,476,439	165,364,388	صافي أرباح الفترة
7,638,211,503	3,793,906,898	3,844,304,605	الموجودات كما في 30 أيلول 2024 (غير مدققة)
30 أيلول 2023 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
	خارج سورية		
38,214,165	15,858,440	22,355,725	إجمالي إيرادات الأنشطة التمويلية والاستثمارية
57,172,967	-	57,172,967	صافي إيرادات الخدمات البنكية
13,884,812	-	13,884,812	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
289,022,054	-	289,022,054	الأرباح الغير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنكي
46,131	-	46,131	إيرادات أخرى
398,340,129	15,858,440	382,481,689	إجمالي الدخل التشغيلي
(57,825,447)	-	(57,825,447)	إجمالي المصروفات والمخصصات
340,514,682	15,858,440	324,656,242	صافي الربح قبل الضريبة وصافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
(3,869,299)	(410,713)	(3,458,586)	صافي الربح المنسوب إلى أشباه حقوق الملكية
336,645,383	15,447,727	321,197,656	صافي الربح قبل الضريبة
(13,255,822)	(1,703,803)	(11,552,019)	مصروف ضريبة الدخل
323,389,561	13,743,924	309,645,637	صافي أرباح الفترة
6,054,854,957	3,790,602,044	2,264,252,913	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2023 (مدققة)

33 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 كاف 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 بالمئانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق المساهمين.
- الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.

أ- كفاية رأس المال

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

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

30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	
60,000,000	60,000,000	رأس المال
643,301,858	643,301,858	الأرباح غير المحققة
77,189,903	76,913,899	صافي الأرباح المدورة المحققة
15,000,000	15,000,000	احتياطي قانوني
22,935,170	22,935,170	احتياطي خاص
1,467,443	1,922,228	احتياطي معدل أرباح
(6,336,988)	(20,504,673)	المبالغ الممنوحة إلى كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة أو المستعملة من قبلهم (أيهما أكبر)
(864,275)	(734,675)	الموجودات غير الملموسة
(12,140)	(12,557)	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
812,680,971	798,821,250	الأموال الخاصة الأساسية
20,176,089	22,659,750	مخصصات مرحلة أولى ومرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
20,176,089	22,659,750	صافي الأموال الخاصة المساندة
832,857,060	821,481,000	صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
1,546,606,345	1,735,942,645	الموجودات المثقلة
67,480,799	76,837,356	حسابات خارج الميزانية المثقلة
11,759,892	24,790,044	مخاطر السوق
80,273,514	80,273,514	المخاطر التشغيلية
1,706,120,550	1,917,843,559	
%49	%43	نسبة كفاية رأس المال
%48	%42	نسبة كفاية الأموال الأساسية
%99	%79	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
%2	%3	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

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

34 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

30 أيلول 2024 (غير مدققة) آلاف الليرات السورية	31 كانون الأول 2023 (مدققة) آلاف الليرات السورية	
192,554,226	198,375,262	اعتمادات مستندية
267,050,495	247,933,970	كفالات
240,921,651	184,587,521	لقاء حسن تنفيذ
15,332,627	47,106,046	لقاء اشتراك في مناقصات
10,796,217	16,240,403	لقاء الدفع
229,046,997	67,240,287	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
688,651,718	513,549,519	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى البنك اي التزامات تعاقدية كما في 30 أيلول 2024 و 31 كانون الأول 2023.

35 الدعاوى القضائية

يوجد مجموعة من القضايا المرفوعة على البنك، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 30 أيلول 2024.

36 أرقام مقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للفترة المنتهية في 30 أيلول 2023 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي:

التبويب في 30 أيلول 2023	التبويب في 30 أيلول 2024	الشرح	المبلغ آلاف الليرات السورية
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية	تم دمج بند دخل البنك من استثماراته الذاتية مع بند إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	2,551,250
إيرادات من استثماراته الذاتية	الإيرادات من الأنشطة الاستثمارية	تم دمج بند دخل البنك من استثماراته الذاتية مع بند إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	14,179,014

37 أحداث لاحقة

بتاريخ 2 تشرين الأول 2024، حصل البنك على الموافقة النهائية من مجلس مفوضي هيئة الأوراق والأسواق المالية رقم 129/م على توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم، بقيمة 60,000,000,000 ليرة سورية، بحيث يصبح رأس مال البنك بعد الزيادة 120,000,000,000 ليرة سورية.