

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2019



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") ، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2019 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أساس الرأي

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

الأمور الهامة في التدقيق

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

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

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

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

الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف علاج تدقيقتنا الأمر الهامة في التدقيق
التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) : الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء	اعتمد البنك تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم (30) اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 ، مما أدى إلى حدوث تغييرات في السياسات المحاسبية وإجراء تعديلات على المبالغ المعترف بها سابقاً في البيانات المالية، وفقاً لما تسمح به متطلبات الانتقال في معيار المحاسبة المالي رقم (30) ، فقد اختار البنك عدم تعديل ارقام المقارنة.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: فهم لطبيعة محفظة التسهيلات الائتمانية للبنك، بالإضافة الى فحص نظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة في عملية المنح والتسجيل. كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات بالمقارنة مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30 والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي.
تشكل ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية جزءاً كبيراً من أصول البنك حيث بلغ مجمل رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للبنك مبلغ 72,516,465,958 ليرة سورية وبلغت الإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية مبلغ 170,496,256,415 ليرة سورية.	قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، مع التركيز بشكل خاص على الملاءمة مع نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والمنهجية الأساسية مع متطلبات معيار المحاسبة المالي رقم 30.	لقد قمنا بدراسة عينة من التسهيلات الائتمانية، وقمنا بإجراءات تدقيق لتقييم ما يلي: - مدى ملائمة احتمالية التعثر، التعرض الائتماني عند التعثر ونسبة الخسارة بافتراض التعثر للمراحل المختلفة. - مدى ملائمة وموضوعية نظام التصنيف الائتماني الداخلي. - صحة ودقة النموذج المستخدم في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - إعادة احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات المتدنية بشكل فردي بالإضافة إلى فهم آخر التطورات لهذه التعرضات الائتمانية من ناحية التدفقات النقدية وإذا كان هناك أي عملية جدولة أو هيكلية.

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمر الهامة في التدقيق
التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم (30) : الاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء (تتمة)	وبما أن هنالك احتمالية لعدم دقة كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المحتسب سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة، ونظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية في مراحل مختلفة وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 فقد تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات الاحتساب ونطاق وتوقيت تسجيل خسارة الاضمحلال. تم عرض سياسة مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه البيانات المالية (إيضاح رقم 2.2).	فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. قمنا بتقييم الإفصاحات في البيانات المالية لضمان ملائمتها لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 وتعليمات مصرف سورية المركزي. إن السياسات المحاسبية والتقديرات والأحكام المحاسبية الهامة والإفصاح عن ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والإيداعات وحسابات الاستثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية وإدارة مخاطر الائتمان مفصلة في الإفصاحات (2.2، 4، 5، 6، 38.2).
مخصصات أخرى	تعطي الإدارة اهتماماً خاصاً للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها فروع البنك. إن المناطق التي حظيت بالاهتمام الأكبر هي المناطق التي تعرضت فيها فروع البنك للأضرار، بالتالي أدت إلى زيادة المخاطر على أصول البنك. قامت الإدارة بتقدير الأعباء والمخاطر المحتملة التي من الممكن أن تؤثر على المقر الرئيسي للبنك أو فروعها وذلك بسبب حالة عدم الاستقرار وما يرافقها من مخاطر بسبب الظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية (إيضاح رقم 18). يتطلب الاعتراف والقياس بالمخصص المكون من قبل البنك والمبين في الإفصاحات حول البيانات المالية تقديرات هامة حول نتائج حالة عدم الاستقرار. يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق نتيجة أهميتها الجوهرية.	تضمنت إجراءات التدقيق إلى جانب الإجراءات الأخرى، تقييم التقديرات والفرضيات المستخدمة من قبل الإدارة بالإضافة إلى المراجعة التفصيلية للمخاطر المحتملة المحددة من الإدارة لموجودات البنك. قمنا بتقييم مدى كفاية المخصص المذكور والمحدد من قبل الإدارة ومدى توافق هذه المخصصات مع معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. بالإضافة إلى ذلك أخذنا بعين الاعتبار ما إذا كان إفصاح البنك عن تطبيق الحكم في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل مناسب تعرض البنك للمخاطر المحتملة.

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019 تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2019، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

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

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

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهرى متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهرى، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين عدة أمور بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كذلك، نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

مجد الدين الشهبان

دمشق - الجمهورية العربية السورية

5 أيار 2020



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	إيضاح	الموجودات
لييرة سورية	لييرة سورية		
98,287,796,892	84,013,536,202	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
225,529,826,347	153,903,239,245	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,482,927,532	15,093,442,013	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
36,543,770,573	58,689,196,941	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,443,882,391	4,088,235,955	7	المشاركات
37,317,291	37,317,291	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
4,662,182,076	6,874,406,940	9	موجودات ثابتة
24,094,958	38,707,746	10	موجودات غير ملموسة
3,486,792,927	4,501,081,963	11	موجودات أخرى
1,866,682,609	2,266,722,201	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>396,365,273,596</u>	<u>329,505,886,497</u>		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

2018	2019	إيضاح	المطلوبات
172,621,482,107	107,697,044,318	13	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
96,834,543,728	88,040,611,495	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
31,700,744,531	22,566,300,696	15	تأمينات نقدية
74,500,205	466,613,339	16	مخصصات متنوعة
1,358,365,195	2,116,231,370	17	مخصص ضريبة الدخل
7,735,605,008	14,520,057,799	18	مطلوبات أخرى
<u>310,325,240,774</u>	<u>235,406,859,017</u>		مجموع المطلوبات
53,506,834,540	55,425,466,747	19	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
140,830,671	209,988,998	20	حسابات الاستثمارات المطلقة
445,942,844	623,001,685	21	احتياطي معدل الأرباح
54,093,608,055	56,258,457,430		احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>364,418,848,829</u>	<u>291,665,316,447</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
5,000,000,000	10,000,000,000	22	حقوق الملكية
1,250,000,000	2,050,498,626	23	حقوق مساهمي البنك
2,007,610,010	2,808,108,636	23	رأس المال المدفوع
31,051,708	39,849,269		احتياطي قانوني
36,882,745	-		احتياطي خاص
9,231,160,088	8,552,393,303		احتياطي معدل الأرباح
14,389,720,216	14,389,720,216		احتياطي عام لمخاطر التمويل
31,946,424,767	37,840,570,050		أرباح مدورة محققة
<u>396,365,273,596</u>	<u>329,505,886,497</u>		أرباح مدورة غير محققة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

2018	2019	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
4,215,928,969	6,232,966,362	24	الإيرادات
(133,000,000)	(195,000,000)	25	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
109,232,216	516,072,125	26	صافي مخصص الخسائر الائتمانية
4,192,161,185	6,554,038,487		إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
			إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,894,303,230)	(1,848,529,961)		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(178,519,396)	(177,226,732)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,715,783,834)	(1,671,303,229)	27	الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
2,297,857,955	4,705,508,526	28	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
3,927,360,787	3,505,697,108	29	دخل البنك من استثماراته الذاتية
8,504,415	-	30	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
2,360,330,422	5,581,094,260	31	صافي إيرادات الخدمات البنكية
1,158,901,734	1,210,504,990		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
78,849,969	949,729		إيرادات أخرى
9,831,805,282	15,003,754,613		إجمالي الدخل التشغيلي
(2,185,262,489)	(3,061,393,704)	32	المصروفات والمخصصات
(194,855,761)	(227,053,734)		نفقات الموظفين
(1,348,395,504)	(1,679,279,697)	33	استهلاكات وإطفاءات
(178,091,169)	(208,746,720)		مصاريف إدارية وعمومية
(217,317,063)	(1,822,294,495)	25	مخصصات متنوعة
(4,123,921,986)	(6,998,768,350)		صافي مخصص الخسائر الائتمانية
5,707,883,296	8,004,986,263		إجمالي المصروفات والمخصصات
(1,358,365,195)	(1,438,418,501)	17	الربح قبل الضريبة
4,349,518,101	6,566,567,762		مصروف ضريبة الدخل
			صافي الربح
43.50	65.67	34	حصة السهم من ربح السنة



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي




المدير المالي
طلال فضل أبوبي

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح معدة للتوزيع	أرباح مدورة محققة	أرباح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معنل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
31,946,424,767	14,389,720,216	-	9,231,160,088	-	36,882,745	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000
(388,720,040)	-	-	(351,837,295)	-	(36,882,745)	-	-	-	-
31,557,704,727	14,389,720,216	-	8,879,322,793	-	-	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000
-	-	250,000,000	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(5,000,000,000)	-	-	-	-	-	5,000,000,000
(42,500,000)	-	-	(42,500,000)	-	-	-	-	-	-
8,797,561	-	-	-	-	-	8,797,561	-	-	-
6,566,567,762	-	-	-	6,566,567,762	-	-	-	-	-
-	-	-	4,965,570,510	(6,566,567,762)	-	-	800,498,626	800,498,626	-
37,840,570,050	14,389,720,216	-	8,552,393,303	-	-	39,849,269	2,808,108,636	2,050,498,626	10,000,000,000
28,025,059,666	14,389,720,216	-	5,952,430,317	-	36,882,745	24,947,708	1,436,821,680	1,250,000,000	4,934,257,000
65,743,000	-	-	-	-	-	-	-	-	65,743,000
6,104,000	-	-	-	-	-	6,104,000	-	-	-
-	-	500,000,000	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-
(500,000,000)	-	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	-
4,349,518,101	-	-	-	4,349,518,101	-	-	-	-	-
-	-	-	3,778,729,771 ¹	(4,349,518,101)	-	-	570,788,330	-	-
31,946,424,767	14,389,720,216	-	9,231,160,088	-	36,882,745	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000

الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
كما في 1 كانون الثاني 2019 (إيضاح 2.2)
الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019
أرباح معدة للتوزيع (إيضاح 43)
مستحقات أرباح مساهمين
توزيع أسهم منحة خلال السنة
مصاريف توزيع الأسهم المنحة (*)
إضافات
صافي أرباح السنة
تخصيص ربح السنة
الرصيد في 31 كانون الأول 2019

الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
تسديدات رأس المال (إيضاح 22)
إضافات
أرباح معدة للتوزيع (إيضاح 43)
مستحقات أرباح مساهمين
أرباح السنة
تخصيص ربح السنة

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



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي
طلال فضل أبوي

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 45 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية

للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

2018	2019	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
5,707,883,296	8,004,986,263		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
191,042,985	215,887,804	9	استهلاكات
3,812,776	11,165,930	10	إطفاءات
(329,213,729)	99,713,774		إيرادات محققة غير مستحقة القبض
350,317,063	2,017,294,495		صافي مخصص الخسائر الائتمانية
178,091,169	208,746,720		مخصصات متنوعة
1,894,303,230	1,848,529,961		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
7,996,236,790	12,406,324,947		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
402,876,837	8,255,290,370		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(5,289,745,436)	(22,763,121,019)		إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
309,130,298	(1,113,383,242)		موجودات أخرى
(859,878,272)	(2,559,690,182)		المشاركات
(1,640,905,732)	(518,450,054)		احتياطي نقدي إلزامي
10,067,104,095	(9,165,277,118)		تأمينات نقدية
(1,622,644,650)	(680,552,326)	17	الضريبة المدفوعة
460,250,993	6,682,780,842		مطلوبات أخرى
9,822,424,923	(9,456,077,782)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
1,308,000,000	-		استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
218,892,709	-		موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(23,100,936)	(25,778,718)	10	شراء موجودات غير ملموسة
(1,234,728,906)	(2,428,112,668)	9	شراء موجودات ثابتة
-	(400,039,592)		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
269,062,867	(2,853,930,978)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
19,526,551,535	2,217,540,654		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ماعدا أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
(450,422,387)	(245,366,043)		توزيعات نقدية مدفوعة (مساهمين)
19,966,723,422	(8,877,519,457)		صافي (النقص) الزيادة في الحسابات الجارية
(1,628,110,299)	(1,905,333,756)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
65,743,000	-		تسديدات رأس المال
37,480,485,271	(8,810,678,602)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
(1,399,329,438)	150,881,979		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
46,172,643,623	(20,969,805,383)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
97,673,790,932	143,846,434,555		النقد وما في حكمه في بداية السنة
143,846,434,555	122,876,629,172	35	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
372,691,330	102,476,780	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	-	التبرعات (*)
-	-	أرباح مجنبية
<u>372,691,330</u>	<u>102,476,780</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(399,966,685)	(100,565,500)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(399,966,685)</u>	<u>(100,565,500)</u>	مجموع الاستخدامات
(27,275,355)	1,911,280	زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات
28,710,776	1,435,421	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
<u>1,435,421</u>	<u>3,346,701</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

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



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبي




المدير المالي
طلال فضل أيوبي

بنك البركة سورية ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019

الرصيد كما في 31 كانون أول ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
-	-	-	-	-	-	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2019
-	(8,504,415)	(17,454,442,369)	16,842,784	13,082,180,000	4,363,924,000	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
-	(8,504,415)	(17,454,442,369)	16,842,784	13,082,180,000	4,363,924,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي




المدير المالي
طلال فضل أيوبي

1 معلومات عن البنك

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

تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بناءً على قرار وزارة 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 دمشق- شارع الشهبندر بعد مبنى رئاسة مجلس الوزراء سابقاً عقار رقم 3229 الجمهورية العربية السورية.

يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها إحدى عشر فرعاً وثلاث مكاتب. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم إغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروي بالإضافة إلى عدم مباشرة فرع دوما لأعماله حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

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

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها 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 ومنتجات وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2019 من قبل مجلس الإدارة في 4 أيار 2020.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

1. فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رئيساً
2. فضيلة الدكتور عبد الستار قطان عضواً
3. فضيلة الدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ عضواً

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 62 / م ن / الصادر بتاريخ 21 أيار 2017 بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة، وتمارس عملها وفق أحكام نظام عمل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصارف الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية المحدد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 936 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 17 كانون الأول 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

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

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

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

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

- التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"

قام البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 وهو إلزامي للتطبيق المبدئي في 1 كانون الثاني 2020. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم 30 تغييراً جوهرياً في الجزء المتعلق بالمخصصات في معيار المحاسبة المالي رقم 11 المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات".

كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي، لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 في حقوق الملكية. يلغي المعيار استخدام معيار المحاسبة المالي رقم 11 القائم.

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30

فيما يلي تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30:

الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 ليرة سورية	تعديلات التحول ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
-	(36,882,745)	36,882,745	احتياطي عام لمخاطر التمويل
8,879,322,793	(351,837,295)	9,231,160,088	أرباح مدورة محققة
8,879,322,793	(388,720,040)	9,268,042,833	
98,282,138,239	(5,658,653)	98,287,796,892	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
225,496,934,220	(32,892,127)	225,529,826,347	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,453,196,500	(29,731,032)	24,482,927,532	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
36,422,972,620	(120,797,953)	36,543,770,573	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,443,882,391	-	1,443,882,391	المشاركات
(274,140,480)	(199,640,275)	(74,500,205)	مخصصات متنوعة
385,824,983,490	(388,720,040)	386,213,703,530	

تم تشكيل مخصص الخسائر الائتمانية الناجمة عن التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 في 1 كانون الثاني 2019 من ما يلي:

1- مخصصات إضافية ناجمة عن اختبارات الجهد كما في 31 كانون الأول 2018.

2- احتياطي عام لمخاطر التمويل.

3- أرباح مدورة محققة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

- التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تتمة)
تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019)

اضمحلال الموجودات المالية

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

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث المراحل التالية وذلك على أساس التغيير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

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

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

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

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة 2) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للبنك والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد لتلك الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

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

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

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة باضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم 11، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

وفي حالة عدم وجود رهونات أو ضمانات يمكن للبنك استرداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابق وفقاً لسياسة البنك أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تنمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تنمة)

- التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تنمة)

تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تنمة)

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

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

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

تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك بأن الموجودات المالية تكون في حالة التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى البنك لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للبنك لأكثر من 90 يوماً أو أي التزامات ائتمانية للبنك. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثراً في السداد، يأخذ البنك في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للبنك.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطره الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. يستخدم البنك النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، ويقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات بالإضافة إلى التغييرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغييرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي يعمل فيها البنك.

يستخدم البنك مجموعة من المؤشرات الرئيسية للاقتصاد الكلي.

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

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

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

- التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تتمة)
تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تتمة)

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في الحالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للبنك والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

ويقدر البنك معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراته التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية. بالنسبة لتقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد، يأخذ البنك في الاعتبار استخدام أي من الطرق التالية:

السجل الداخلي للتعثر في السداد: عندما تكون البيانات متاحة يمكن للبنك تقدير الخسارة في حالة التعثر في السداد باستخدام معلومات من واقع خبراته التاريخية للتعثر في السداد وبيانات الاسترداد المقابلة.

الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات: بالنسبة للتمويلات المضمونة، يقوم البنك باستخدام الخسارة في حالة التعثر في السداد القائمة على الضمانات، حيث يوجد لدى البنك إطار عمل فعال لإدارة الضمانات التي تكون قادرة على تقييم وتوفير التقييم للضمانات المحدثة وتحديد الأتعاب القانونية وقابلية تنفيذها.

قيمة التعرض للتعثر في السداد

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد المدرجة في الميزانية

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

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

قيمة التعرض عند التعثر في السداد غير المدرجة في الميزانية

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

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

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

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

سيتم تصنيف الحسابات التي كانت منتجة قبل إعادة الهيكلة أو الجدولة ولكن تمت إعادة هيكلتها أو جدولتها نتيجة لصعوبة مالية ضمن المرحلة 2. الحسابات المتعثرة أو تستوفي أي من المعايير لتصنف كحسابات متعثرة، قبل إعادة الهيكلة أو الجدولة، فإنه أيضاً يتم بعد ذلك تصنيفها ضمن المرحلة 2.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

- التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تتمة)
تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تتمة)

تحسين التصنيف الائتماني (التحول الخلفي)

معيار المحاسبة المالي رقم 30 النموذج المرهلي هو ذو طبيعة متناظرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة من "طريقتين". ومع ذلك، فإن الحركة عبر المراحل ليست فورية ما لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معايرة الحركة إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2 ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المحولين إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1. يتم الأخذ في الاعتبار العوامل التالية بما في ذلك فترة المعالجة لأي تحول خلفي:

من المرحلة 2 إلى المرحلة 1:

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

من المرحلة 3 إلى المرحلة 2:

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

شطب

يتم شطب سندات التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما يحدد البنك بأن المقترض لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل والتي يمكن أن تحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

عرض مخصص للخسائر الائتمانية في القائمة المرحلية الموحدة للمركز المالي

تم عرض مخصص للخسائر الائتمانية في بيان المركز المالي كالتالي:

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

معيار المحاسبة المالي رقم 28 المتعلق بالمراوحة وبيع الدفع المؤجل الأخرى

قام البنك بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 28 الذي هو إلزامي للفترة المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2019. ويحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات المراوحة ومعاملات بيع الدفع المؤجل والعناصر المختلفة لتلك المعاملات. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 2 المطبق مسبقاً والمتعلق "بالمراوحة والمراوحة بأمر الشراء" ومعيار المحاسبة المالي رقم 20 المتعلق "ببيع الدفع المؤجل". تم تطبيق هذا المعيار على أساس مستقبلي للمعاملة المنفذة في أو بعد التاريخ الإلزامي. لم يكن لهذا المعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

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

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار إلزامياً في الفترات المحاسبية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر.

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

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

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

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

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

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

قد يحتفظ الوكيل بترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. بموجب هذا الترتيب، سيقوم البنك بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. تحسب هذه العقود الثانوية وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية المالية المعنية في دفاتر الوكيل.

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 8 المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتملك". ويهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن معاملات الإجارة، بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تدخل فيها المؤسسة، بصفتها المؤجر والمستأجر على حدٍ سواء. سيكون هذا المعيار إلزامياً في الفترات المالية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

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

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها.

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك". سيكون هذا المعيار إلزامياً في الفترات المالية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم 34 المتعلق "بإعداد التقارير المالية لحاملي الصكوك"

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من المصدر إعداد تقارير التمويل أو الدعوه لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. سيكون هذا المعيار إلزامياً في الفترات المالية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيار المحاسبة المالي رقم 35 المتعلق باحتياطي المخاطر

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر بما يتماشى مع أفضل الممارسات العالمية للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم 30 المتعلق "بالإضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالالتزامات". كلا المعيارين معيار المحاسبة المالية رقم 35 ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 يحلان محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم 11 المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات". سيكون هذا المعيار إلزامياً في الفترات المالية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر، إلا إذا قررت المؤسسة المالية تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 في وقت مبكر.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والمطلوبات الطارئة 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 والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة المالية اللاحقة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والمتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تدني قيمة 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.

المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 694,629,020 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 6.95 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها بهدف الحصول على النماء:

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

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

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = 26,949,719,493 * 2.5775% = 694,629,020 ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح.

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة 694,629,020 / 100,000,000 = 6.95 ليرة سورية.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة البيانات المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسليم. في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة البيانات المالية، في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيض موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة البيانات المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة. في هذه الحالة إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة أن يحول له البنك ما يستحقه بالعملة التي تم تسلم رأس مال المضاربة أو المشاركة بها، فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.

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

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

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تاريخ الاعتراف

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

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

الموجودات المالية المُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَاحة

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

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

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنه على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح. ويتم إثبات نم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

التمويل بالمُضاربة

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

يتم إثبات نصيب البنك في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المُضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمّا في حال استمرار التمويل بالمُضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها رأس مال المُضاربة.

إذا لم يسلم المُضارب إلى البنك رأس مال المُضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم إثبات المستحقات ذمماً على المُضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية دون تعدد من المُضارب يتم إثباتها بتخفيض رأس مال المُضاربة.

التمويل بالمُشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة وإذا كانت الحصة المقدمة نقداً فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أما إذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل.

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

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

يتم إثبات حصة البنك في رأس مال المُشاركة أو مبلغ الأرباح بعد التصفية أو التحاسب التام ذمماً على الشريك في حال لم يسلم الشريك إلى البنك نصيبه منها، وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي أو تقصير الشريك أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف

فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي يتم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يقوم البنك بمراجعتها وقياسها وبشكل فردي لتحديد فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسارة تدني يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة الظاهرة في الدفاتر للموجود المالي والقيمة النقدية المتوقع تحقيقها. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص ويعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

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

تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسهيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.

لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام البنك الداخلي المعمول به لتصنيف التمويلات والذي يأخذ في الاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية، الصناعة، الموقع الجغرافي، نوع الضمانات، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة. التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

ينتهي حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يكون طرفاً في اتفاقية تلزمه الدفع إلى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري. تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من البنك تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

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

المطلوبات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

الكفالات المالية

يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات. يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلاوة، العمولة). بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما. أي زيادة للالتزام المتعلقة بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى. العلاوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

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

تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك، ومطروحاً منها مخصص التندبي في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.

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

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

احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

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

احتياطي معدل الأرباح

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

20%

برامج معلوماتية

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المُخصّصات

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

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

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

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

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

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

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

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

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

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

في حال تكييف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي على أساس عقد الوكالة يحصل البنك على أجر مقطوع تعويضاً لجهده في إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي ويستحقه سواء أنتجت أرباح من الاستثمار أم لا.

يتم إظهار أرباح / خسائر وعمولات إدارة هذه الحسابات في بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التفاصيل

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

1) الإيراد من الخدمات المقدمة على فترة معينة من الزمن، يتم الاعتراف بهذا الإيراد على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية بما يخصها من الإيراد الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها.

إن العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

2) الإيراد من الصفقات (العمليات):

مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية).

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

فيما يلي طرق الاعتراف بالإيرادات الناجمة عن ممارسة البنك لنشاطاته المعتادة:

أ- إيرادات ذم البيوع الآجلة

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

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

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

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

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

د- إيرادات الإجارة والصكوك

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

هـ- إيرادات المشاركة

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

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

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

ز- إيرادات البنك من الوكالات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مُستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهنات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2019 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 5-12 لعام 2019. علماً بأن البنك قام بتحميل وعاء المضاربة جزء من مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

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

2019			
يورو	دولار	ليرة سورية	متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
%0.18	%0.53	%2.70	توفير
-	%0.56	-	توفير - حوالات
%0.27	%1.00	%4.05	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	%1.00	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.32	%1.32	%5.04	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%1.32	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.36	%1.50	%6.03	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%1.50	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.40	%1.65	%7.03	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%1.65	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.41	%1.79	%8.00	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2018			
يورو	دولار	ليرة سورية	متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
%0.31	%0.86	%2.35	توفير
-	%0.61	-	توفير - حوالات
%0.47	%1.30	%3.53	وديعة استثمارية شهر
-	%1.40	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.55	%1.51	%4.12	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%1.64	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.62	%1.73	%5.10	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%1.87	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.69	%1.90	%6.04	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%2.06	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.70	%2.11	%7.06	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

2019			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.30	%0.73	%2.58	توفير
-	%0.75	-	توفير - حوالات
%0.44	%1.21	%3.87	وديعة استثمارية شهر
-	%1.29	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.52	%1.48	%4.59	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%1.57	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.59	%1.72	%5.54	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%1.79	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.65	%1.89	%6.49	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%1.97	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.67	%2.07	%7.53	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2018			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.21	%1.02	%2.55	توفير
-	%0.37	-	توفير - حوالات
%0.31	%1.54	%3.66	وديعة استثمارية شهر
-	%0.49	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.37	%1.79	%4.27	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%1.94	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.42	%2.05	%5.35	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%2.22	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.46	%2.25	%6.31	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%2.44	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.47	%2.50	%7.22	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

2018			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.78	%1.88	%5.88	توفير
-	%0.52	-	توفير - حوالات
%0.78	%1.88	%5.88	وديعة استثمارية شهر
-	%2.12	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.78	%1.88	%5.88	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%2.03	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.78	%1.88	%6.37	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%2.03	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.78	%1.88	%6.86	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%2.03	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.78	%2.03	%7.84	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,304,877,406	15,422,199,709	نقد في الخزينة
80,633,212,909	60,729,475,283	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
7,349,706,577	7,873,722,543	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	(11,861,333)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
<u>98,287,796,892</u>	<u>84,013,536,202</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 7,873,722,543 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 7,349,706,577 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

2019				
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
68,603,197,826	-	-	68,603,197,826	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة

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

2019				
المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,658,653	-	-	5,658,653	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
6,394,040	-	-	6,394,040	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
(191,360)	-	-	(191,360)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
<u>11,861,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,861,333</u>	رصيد نهاية السنة

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

2019		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
41,704,932,750	41,579,220,798	125,711,952
4,104,098,174	4,104,098,174	-
108,459,824,012	107,974,824,012	485,000,000
(365,615,691)	(365,416,145)	(199,546)
153,903,239,245	153,292,726,839	610,512,406
حسابات جارية (*) تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**) بنزل: محصص الخسائر الإئتمانية (***)		
2018		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
62,977,789,802	61,592,355,694	1,385,434,108
973,324,247	973,324,247	-
160,203,712,298	160,203,712,298	-
1,375,000,000	-	1,375,000,000
225,529,826,347	222,769,392,239	2,760,434,108
حسابات جارية (*) تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**) ودائع تبادلية		

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية.
(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 77,266,174,738 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 (31 كانون الأول 2018: 147,927,392,170 ليرة سورية).

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

2019			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
37,895,370,300	-	-	37,895,370,300
49,470,411,511	-	-	49,470,411,511
66,903,073,125	-	66,903,073,125	-
154,268,854,936	-	66,903,073,125	87,365,781,811
مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة			
متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة			
منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة (*)			

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

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

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

2019			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
32,892,127	-	-	32,892,127
332,922,667	-	344,881,684	(11,959,017)
(199,103)	-	(176,868)	(22,235)
365,615,691	-	344,704,816	20,910,875

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار
الصرف
رصيد نهاية السنة

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

2019		
المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
16,227,401,479	15,977,401,479	250,000,000
(1,133,959,466)	(1,129,382,916)	(4,576,550)
15,093,442,013	14,848,018,563	245,423,450

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)

2018		
المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
24,482,927,532	23,997,927,532	485,000,000
24,482,927,532	23,997,927,532	485,000,000

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 15,791,401,479 ليرة سورية (31 كانون الأول 2018: 24,046,927,532 ليرة سورية).

بلغت الاموال الخاصة الصافية بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مبلغ 39,380,103,334 ليرة سورية (31 كانون الأول 2018: 31,946,424,767 ليرة سورية).

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

2019			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
8,970,000,000	-	-	8,970,000,000
7,257,401,479	-	7,257,401,479	-
16,227,401,479	-	7,257,401,479	8,970,000,000

مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
منخفض الجودة الائتمانية / عاملة (*)

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

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

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

2019		2019		
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
29,731,032	-	-	29,731,032	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
1,104,228,434	-	1,091,327,730	12,900,704	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
-	-	24,149,049	(24,149,049)	الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
1,133,959,466	-	1,115,476,779	18,482,687	رصيد نهاية السنة

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,059,753,715	72,516,465,958	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(3,868,139,244)	(7,534,356,226)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
42,191,614,471	64,982,109,732	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(142,650,120)	(170,024,361)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
(5,505,193,778)	(6,122,888,430)	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
36,543,770,573	58,689,196,941	

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 6,256,230,110 ليرة سورية أي ما نسبته (8.63%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 9,852,861,348 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (21.39%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 6,086,205,749 ليرة سورية أي ما نسبته (8.41%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 9,710,211,228 ليرة سورية أي ما نسبته (21.15%) للسنة السابقة. في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 4,609,847,177 ليرة سورية مقابل 5,750,874,981 ليرة سورية للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
140,682,081	142,650,120	رصيد 1 كانون الثاني
2,668,947	29,182,229	الإضافات
(700,908)	(1,807,988)	الإستيعادات
142,650,120	170,024,361	رصيد 31 كانون الأول

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة:

2019			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
42,048,964,351	9,692,304,548	706,620,321	31,650,039,482
30,571,448,854	-	5,256,654,345	25,314,794,509
(7,808,327,834)	(369,761,606)	(1,288,346,290)	(6,150,219,938)
-	-	(50,980,872)	50,980,872
-	(5,073,713,073)	6,106,097,915	(1,032,384,842)
-	1,769,962,693	-	(1,769,962,693)
<u>64,812,085,371</u>	<u>6,018,792,562</u>	<u>10,730,045,419</u>	<u>48,063,247,390</u>

الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 التسهيلات الجديدة خلال السنة التسهيلات المسددة خلال السنة تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:

- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3

رصيد نهاية السنة

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

2019			
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,625,991,731	4,548,721,441	134,126,881	943,143,409
496,896,699	382,641,550	236,566,804	(122,311,655)
-	-	(2,593,428)	2,593,428
-	(389,313,370)	416,917,107	(27,603,737)
-	67,797,556	-	(67,797,556)
<u>6,122,888,430</u>	<u>4,609,847,177</u>	<u>785,017,364</u>	<u>728,023,889</u>

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة) صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:

- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3

رصيد نهاية السنة

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

تصنف ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية إلى فئتين:

أ- الشركات :

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

2019

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,690,020,994	-	3,305,259,498	37,384,761,496	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
12,287,056,681	-	6,867,864,204	5,419,192,477	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
533,060,451	-	533,060,451	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
5,925,799,352	5,925,799,352	-	-	متعثر / غير عاملة
59,435,937,478	5,925,799,352	10,706,184,153	42,803,953,973	

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

2019

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
40,022,179,387	9,667,581,976	706,620,321	29,647,977,090	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
26,585,888,090	-	5,233,574,937	21,352,313,153	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(7,172,129,999)	(330,424,266)	(1,287,661,161)	(5,554,044,572)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	(50,980,872)	50,980,872	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(5,073,713,073)	6,104,630,928	(1,030,917,855)	- محول إلى المرحلة 1
-	1,662,354,715	-	(1,662,354,715)	- محول إلى المرحلة 2
59,435,937,478	5,925,799,352	10,706,184,153	42,803,953,973	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإئتمانية للشركات بالمرحلة:

2019

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

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- الأفراد:

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

2019

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,064,728,923	-	21,679,418	5,043,049,505	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
216,243,912	-	-	216,243,912	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
2,181,848	-	2,181,848	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
92,993,210	92,993,210	-	-	متعثر / غير عاملة
5,376,147,893	92,993,210	23,861,266	5,259,293,417	

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

2019

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,026,784,964	24,722,572	-	2,002,062,392	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
3,985,560,764	-	23,079,408	3,962,481,356	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(636,197,835)	(39,337,340)	(685,129)	(596,175,366)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	1,466,987	(1,466,987)	- محول إلى المرحلة 2
-	107,607,978	-	(107,607,978)	- محول إلى المرحلة 3
5,376,147,893	92,993,210	23,861,266	5,259,293,417	رصيد نهاية السنة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للأفراد بالمرحلة:

2019

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
90,873,389	21,079,033	-	69,794,356	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
(42,142,668)	6,910,613	239,176	(49,292,457)	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	58,653	(58,653)	- محول إلى المرحلة 2
-	3,168,518	-	(3,168,518)	- محول إلى المرحلة 3
48,730,721	31,158,164	297,829	17,274,728	رصيد نهاية السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2019

المشاركات 7

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
1,780,764,393	4,340,454,575	عمليات مشاركة إسلامية (*)
(336,882,002)	(252,218,620)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
<u>1,443,882,391</u>	<u>4,088,235,955</u>	

(*) بلغت المشاركات غير العاملة بتاريخ 31 كانون الأول 2019 مبلغ 848,432,704 ليرة سورية مقابل مبلغ 413,098,146 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 .

إن توزيع إجمالي أرصدة المشاركات حسب فئات التصنيف الإئتماني الداخلي للبنك هي كما يلي:

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,634,662,221	-	386,995,390	1,247,666,831	مرتفع الجودة الإئتمانية / عاملة
1,857,359,650	-	1,303,500,000	553,859,650	متوسط الجودة الإئتمانية / عاملة
-	-	-	-	منخفض الجودة الإئتمانية / عاملة
848,432,704	848,432,704	-	-	متعثر / غير عاملة
<u>4,340,454,575</u>	<u>848,432,704</u>	<u>1,690,495,390</u>	<u>1,801,526,481</u>	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة المشاركات :

2019				
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,780,764,393	413,098,146	-	1,367,666,247	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة
2,685,992,221	-	1,496,325,390	1,189,666,831	التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
(126,302,039)	(28,629,229)	-	(97,672,810)	التسهيلات الجديدة خلال السنة
-	-	-	-	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
-	-	194,170,000	(194,170,000)	الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	463,963,787	-	(463,963,787)	- محول إلى المرحلة 3
<u>4,340,454,575</u>	<u>848,432,704</u>	<u>1,690,495,390</u>	<u>1,801,526,481</u>	رصيد نهاية السنة

7 المشاركات (تتمة)

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

2019

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إنتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
336,882,002 (84,663,382)	334,632,755 (157,279,434)	- 12,489,180	2,249,247 60,126,872	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للسنة تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	-	-	-	صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 1
-	2,207,250	-	(2,207,250)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
252,218,620	179,560,571	12,489,180	60,168,869	رصيد نهاية السنة

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
37,317,291	37,317,291	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
37,317,291	37,317,291	

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 37,317,291 ليرة سورية بتاريخ 15 نيسان 2018.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

9 موجودات ثابتة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

9 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,371,295,640	2,047,633,247	73,552,050	31,148,205	509,001,251	164,823,492	1,545,137,395	رصيد بداية السنة
1,234,728,906	1,069,184,223	93,528,760	1,583,292	53,454,731	-	16,977,900	الإضافات
(18,101,740)	-	-	(10,191)	(18,091,549)	-	-	الإستبعادات
-	-	-	-	-	-	-	التحويلات
5,587,922,806	3,116,817,470	167,080,810	32,721,306	544,364,433	164,823,492	1,562,115,295	كما في 31 كانون الأول 2018
752,799,485	-	38,605,360	17,022,739	263,320,950	164,519,569	269,330,867	الاستهلاك
191,042,985	-	17,569,712	3,207,869	80,971,567	189,759	89,104,078	رصيد بداية السنة
(18,101,740)	-	-	(10,191)	(18,091,549)	-	-	الإضافات
925,740,730	-	56,175,072	20,220,417	326,200,968	164,709,328	358,434,945	الإستبعادات
4,662,182,076	3,116,817,470	110,905,738	12,500,889	218,163,465	114,164	1,203,680,350	كما في 31 كانون الأول 2018
							صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2019

10 موجودات غير ملموسة

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

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التكلفة
53,338,992	76,439,928	رصيد بداية السنة
23,100,936	25,778,718	الإضافات
<u>76,439,928</u>	<u>102,218,646</u>	رصيد نهاية السنة
		الإطفاء
48,532,194	52,344,970	رصيد بداية السنة
3,812,776	11,165,930	الإضافات
<u>52,344,970</u>	<u>63,510,900</u>	رصيد نهاية السنة
<u>24,094,958</u>	<u>38,707,746</u>	صافي القيمة الدفترية

11 موجودات أخرى

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,487,619,607	3,136,318,021	مدفوعات مقدمة (موردون)
555,136,449	455,363,118	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
280,867,987	169,615,367	مصاريف مدفوعة مقدماً
65,049,000	108,246,000	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
45,404,813	50,414,176	مدينون متنوعون
35,388,200	35,838,200	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري (*)
5,935,745	6,412,075	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
5,426,285	3,616,813	سلف موظفين
1,524,571	1,147,531	سلف أرباح ودائع شهرية
4,440,270	534,110,662	موجودات أخرى
<u>3,486,792,927</u>	<u>4,501,081,963</u>	

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

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,581,191,060	1,981,230,652	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
<u>1,866,682,609</u>	<u>2,266,722,201</u>	

(*) كما في 31 كانون الأول 2019 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 4,544,107 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2018: 3,626,585 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 31 كانون الأول 2019 و في 31 كانون الأول 2018: 436 ليرة سورية. حيث تم استكمال التجميد خلال الربع الأول لعام 2019.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2019

13 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
172,065,720,895	107,128,813,129	مصارف محلية (حسابات جارية)
150,408,207	340,087,627	مصارف خارجية (حسابات جارية)
405,000,000	225,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
353,005	3,143,562	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>172,621,482,107</u>	<u>107,697,044,318</u>	

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,745,891,741	47,654,584,293	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
48,088,651,987	40,386,027,202	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>96,834,543,728</u>	<u>88,040,611,495</u>	

15 تأمينات نقدية

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,060,089,271	11,268,892,526	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
4,516,205,466	5,389,847,402	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
2,982,758,156	2,936,470,657	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
1,145	2,783,307,495	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
119,728,843	167,399,140	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
17,400,390	10,900,216	تأمينات نقدية لقاء بوالص
4,561,260	9,483,260	تأمينات أخرى
<u>31,700,744,531</u>	<u>22,566,300,696</u>	

16 مخصصات متنوعة

قام البنك بتكوين مخصصات متنوعة تعود لتعويضات نهاية خدمة الموظفين بالإضافة الى مخصص القطع التشغيلي وفيما يلي أدناه الحركة الخاصة بالمخصصات خلال السنة:

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
					2019
55,504,220	36,771,744	(2,920,993)	(454,971)	88,900,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,060,521	18,645,901	-	(19,180,053)	7,526,369	مخصص القطع التشغيلي
210,575,739	731,185,886	-	(571,574,655)	370,186,970	مخصص الخسائر الإئتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (*)
<u>274,140,480</u>	<u>786,603,531</u>	<u>(2,920,993)</u>	<u>(591,209,679)</u>	<u>466,613,339</u>	
					2018
55,504,220	33,395,780	(33,395,780)	-	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
4,368,210	6,344,900	-	(2,652,589)	8,060,521	مخصص القطع التشغيلي
1,711,350	24,553,971	-	(15,329,857)	10,935,464	مخصص الخسائر الإئتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي
<u>61,583,780</u>	<u>64,294,651</u>	<u>(33,395,780)</u>	<u>(17,982,446)</u>	<u>74,500,205</u>	

16 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

2019

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
54,090,473,458	-	4,177,178,207	49,913,295,251	مرتفع الجودة الائتمانية / عاملة
6,827,228,732	-	807,756,953	6,019,471,779	متوسط الجودة الائتمانية / عاملة
-	-	-	-	منخفض الجودة الائتمانية / عاملة
608,640,596	608,640,596	-	-	متعثر / غير عاملة
61,526,342,786	608,640,596	4,984,935,160	55,932,767,030	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي:

2019

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

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

2019

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
210,575,739	-	2,499,690	208,076,049	الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة
161,516,037	15,313,797	42,153,818	104,048,422	التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
(1,904,806)	(6,703,306)	(3,326,204)	8,124,704	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
-	(3,224,417)	(764,830)	3,989,247	تغير نتيجة سعر الصرف
-	(3,229,469)	6,540,305	(3,310,836)	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	7,844,933	-	(7,844,933)	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
370,186,970	10,001,538	47,102,779	313,082,653	رصيد نهاية الفترة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2019

17 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,622,644,650	1,358,365,195	رصيد بداية السنة
(1,622,644,650)	(680,552,326)	المسدد خلال السنة
-	(677,812,659)	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة (*)
1,358,365,195	2,116,231,160	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للسنة
<u>1,358,365,195</u>	<u>2,116,231,370</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,707,883,296	8,004,986,263	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(5,408,011)	19,021	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
(964,684,559)	2,098,944,132	مخصص الخسائر الائتمانية
23,627,905	24,116,805	مصاريق استهلاك عقارات
178,091,169	208,746,720	مخصصات متنوعة
-	(3,926,445,443)	أرباح تخضع لضريبة نوعية (**)
<u>(768,373,496)</u>	<u>(1,594,618,765)</u>	الربح الخاضع للضريبة
<u>4,939,509,800</u>	<u>6,410,367,498</u>	
		نسبة الضريبة
25%	25%	
<u>1,234,877,450</u>	<u>1,602,591,880</u>	مصروف ضريبة الدخل
1,234,877,450	1,602,591,880	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
<u>123,487,745</u>	<u>160,259,190</u>	يضاف: رسم إعادة إعمار
1,358,365,195	1,762,851,070	مصروف ضريبة الدخل
-	353,380,090	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)
1,358,365,195	2,116,231,160	مصروف ضريبة دخل السنة
-	(677,812,659)	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
<u>1,358,365,195</u>	<u>1,438,418,501</u>	مصروف ضريبة دخل السنة كما في بيان الدخل

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2018 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2018 خلال عام 2019 كما وردت في هذه البيانات، و البيانات الضريبية للأعوام 2013 إلى 2017 قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

(*) بناء على قرار الهيئة العامة للرسوم والضرائب رقم 3/1238 الصادر بتاريخ 29 نيسان 2019 والذي بين 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 نوعية أخرى وهي ضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة. نتج عن تطبيق هذا القرار تسوية لضريبة الدخل المحتسبة عن عام 2018 بمبلغ وقدره 677,812,659 ليرة سورية.

(**) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج لعام 2019 والبالغة 3,926,445,443 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 353,380,090 ليرة سورية.

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
3,466,718,678	10,257,873,894	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,759,281,745	1,409,032,078	نفقات مستحقة غير مدفوعة
893,800,000	1,103,080,872	مخصص مخاطر محتملة (*)
887,941,240	886,186,946	توقيفات
392,344,612	396,978,569	مستحقات أرباح مساهمين
137,494,194	203,097,134	مستحق لجهات حكومية
100,212,490	129,904,735	موردين
80,066,510	114,813,960	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
13,673,299	19,089,611	أخرى
4,072,240	-	حساب وسيط حوالات شركات مالية غير مصرفية (شيفت)
<u>7,735,605,008</u>	<u>14,520,057,799</u>	

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

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	اسم الفرع
ليرة سورية	ليرة سورية	
228,708,959	693,797,126	حلب - الفرغان
139,010,505	421,693,533	حلب - الفيصل
379,476,979	1,151,157,516	حمص - دروبي
355,884,429	1,079,588,641	حمص - القوتلي
<u>1,103,080,872</u>	<u>3,346,236,816</u>	المجموع

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

19 حسابات الاستثمارات المطلقة

2018			2019			
المجموع ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
9,567,974,451	25,188,149	9,542,786,302	9,602,891,648	46,399,659	9,556,491,989	حسابات التوفير لأجل
41,129,770,019	9,372,454,549	31,757,315,470	43,106,000,067	12,372,877,057	30,733,123,010	التأمينات النقدية
2,329,843,284	552,269,204	1,777,574,080	2,294,130,284	522,561,204	1,771,569,080	
53,027,587,754	9,949,911,902	43,077,675,852	55,003,021,999	12,941,837,920	42,061,184,079	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
479,246,786	89,924,198	389,322,588	422,444,748	99,398,383	323,046,365	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة
53,506,834,540	10,039,836,100	43,466,998,440	55,425,466,747	13,041,236,303	42,384,230,444	

كما في 31 كانون الأول 2019 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 2,294,130,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2018 كانت تبلغ: 2,329,843,284 ليرة سورية).

20 احتياطي معدل الأرباح

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

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
87,633,467	140,830,671	رصيد بداية السنة
53,846,582	69,071,029	الإضافات خلال السنة (*)
(649,378)	87,298	فروقات أسعار الصرف
140,830,671	209,988,998	الرصيد في نهاية السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 69,071,029 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 53,846,582 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. (إيضاح 27).
أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

21 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
267,793,376	445,942,844	رصيد بداية السنة
178,519,396	177,226,732	الإضافات خلال السنة (*)
(369,928)	(167,891)	فروقات أسعار الصرف
445,942,844	623,001,685	رصيد نهاية السنة

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

22 رأس المال المدفوع

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

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

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

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به (**)
(65,743,000)	(46,900,250)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
18,842,750	5,839,250	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة
46,900,250	41,061,000	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
<u>5,000,000,000</u>	<u>10,000,000,000</u>	رأس المال المدفوع

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، لقد تم زيادة رأس مال البنك ليصبح 10 مليارات ليرة سورية.

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

(**) 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.

23 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

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

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
1,250,000,000	1,250,000,000	الرصيد في بداية السنة
4,349,518,101	6,566,567,762	صافي ربح السنة
1,358,365,195	1,438,418,501	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
-	-	يضاف: أرباح القطع غير المحققة
5,707,883,296	8,004,986,263	صافي الربح قبل الضريبة
-	10%	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
-	800,498,626	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة (*)
1,250,000,000	2,050,498,626	الرصيد في نهاية السنة

(*) خلال عام 2019 تم احتجاز نسبة 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة وذلك بسبب زيادة رأس المال خلال العام حيث أصبح رصيد الاحتياطي القانوني المحتجز أقل من 25% من رأس مال البنك.

- الاحتياطي الخاص

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

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
1,436,821,680	2,007,610,010	الرصيد في بداية السنة
4,349,518,101	6,566,567,762	صافي ربح السنة
1,358,365,195	1,438,418,501	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
-	-	يضاف: أرباح القطع غير المحققة
5,707,883,296	8,004,986,263	صافي الربح قبل الضريبة
10%	10%	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
570,788,330	800,498,626	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
2,007,610,010	2,808,108,636	الرصيد في نهاية السنة

24 إيرادات نمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
3,843,616,264	5,639,752,807	إيراد المرابحات - شركات
372,312,705	593,213,555	إيراد المرابحات - أفراد
<u>4,215,928,969</u>	<u>6,232,966,362</u>	

25 صافي مخصص الخسائر الائتمانية

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
-	6,394,040	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
-	332,922,667	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
-	1,104,228,434	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
106,468,183	496,896,699	نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
234,624,766	(84,663,382)	المشاركات
9,224,114	161,516,037	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي
<u>350,317,063</u>	<u>2,017,294,495</u>	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 2,017,294,495 ليرة سورية (2018): 350,317,063 ليرة سورية). بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 195,000,000 مبلغ ليرة سورية (2018): 133,000,000 ليرة سورية) في حين بلغت حصة البنك مبلغ 1,822,294,495 ليرة سورية (2018): (217,317,063).

26 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
109,232,216	516,072,125	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>109,232,216</u>	<u>516,072,125</u>	

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

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
(107,664,403)	(51,722,071)	حسابات التوفير
(1,661,966,013)	(1,688,652,187)	حسابات لأجل
53,846,582	69,071,029	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>(1,715,783,834)</u>	<u>(1,671,303,229)</u>	

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

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

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
768,713,572	799,510,351	حصة البنك بصفته مضارب
1,529,144,383	3,905,998,175	حصة البنك بصفته وكيل بالاستثمار ورب مال
<u>2,297,857,955</u>	<u>4,705,508,526</u>	

29 دخل البنك من استثماراته الذاتية

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,659,030,898	3,430,704,825	إيراد وكالات استثمارية
262,657,424	74,992,283	إيراد الإجارة
5,672,465	-	إيراد الصكوك
<u>3,927,360,787</u>	<u>3,505,697,108</u>	

30 حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,842,784	-	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(8,338,369)	-	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>8,504,415</u>	<u>-</u>	

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي:

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي)
13,082,180,000	-	أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي)
-	-	أعلى من 2% (دولار أمريكي)

31 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,432,851,813	1,479,240,263	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
1,112,948,478	4,321,796,642	رسوم خدمات بنكية
2,545,800,291	5,801,036,905	
(185,469,869)	(219,942,645)	مصرفات عمولات ورسوم
<u>2,360,330,422</u>	<u>5,581,094,260</u>	

32 نفقات الموظفين

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,077,696,854	2,955,217,519	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
33,218,515	32,326,997	مصاريف سفر وتدريب
29,642,015	32,838,383	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
24,170,973	31,902,279	مصاريف نفقات طبية
20,534,132	9,108,526	أخرى
<u>2,185,262,489</u>	<u>3,061,393,704</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2019

33 مصاريف إدارية وعمومية

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
293,086,427	344,534,968	مصاريف استشارات (*)
102,750,162	132,468,000	تعويضات مجلس الإدارة
182,664,735	200,429,787	مصاريف إيجارات
144,492,850	154,064,395	إعلان ومعارض
91,302,286	157,015,645	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
75,747,251	113,817,978	مصاريف معلوماتية
61,009,254	102,626,213	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
50,254,773	86,442,492	مصاريف صيانة وإصلاحات
48,388,857	35,443,545	تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية
36,547,584	58,367,532	مصاريف التنظيف واليوقيه
34,887,984	62,149,284	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
31,865,751	58,231,248	مصاريف حكومية
30,118,349	28,569,904	مصاريف البريد والهاتف وانترنت
27,695,657	6,931,104	مصاريف أخرى
22,383,910	28,115,813	مصاريف مشاريع
8,841,000	12,736,440	مصاريف حراسة
7,077,836	5,814,961	مصاريف تأمين
99,280,838	91,520,388	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة (**)
<u>1,348,395,504</u>	<u>1,679,279,697</u>	

(*) تمثل مصاريف التدقيق الخارجي والاستشارات القانونية والتقنية والفنية.
(**) تمثل مصاريف مستحقة غير مدفوعة خلال السنة.

34 حصة السهم من ربح السنة

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

2018	2019	
<u>4,349,518,101</u>	<u>6,566,567,762</u>	صافي ربح السنة - ليرة سورية
<u>100,000,000</u>	<u>100,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - سهم (إيضاح 22)
<u>43.50</u>	<u>65.67</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة - ليرة سورية

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

35 النقد وما في حكمه

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
90,938,090,315	76,151,674,992	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
225,529,826,347	154,268,854,936	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>(172,621,482,107)</u>	<u>(107,543,900,756)</u>	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
<u>143,846,434,555</u>	<u>122,876,629,172</u>	

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

36 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

نتيجة استقرار أسعار الصرف لم يكن هناك أي خسائر أو أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي كما في 31 كانون الأول 2019 و 31 كانون الأول 2018.

37 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:

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا
102,750,162	132,468,000	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
48,388,857	35,443,545	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
99,280,838	91,520,388	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة
704,124,308	1,009,745,619	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
954,544,165	1,269,177,552	

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	31 كانون الأول 2019
24,926,650,334	-	24,926,650,334	-	بنود بيان المركز المالي
(208,743,004)	-	(208,720,615)	(22,389)	حسابات جارية مدينة
106,899,232,542	-	75,664,981,733	31,234,250,809	حسابات جارية دائنة
45,013	-	45,013	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
758,918,194	758,918,194	-	-	تأمينات نقدية مدينة
(84,901,543)	(84,901,543)	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
25,210,637	-	15,975,507	9,235,130	بنود داخل بيان الدخل
392,293,725	-	91,884,926	300,408,799	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
-	-	-	-	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	31 كانون الأول 2018
33,852,365,685	-	33,852,365,685	-	بنود بيان المركز المالي
(10,154,083)	-	(10,131,694)	(22,389)	حسابات جارية مدينة
158,733,400,047	-	112,953,755,451	45,779,644,596	حسابات جارية دائنة
300,808,206	300,808,206	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
(76,585,516)	(76,585,516)	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
105,152,786	-	62,152,902	42,999,884	بنود داخل بيان الدخل
3,396,822,533	-	1,860,073,913	1,536,748,620	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
8,504,415	-	-	8,504,415	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً

38 إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

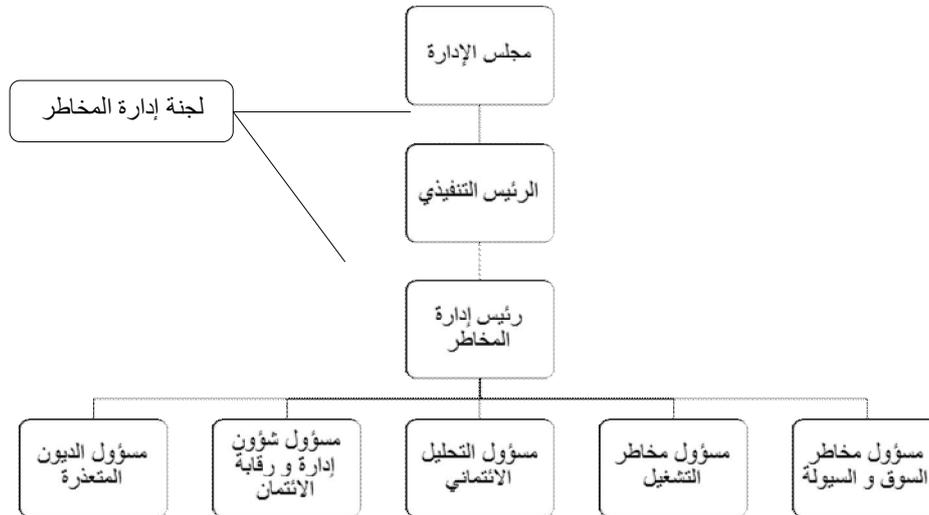
إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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

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

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

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ويعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المدين الواحد أو مجموعة المدينين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة وكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:

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

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2018	2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
		أرصدة لدى المصارف المركزية
87,982,919,486	68,591,336,493	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
225,529,826,347	153,903,239,245	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
24,482,927,532	15,093,442,013	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
36,543,770,573	58,689,196,941	تمويلات عقارية
246,489,678	293,224,958	الشركات الكبرى
1,752,523,976	5,034,192,214	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
33,756,456,119	53,361,779,769	المشاركات
788,300,800	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
1,443,882,391	4,088,235,955	موجودات أخرى
37,317,291	37,317,291	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
3,486,792,927	4,501,081,963	
1,866,682,609	2,266,722,201	
<u>381,374,119,156</u>	<u>307,170,572,102</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
7,031,194,462	14,828,782,508	تعهدات مقابل قبولات
158,755,691	686,279,027	تعهدات مقابل كفالات
17,051,906,765	20,268,834,023	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
21,257,714,407	26,207,089,038	
45,499,571,325	61,990,984,596	
<u>426,873,690,481</u>	<u>369,161,556,698</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

الخسارة الائتمانية المتوقعة ليرة سورية	صافي التعرض بعد الضمانات ليرة سورية	اجمالي قيمة الضمانات ليرة سورية	اخرى ليرة سورية	كفالات شخصية و اعتبارية ليرة سورية	سيارات واليات ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تامينات نقدية ليرة سورية	اجمالي قيمة التمويلات ليرة سورية	
11,861,333	29,869,960,682	-	-	-	-	-	-	29,869,960,682	بنود داخل بيان المركز المالي
365,615,691	154,268,854,936	-	-	-	-	-	-	154,268,854,936	أرصدة لدى المصارف المركزية
1,133,959,466	16,227,401,479	-	-	-	-	-	-	16,227,401,479	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
6,122,888,430	10,172,041,051	54,640,044,320	92,299,805	14,960,469,384	141,856,347	36,399,568,773	3,045,850,011	64,812,085,371	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
19,592,427	129,264,607	183,552,778	66,680	55,439,969	98,515,472	29,316,577	214,080	312,817,385	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد
29,138,294	268,346,346	4,794,984,162	26,817,972	33,427,666	3,714,671	4,728,565,841	2,458,012	5,063,330,508	التمويلات العقارية
6,074,157,709	9,774,430,098	49,661,507,380	65,415,153	14,871,601,749	39,626,204	31,641,686,355	3,043,177,919	59,435,937,478	الشركات الكبرى
252,218,620	2,791,444,745	1,549,009,830	-	329,220,449	-	1,219,789,381	-	4,340,454,575	المشاركات
7,886,543,540	213,329,702,893	56,189,054,150	92,299,805	15,289,689,833	141,856,347	37,619,358,154	3,045,850,011	269,518,757,043	
27,627,228	269,154,675	12,867,947,803	-	931,238,538	-	3,919,251,267	8,017,457,998	13,137,102,478	بنود خارج بيان المركز المالي
1,824,535	52,719,729	633,559,298	-	-	-	521,666,176	111,893,122	686,279,027	اعتمادات مستندية
267,646,027	8,019,309,185	13,476,563,058	670,628,452	2,643,437,732	9,546,145	5,132,435,977	5,020,514,752	21,495,872,243	قبولات
195,466,965	6,991,803,573	9,875,511,371	577,621,304	1,708,622,653	7,456,140	3,486,582,808	4,095,228,466	16,867,314,944	كفالات :
16,967,675	597,781,710	1,228,390,288	93,007,148	59,726,189	2,090,005	671,194,622	402,372,324	1,826,171,998	لقاء حسن تنفيذ
55,211,387	429,723,902	2,372,661,399	-	875,088,890	-	974,658,547	522,913,962	2,802,385,301	لقاء اشترك في مناقصات
73,089,180	24,405,813,697	1,801,275,341	-	875,088,890	-	926,186,451	-	26,207,089,038	لقاء الدفع
370,186,970	32,746,997,286	28,779,345,500	670,628,452	4,449,765,160	9,546,145	10,499,539,871	13,149,865,872	61,526,342,786	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
8,256,730,510	246,076,700,179	84,968,399,650	762,928,257	19,739,454,993	151,402,492	48,118,898,025	16,195,715,883	331,045,099,829	إجمالي المخاطر الائتمانية

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تاجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 1,123,303,104 ليرة سورية مقابل 890,891,064 كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد جدولتها

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها ضمن المرحلة الثانية، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 155,759,862 ليرة سورية مقابل 30,187,857 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

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

بعد التعديل		قبل التعديل	
الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية	الخسائر الائتمانية المتوقعة المقابلة	إجمالي القيمة الدفترية
7,015,363	156,986,975	4,704,240	576,412,232
361,923,558	4,986,731,520	2,261,924,627	5,452,688,203

التسهيلات التي تمت معالجتها منذ التعديل ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة المرتبطة بها الآن على أساس 12 شهراً (المرحلة 1).

التسهيلات التي عادت إلى (المرحلة 3/2) ويتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على مدى الحياة والتي تم علاجها مرة واحدة.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تنمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز الجغرافي

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

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
68,591,336,493	-	-	-	-	68,591,336,493	أرصدة لدى المصارف المركزية
153,903,239,245	2,608,234,782	20,605,941,985	18,762,974,774	3,707,703,361	108,218,384,343	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
15,093,442,013	-	-	-	14,848,018,563	245,423,450	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
58,689,196,941	-	-	-	-	58,689,196,941	نمذ البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
293,224,961	-	-	-	-	293,224,961	للأفراد
10,496,026,436	-	-	-	-	10,496,026,436	التمويلات العقارية
47,899,945,544	-	-	-	-	47,899,945,544	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
4,088,235,955	-	-	-	-	4,088,235,955	المشاركات
6,805,121,455	28,061,629	15,157,467	-	392,099,640	6,369,802,719	موجودات أخرى
<u>307,170,572,102</u>	<u>2,636,296,411</u>	<u>20,621,099,452</u>	<u>18,762,974,774</u>	<u>18,947,821,564</u>	<u>246,202,379,901</u>	الإجمالي 2019
<u>381,374,119,156</u>	<u>40,088,330,370</u>	<u>89,790,910,622</u>	<u>27,392,065,492</u>	<u>90,031,917,410</u>	<u>134,070,895,262</u>	الإجمالي 2018

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تنمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
68,591,336,493	-	-	-	-	68,591,336,493	أرصدة لدى المصارف المركزية
153,903,239,245	-	-	-	-	153,903,239,245	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
15,093,442,013	-	-	-	-	15,093,442,013	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
58,689,196,941	293,224,961	10,276,596,783	36,933,066,743	10,966,878,801	219,429,653	نعم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
4,088,235,955	-	-	2,179,437,415	1,908,798,540	-	المشاركات
6,805,121,455	4,028,445,936	37,317,291	-	-	2,739,358,228	موجودات الأخرى
<u>307,170,572,102</u>	<u>4,321,670,897</u>	<u>10,313,914,074</u>	<u>39,112,504,158</u>	<u>12,875,677,341</u>	<u>240,546,805,632</u>	الإجمالي 2019
<u>381,374,119,156</u>	<u>3,178,146,157</u>	<u>1,570,411,614</u>	<u>28,192,490,753</u>	<u>7,796,148,557</u>	<u>340,636,922,075</u>	الإجمالي 2018

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

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

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

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

-مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

-مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

هي مدى المخاطر الإضافية التي يتحملها مساهمو البنك مقابل المخاطر التي يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار المرتبطة بالموجودات الممولة بأموالهم في حين أن البنك يتمتع من حيث المبدأ بحرية التصرف الكاملة بشأن قيامه بهذا النقل للمخاطر التجارية، حيث أن المخاطر التجارية المنقولة ليست مرتبطة بتغطية الخسارة العامة العائدة الى أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من خلال أرباح المساهمين، لأن أحكام ومبادئ الشريعة لا تحيز 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 والمرابحة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المراجعة والمرابحة 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 التاليتين: - 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 لالتزاماته بموجب الوعد بالشراء وللحد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جديرة عند تنفيذ الوعد بالشراء.

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

38.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:

● السياسات الاستثمارية الموضوعية.

● توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.5 مخاطر السلع

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

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2018 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في بيان الإيراد أو حقوق الملكية.

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

2019			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	16,927,646,164	1,692,764,616	1,732,823,462
يورو	(43,102,524)	(4,310,252)	(3,232,689)
جنيه استرليني	(77,769)	(7,777)	(5,833)
العملات الأخرى	1,645,502,015	164,550,201	123,412,651
2018			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	15,762,981,878	1,576,298,188	1,645,473,641
يورو	53,915,921	5,391,592	4,043,694
جنيه استرليني	(75,215)	(7,522)	(5,641)
العملات الأخرى	2,964,760,449	296,476,045	222,357,034

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في 31 كانون الأول 2018 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	
					الموجودات
14,477,705,834	1,978,646	-	2,324,791,587	12,150,935,601	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
222,770,779,036	927,385,391	98,833,283	135,149,936,247	86,594,624,115	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
23,997,927,532	3,088,455,300	-	-	20,909,472,232	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,102,408,898	-	-	-	4,102,408,898	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	المشاركات
-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ الْاِسْتِحْقَاقِ
-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
539,109,171	131,503,625	-	67,022,114	340,583,432	موجودات أخرى
1,581,191,060	-	-	-	1,581,191,060	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
267,469,121,531	4,149,322,962	98,833,283	137,541,749,948	125,679,215,338	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
152,021,703,688	70,599,729	38,716,300	97,091,992,802	54,820,394,857	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
48,088,651,986	876,417,278	60,192,198	13,999,514,770	33,152,527,740	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
27,012,437,854	206,450,447	-	24,078,406,427	2,727,580,980	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مُخَصَّصَاتٌ مَتْنَوَعَةٌ
-	-	-	-	-	مُخَصَّصٌ ضَرِبِيَّةُ الدَّخْلِ
3,238,315,113	31,094,961	-	1,162,121,517	2,045,098,635	مطلوبات أخرى
230,361,108,641	1,184,562,415	98,908,498	136,332,035,516	92,745,602,212	مجموع المطلوبات
18,080,008,029	98	-	1,132,283,593	16,947,724,338	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
105,853,455	-	-	14,848,165	91,005,290	احتياطي معدل الأرباح
140,568,373	-	-	8,666,753	131,901,620	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
248,687,538,498	1,184,562,513	98,908,498	137,487,834,027	109,916,233,460	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
18,781,583,033	2,964,760,449	(75,215)	53,915,921	15,762,981,878	صافي مركز العملات

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 فجوة العائد

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات الاستثمار طويلة الأجل. يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حال تقلبات أسعار العوائد.

كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أي فوائد. ومع ذلك فإن قيمة الأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة كسعر تأسيري. يقوم البنك بإثبات إيرادات بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

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

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

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

2019	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	10,543,948,212	210,878,964	158,159,223
دولار	54,468,597,874	1,089,371,957	817,028,968
يورو	35,976,332,308	719,526,646	539,644,985
أخرى	855,306,484	17,106,130	12,829,598
2018	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(6,263,938,728)	(125,278,775)	(93,959,081)
دولار	70,719,820,846	1,414,396,417	1,060,797,313
يورو	86,102,783,321	1,722,055,666	1,291,541,750
أخرى	3,219,958,827	64,399,177	48,299,382

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تنمة)

38.7 فجوة العائد (تنمة)

مخاطر العائد (تنمة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تنمة)

38.7 فجوة العائد (تنمة)

مخاطر العائد (تنمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 شهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2018
لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	لييرة سورية	
185,241,776,279	4,894,927,865	6,600,749,333	1,318,457,513	3,831,027,050	10,333,159,395	127,172,011,978	31,091,443,145	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
36,543,770,573	8,588,549,782	1,426,615,527	6,133,149,127	5,157,290,173	9,853,594,282	1,847,085	5,382,724,597	نم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,443,882,391	1,218,503,747	19,400,000	-	110,362,500	-	19,400,000	76,216,144	المشاركات
223,229,429,243	14,701,981,394	8,046,764,860	7,451,606,640	9,098,679,723	20,186,753,677	127,193,259,063	36,550,383,886	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
1,744,000,000	-	1,744,000,000	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,744,000,000	-	1,744,000,000	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
405,353,005	-	-	-	330,000,000	40,353,005	35,000,000	-	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
53,506,834,540	907,363,962	5,863,920,473	5,433,605,579	9,636,125,948	11,573,220,848	8,988,752,872	11,103,844,858	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
55,656,187,545	907,363,962	7,607,920,473	5,433,605,579	9,966,125,948	11,613,573,853	9,023,752,872	11,103,844,858	
167,573,241,698	13,794,617,432	438,844,387	2,018,001,061	(867,446,225)	8,573,179,824	118,169,506,191	25,446,539,028	الصافي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2019 بكافة العملات حدها الأقصى 106% وحدها الأدنى 89% ، وكنسبة متوسطة 96%

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

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

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

السياريو 1	البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)
انخفاض ودائع العملاء 10%	أ - مجموع الأموال الجاهزة	236,582,101	37,839,762	198,742,339
	ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	249,000,598	82,797,104	166,203,494
	ج- التزامات خارج الميزانية	9,919,483	1,359,378	8,560,105
	نسبة السيولة	91.37%	44.96%	113.72%
مقدار التحمل (ل.س)	البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)
تحمل انخفاض ودائع العملاء 44% بالليرة السورية للسيولة للوصول للحد الأدنى بالليرة السورية	أ - مجموع الأموال الجاهزة	216,673,893	11,579,180	205,094,713
	ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	229,092,390	56,536,522	172,555,868
	ج- التزامات خارج الميزانية	9,919,483	1,359,378	8,560,105
	نسبة السيولة	90.65%	20%	113.24%
السياريو 2	البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)
عدم قدرة المصرف على تحصيل 50% من أمواله المودعة في الخارج (بنوك خارجية والبنك الأم والبنوك الشقيقة والزميلة)	أ - مجموع الأموال الجاهزة	167,774,080	45,562,339	122,211,741
	ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	263,075,549	90,519,681	172,555,868
	ج- التزامات خارج الميزانية	9,919,483	1,359,378	8,560,105
	نسبة السيولة	61.46%	49.59%	67.48%
السياريو 3	البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)
سحوبات في الودائع 10% بالإضافة لعدم قدرة المصرف على تحصيل 50% من أمواله المودعة في البنوك الخارجية	أ - مجموع الأموال الجاهزة	153,699,129	37,839,762	115,859,367
	ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	249,000,598	82,797,104	166,203,494
	ج- التزامات خارج الميزانية	9,919,483	1,359,378	8,560,105
	نسبة السيولة	59.36%	44.96%	66.92%

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

1- نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملة الأجنبية (تتمة)

- يلاحظ من اختبارات الضغط المنفذة على نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملة الأجنبية ما يلي:
- تحقيق البنك لنسب سيولة عالية تمكنه من تجاوز الاختبارات الضاغطة بتأثير ضمن الحدود المقبولة على نسب السيولة.
 - احتفاظ البنك بقدرة تحمل على سحب ودائع العملاء بالليرة السورية بنسبة 44%.

2- سلم الاستحقاقات بكافة العملات
المبالغ بالآلاف الليرات السورية

سيناريو 1		البنك						
سيناريو 1	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	
مجموع الموجودات	144,126,877	69,665,857	18,887,452	8,504,276	5,410,163	9,822,052	26,157,874	
مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية الفجوة في كل فترة	124,753,225	23,123,093	37,752,112	26,333,792	24,363,766	21,018,091	10,273,035	
نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	15.53%	201.28%	(49.97%)	(67.71%)	(77.79%)	(53.27%)	154.63%	
نسبة الفجوة التراكمية	19,373,652	65,916,416	47,051,756	29,222,240	10,268,637	(927,402)	14,957,437	
المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة الحد الأقصى المفروض للنسبة	124,753,225	147,876,318	185,628,430	211,962,222	236,325,988	257,344,079	267,617,114	
سحوبات من ودائع العملاء بنسبة 25%	15.53%	44.58%	25.35%	13.79%	4.35%	(0.36%)	5.59%	
الحد الأقصى المفروض للنسبة	(10%)	(20%)	(30%)	(40%)				
سيناريو 2	حتى 7 أيام	أكثر من 7 أيام إلى شهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	
مجموع الموجودات	169,494,283	69,372,633	-	855,307	-	6,407,653	9,346,735	
مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية الفجوة في كل فترة	159,940,601	23,123,093	37,752,112	26,333,792	24,363,766	21,018,091	10,273,035	
نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى	5.97%	200.01%	(100.00%)	(96.75%)	(100.00%)	(69.51%)	(9.02%)	
نسبة الفجوة التراكمية	9,553,682	55,803,222	18,051,110	(7,427,375)	(31,791,141)	(46,401,579)	(47,327,879)	
المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة الحد الأقصى المفروض للنسبة	159,940,601	183,063,694	220,815,806	247,149,598	271,513,364	292,531,455	302,804,490	
تعر كفاة عملاء محفظة الديون المنتجة وتصنيفهم ضمن محفظة الديون الغير منتجة	5.97%	30.48%	8.17%	(3.01%)	(11.71%)	(15.86%)	(15.63%)	
الحد الأقصى المفروض للنسبة	(10%)	(20%)	(30%)	(40%)				

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

- بقاء الفجوة السالبة ضمن الحدود المقبولة بعد تنفيذ السيناريوهات.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2019

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2018

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	98,287,797	-	-	-	-	-	-	98,287,797
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	94,955,852	124,817,004	5,756,970	-	-	-	-	225,529,826
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	1,391,929	2,214,789	4,439,055	3,793,200	1,307,955	6,540,000	4,796,000	24,482,928
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	5,382,725	1,847	9,853,594	5,157,290	6,133,149	1,426,616	8,588,550	36,543,771
المشاركات	76,215	19,400	-	110,363	-	19,400	-	1,443,882
موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	-	37,317
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	4,662,182
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	24,095
موجودات أخرى	3,352,477	-	-	-	-	-	-	3,486,793
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	1,866,683
مجموع الموجودات	203,446,995	127,053,040	20,049,619	9,060,853	7,441,104	7,986,016	21,327,647	396,365,274
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	172,216,482	35,000	40,000	330,000	-	-	-	172,621,482
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	96,834,544	-	-	-	-	-	-	96,834,544
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	7,545,626	104,952	7,701,885	2,580,566	12,750,750	1,011,086	5,880	31,700,745
تأمينات نقدية	74,500	-	-	-	-	-	-	74,500
مُخصّصات متنوعة	-	-	-	1,358,365	-	-	-	1,358,365
مُخصّص ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
مطلوبات أخرى	5,424,505	-	309	-	-	2,310,791	-	7,735,605
مجموع المطلوبات	282,095,657	139,952	7,742,194	4,268,931	12,750,750	3,321,877	5,880	310,325,241
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	12,204,854	8,953,752	11,093,975	9,636,131	5,433,609	5,863,922	907,365	54,093,608
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	294,300,511	9,093,704	18,836,169	13,905,062	18,184,359	9,185,799	913,245	364,418,849
فجوة الفئة	(90,853,516)	117,959,336	1,213,450	(4,844,209)	(10,743,255)	(1,199,783)	20,414,402	31,946,425
الفجوة التراكمية	(90,853,516)	27,105,820	28,319,270	23,475,061	12,731,806	11,532,023	31,946,425	-

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.9 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية 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 تنويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

38.10 المخاطر الشرعية

- يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف المخاطر الشرعية التي يمكن تلخيصها فيما يلي:
- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
 - تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.
- ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:
- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
 - التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
 - عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.
 - مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل قسم التدقيق الشرعي الداخلي.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.11 مخاطر الأعمال

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

38.12 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

39 بنود خارج الميزانية

31 كانون الأول 2019	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	14,828,782,508	-	14,828,782,508
قبولات	686,279,027	-	686,279,027
الكفالات	20,268,834,023	-	20,268,834,023
السقوف غير المستغلة	26,207,089,038	-	26,207,089,038
المجموع	61,990,984,596	-	61,990,984,596
31 كانون الأول 2018	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	21,948,591,766	-	21,948,591,766
قبولات	158,755,691	-	158,755,691
الكفالات	17,051,906,765	-	17,051,906,765
السقوف غير المستغلة	21,257,714,407	-	21,257,714,407
المجموع	60,416,968,629	-	60,416,968,629

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2019

40

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2018	2019	أخرى	فروع	عمليات	الخبزينة	تمويل		البيسان
						المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,053,298,382	17,267,227,219	-	3,537,754,031	2,242,904,747	5,157,281,940	5,727,879,394	601,407,107	إجمالي الإيرادات
(350,317,063)	(2,017,294,495)	-	-	(361,928,091)	(1,435,670,722)	(170,964,964)	(48,730,718)	صافي مخصص
11,702,981,319	15,249,932,724	-	3,537,754,031	1,880,976,656	3,721,611,218	5,556,914,430	552,676,389	الخسائر الائتمانية
								نتائج أعمال القطاع
(3,458,056,052)	(6,397,610,489)	(30,734,944)	(3,055,019,153)	(506,533,864)	(1,091,150,496)	(1,575,752,703)	(138,419,329)	مصاريف موزعة على
(2,537,041,971)	(847,335,972)	(847,335,972)	-	-	-	-	-	القطاعات
5,707,883,296	8,004,986,263	(878,070,916)	482,734,878	1,374,442,792	2,630,460,722	3,981,161,727	414,257,060	مصاريف غير موزعة
(1,358,365,195)	(1,438,418,501)	157,780,839	(86,742,782)	(246,974,058)	(472,668,315)	(715,376,204)	(74,437,981)	على القطاعات
								الربح قبل الضرائب
4,349,518,101	6,566,567,762	(720,290,077)	395,992,096	1,127,468,734	2,157,792,407	3,265,785,523	339,819,079	ضريبة الدخل
								صافي ربح القطاع
396,365,273,596	329,505,886,497	42,250,275	17,376,715,554	117,754,635,338	127,381,924,611	60,976,969,729	5,973,390,990	للسنة
396,365,273,596	329,505,886,497	42,250,275	17,376,715,554	117,754,635,338	127,381,924,611	60,976,969,729	5,973,390,990	موجودات القطاع
								مجموع الموجودات
(364,418,848,829)	(291,665,316,447)	(3,415,376,309)	(153,937,548,386)	(131,016,096,838)	(225,125,721)	(3,058,825,428)	(12,343,765)	مطلوبات القطاع
								مجموع المطلوبات
								وحقوق أصحاب
(364,418,848,829)	(291,665,316,447)	(3,415,376,309)	(153,937,548,386)	(131,016,096,838)	(225,125,721)	(3,058,825,428)	(12,343,765)	حسابات الاستثمار
								المطلقة

41 إدارة رأس المال (تتمة)

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
5,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال
14,389,720,216	14,389,720,216	الأرباح غير المحققة
9,231,160,088	8,552,393,303	صافي الأرباح المدورة المحققة
1,250,000,000	2,050,498,626	احتياطي قانوني
2,007,610,010	2,808,108,636	احتياطي خاص
31,051,708	39,849,269	احتياطي معدل أرباح
(24,094,958)	(38,707,746)	الموجودات غير الملموسة
31,885,447,064	37,801,862,304	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	-	احتياطي مخاطر التمويل
-	1,539,533,284	مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
36,882,745	1,539,533,284	صافي الأموال الخاصة المساندة
31,922,329,809	39,341,395,588	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
131,347,236,856	112,801,396,350	الموجودات المثقلة
6,125,927,469	10,361,266,395	حسابات خارج الميزانية المثقلة
3,020,618,673	1,647,448,550	مخاطر السوق
4,815,880,390	6,707,162,969	المخاطر التشغيلية
145,309,663,388	131,517,274,264	
22%	30%	نسبة كفاية رأس المال
22%	29%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	100%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	4%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

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

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

41 إدارة رأس المال (تتمة)

ب- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2019
84,013,536,202	-	84,013,536,202	الموجودات
153,903,239,245	-	153,903,239,245	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
15,093,442,013	8,007,980,874	7,085,461,139	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
58,689,196,941	20,529,288,486	38,159,908,455	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,088,235,955	881,526,434	3,206,709,521	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
37,317,291	-	37,317,291	المشاركات
6,874,406,940	6,874,406,940	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
38,707,746	38,707,746	-	موجودات ثابتة
4,501,081,963	513,806,000	3,987,275,963	موجودات غير ملموسة
2266722201	2,266,722,201	-	موجودات أخرى
329,505,886,497	39,112,438,681	290,393,447,816	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
107,697,044,318	-	107,697,044,318	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
88,040,611,495	-	88,040,611,495	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
22,566,300,696	97,859,784	22,468,440,912	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
466,613,339	-	466,613,339	تأمينات نقدية
2,116,231,370	-	2,116,231,370	مخصصات متنوعة
14,520,057,799	886,186,946	13,633,870,853	مخصص ضريبة الدخل
235,406,859,017	984,046,730	234,422,812,287	مطلوبات أخرى
56,258,457,430	364,817,198	55,893,640,232	مجموع المطلوبات
291,665,316,447	1,348,863,928	290,316,452,519	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
37,840,570,050	37,763,574,753	76,995,297	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي
المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2018
98,287,796,892	-	98,287,796,892	الموجودات
225,529,826,347	-	225,529,826,347	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
24,482,927,532	4,796,000,000	19,686,927,532	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
36,543,770,573	8,588,549,782	27,955,220,791	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,443,882,391	1,218,503,747	225,378,644	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
37,317,291	37,317,291	-	المشاركات
4,662,182,076	4,662,182,076	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
24,094,958	24,094,958	-	موجودات ثابتة
3,486,792,927	134,316,064	3,352,476,863	موجودات غير ملموسة
1,866,682,609	1,866,682,609	-	موجودات أخرى
396,365,273,596	21,327,646,527	375,037,627,069	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
172,621,482,107	-	172,621,482,107	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
96,834,543,728	-	96,834,543,728	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
31,700,744,531	5,879,839	31,694,864,692	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
74,500,205	-	74,500,205	تأمينات نقدية
1,358,365,195	-	1,358,365,195	مخصصات متنوعة
7,735,605,008	-	7,735,605,008	مخصص ضريبة الدخل
310,325,240,774	5,879,839	310,319,360,935	مطلوبات أخرى
54,093,608,055	907,363,962	53,186,244,093	مجموع المطلوبات
364,418,848,829	913,243,801	363,505,605,028	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
31,946,424,767	20,414,402,726	11,532,022,041	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي

42 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
21,948,591,766	14,828,782,508	اعتمادات مستندية
158,755,691	686,279,027	قبولات
17,051,906,765	20,268,834,023	كفالات
12,023,830,395	15,640,276,724	لقاء حسن تنفيذ
2,923,131,875	1,826,171,998	لقاء اشتراك في مناقصات
2,104,944,495	2,802,385,301	لقاء الدفع
21,257,714,407	26,207,089,038	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
60,416,968,629	61,990,984,596	

ب- التزامات تعاقدية

2018 ليرة سورية	2019 ليرة سورية	
-	952,357,663	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية
-	2,055,480,261	تستحق خلال سنة
-	3,007,837,924	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
-	201,901,338	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
224,191,992	100,000,000	تستحق خلال سنة
224,191,992	301,901,338	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

43 الأرباح الموزعة

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 15 نيسان 2019، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 5 مليارات ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 10 مليارات ليرة سورية وإجمالي الأسهم 100 مليون سهم. وتوزيع أرباح نقدية على حملة أسهم بنك البركة سورية بواقع 5 ليرات سورية لكل سهم أي ما يعادل (5 * 50,000,000 = 250,000,000 ليرة سورية).
بينما تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 14 أيار 2018 توزيع أرباح نقدية على حملة أسهم بنك البركة سورية بواقع 10 ليرات سورية لكل سهم أي ما يعادل (10 * 50,000,000 = 500,000,000 ليرة سورية).
كما تم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 99,280,838 ليرة سورية، وقد تم تسجيل هذا المبلغ ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2018.

44 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2019.

45 أحداث لاحقة

إن تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، لاحقاً لتاريخ البيانات المالية، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.