

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2021

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") كما في 30 أيلول 2021، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمر آخر

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.



مجد الدين الشهبان

28 تشرين الأول 2021

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

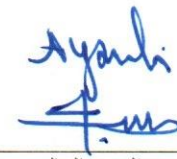
كما في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	إيضاح	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة		
168,983,178,163	330,348,111,906	3	الموجودات
534,150,447,613	878,406,312,943	4	نقد وأرصدة لدى المصرف المركزي
34,024,035,824	94,513,116,153	5	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
46,505,404,287	73,211,704,457	6	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,898,302,605	1,399,518,251	7	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
145,601,849	108,989,387	8	المشاركات
10,766,175,611	18,427,412,304		موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
48,932,748	37,606,900		موجودات ثابتة
-	56,380,500	9	موجودات غير ملموسة
6,065,531,802	9,093,297,837	10	حق استخدام الموجودات
5,992,889,941	11,680,296,211	11	موجودات أخرى
808,580,500,443	1,417,282,746,849		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
334,606,241,190	568,449,728,963	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
208,716,809,877	398,187,193,426		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
46,637,625,311	91,382,299,795	13	تأمينات نقدية
634,945,284	1,177,820,261	14	مخصصات متنوعة
5,419,908,050	10,281,650,278	15	مخصص ضريبة الدخل
36,109,365,743	63,089,175,115	16	مطلوبات أخرى
632,124,895,455	1,132,567,867,838		مجموع المطلوبات
83,165,748,160	99,584,393,445	17	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
596,166,553	1,110,778,343	18	حسابات الاستثمارات المطلقة
1,187,656,961	1,943,913,159	19	احتياطي معدل الأرباح
84,949,571,674	102,639,084,947		احتياطي مخاطر الاستثمار
717,074,467,129	1,235,206,952,785		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
15,000,000,000	15,000,000,000	20	حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
3,750,000,000	3,750,000,000		رأس المال المدفوع
4,810,973,071	4,810,973,071		احتياطي قانوني
39,849,269	39,849,269		احتياطي خاص
-	90,569,760,750		احتياطي معدل الأرباح
14,057,692,638	14,057,692,638		أرباح الفترة
53,847,518,336	53,847,518,336		أرباح مدورة محققة
91,506,033,314	182,075,794,064		أرباح مدورة غير محققة
808,580,500,443	1,417,282,746,849		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

إيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020
	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة
الإيرادات				
إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	21	2,425,114,351	1,716,083,833	5,133,106,575
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	22	98,284,885	133,562,359	413,540,696
إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطفة		2,523,399,236	1,849,646,192	5,546,647,271
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار		(379,558,212)	(566,666,669)	(1,570,232,824)
احتياطي مخاطر الاستثمار		(37,558,265)	(56,295,536)	(155,886,139)
الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	23	(341,999,947)	(510,371,133)	(1,414,346,685)
حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	24	2,143,841,024	1,282,979,523	3,976,414,447
دخل البنك من استثماراته الذاتية	25	4,820,250,912	1,850,784,516	3,944,015,502
صافي إيرادات الخدمات البنكية		13,672,357,565	5,952,874,560	10,949,192,865
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية		3,696,637,033	861,800,130	5,192,780,389
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة		-	-	34,850,000,000
أرباح تقييم مركز القطع غير المحققة المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع	37	(950,780,696)	4,607,798,120	4,607,798,120
إيرادات أخرى		132,686,497	3,310,000	3,906,500
إجمالي الدخل التشغيلي		23,514,992,335	14,559,546,849	63,524,107,823
المصروفات والمخصصات		(2,250,635,502)	(1,603,090,741)	(3,948,391,977)
نفقات الموظفين		(331,991,772)	(178,845,166)	(333,757,446)
استهلاكات وإطفاءات		(1,454,934,478)	(875,427,742)	(2,269,296,260)
مصاريف إدارية وعمومية		(44,239,558)	(21,342,060)	(196,038,025)
مخصصات متنوعة	26	(2,039,018,779)	(339,610,604)	(3,696,958,044)
صافي مخصص الخسائر الائتمانية		(6,120,820,089)	(3,018,316,313)	(10,444,441,752)
إجمالي المصروفات والمخصصات		17,394,172,246	11,541,230,536	53,079,666,071
الربح قبل الضريبة	15	(4,803,154,579)	(1,418,639,490)	(3,870,005,650)
مصرف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية	15	(320,970,901)	(162,279,080)	(361,618,080)
مصرف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج	15	(5,124,125,480)	(1,580,918,570)	(4,231,623,730)
صافي الربح		12,270,046,766	9,960,311,966	48,848,042,341
حصة السهم من ربح الفترة	27	81.80	66.40	325.65

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
طلال فضل أيوبي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي معدل الأرباح	أرباح الفترة بعد الضريبة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني 2021	15,000,000,000	3,750,000,000	4,810,973,071	39,849,269	-	14,057,692,638	91,506,033,314
صافي أرباح الفترة	-	-	-	90,569,760,750	-	-	90,569,760,750
الرصيد في 30 أيلول 2021 (غير مدققة)	15,000,000,000	3,750,000,000	4,810,973,071	39,849,269	90,569,760,750	14,057,692,638	182,075,794,064
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	10,000,000,000	2,050,498,626	2,808,108,636	39,849,269	-	8,552,393,303	37,840,570,050
توزيع أسهم منحة خلال الفترة	5,000,000,000	-	-	-	-	(5,000,000,000)	-
مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)	-	-	-	-	-	(42,500,000)	(42,500,000)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	48,848,042,341
الرصيد في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	15,000,000,000	2,050,498,626	2,808,108,636	39,849,269	48,848,042,341	3,509,893,303	86,646,112,391

(*) 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 النسبية والبالغة 23,000,000 ليرة سورية بالإضافة إلى بدل تسجيل الأوراق المالية لدى هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية والبالغ 15,000,000 ليرة سورية.



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي
طلال فضل أبويوبى

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
غير مدققة	غير مدققة		
53,079,666,071	101,457,549,096		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
			استهلاكات
			إطفاءات
			إيرادات محققة غير مستحقة القبض
			صافي مخصص الخسائر الإئتمانية
			مخصصات متنوعة
			أرباح بيع موجودات ثابتة
			أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
			أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
			أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي
			تصويب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
			صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			إداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
			إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
			المشاركات
			الموجودات الأخرى
			احتياطي نقدي الزامي
			التأمينات النقدية
			الضريبة المدفوعة
			مطلوبات أخرى
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
			شراء موجودات ثابتة
			متحصلات من بيع موجودات ثابتة
			موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
			متحصلات من بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
			موجودات غير ملموسة
			صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة
			توزيعات نقدية مدفوعة
			صافي الزيادة في الحسابات الجارية
			أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
			مصاريف توزيع أسهم المنحة المدفوعة
			صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
			صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
			النقد وما في حكمه في بداية الفترة
			النقد وما في حكمه في آخر الفترة



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

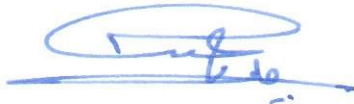
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 37 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	
24,986,485	97,836,801	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	-	التبرعات (*)
-	-	أرباح مجنبية
24,986,485	97,836,801	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(27,298,707)	(95,640,229)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(27,298,707)	(95,640,229)	مجموع الاستخدامات
(2,312,222)	2,196,572	زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات
3,346,701	1,034,479	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
1,034,479	3,231,051	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حنبل




المدير المالي
طلال فضل أبوبي

1 معلومات عن البنك

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

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في ريف دمشق- يعفور -مشروع البوابة الثامنة- مقسم B4 الجمهورية العربية السورية. يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها اثنا عشر فرعاً ومكتبين. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم إغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروبي. لم يتم مباشرة العمل في فرع دوما 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 الحسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلق وخطتها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2021 من قبل مجلس الإدارة في 28 تشرين الأول 2021.

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 رأيها ملزماً للبنك.

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

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

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

- | | | |
|----|--------------------------------|---------------|
| 1. | الأستاذ الشيخ عبد الستار قطان | رئيساً |
| 2. | الدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ | نائباً للرئيس |
| 3. | الدكتور محمد عمر الخلف | عضواً |

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشمل البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرراً بالاقتتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2020. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي تنتهي في 31 كانون الأول 2021.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021.

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

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالة الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيكون هذا المعيار إلزامي للفترة التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. يتطلب المعيار من رب المال تقييم طبيعة الاستثمار باعتباره إما

(أ) استثماراً مباشراً (a pass-through investment) أو

(ب) مشروع الوكالة (wakala venture).

في حالة نهج الاستثمارات باعتباره استثماراً مباشراً، يجب مبدئياً على رب المال إثبات الموجودات التي تستند إليها ترتيبات الوكالة في دفاتر حساباته بتطبيق مبادئ الإثبات المبدئي حسب مقتضى الحال، بما يتماشى مع معايير المحاسبة المالية المعنية. يجوز لرب المال أن يختار تطبيق نهج مشروع الوكالة إذا فقط كان عقد مشروع الوكالة سيستوفي أي شرط من الشروط الموضحة أدناه:

- الأدوات القابلة للتحويل

- يتم إجراء الاستثمارات، في موجود واحد (أو وعاء الموجودات) حيث يخضع هذا الموجود (الموجودات) لتغييرات متكررة طوال مدة العقد أي أن هناك تغييرات روتينية أو بدائل على مدى فترة الترتيب (ما لم يشكل ذلك عملاً تجارياً) حسب تقدير الوكيل؛ أو

لا يقتصر دور الوكيل على أداء الوكيل لمهام إدارة الموجودات بشكل يومي، حسب مقتضى الحال، كما أنه سيكون مسؤولاً عن استبدال الموجودات أو المبالغ المستردة مقابلها.

في حالة نهج مشروع الوكالة، 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 ويعدل بحيث يتضمن حصة المستثمر في الربح أو الخسارة في مشروع الوكالة.

من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات ترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج خارج الميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية. قد يحتفظ الوكيل بترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. بموجب هذا الترتيب، سيقوم البنك بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. تحسب هذه العقود الثانوية وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبة المالية المعنية في دفاتر الوكيل.

من وجهة نظر رب المال، اختار البنك استخدام نهج مشروع الوكالة عوضاً عن نهج الاستثمار المباشر نظراً للصعوبات التي يواجهها رب المال في تحديد الموجودات التي تستثمر فيها الأموال، وبالتالي، يتم احتساب الاستثمار باستخدام طريقة حقوق الملكية للمحاسبة.

يقدم البنك الأموال إلى مؤسسات مالية أخرى بموجب مشروع ترتيب الوكالة حيث يعمل البنك بصفته رب المال، وتستثمر أموال هذه الوكالة بشكل أساسي في إيداعات أسواق المال.

من وجهة نظر الوكيل، يحتفظ بترتيب استثمار متعددة المستويات، حيث يستثمر البنك الأموال بموجب عقد الوكالة بالاستثمار في ترتيبات استثمارية مطلقة، وذلك بموجب عقد منفصل ويتم احتسابه وفقاً للمعيار المحاسبي ذي الصلة.

قام البنك باحتساب جميع عقود الوكالة على النحو التالي:

- يتم تصنيف العقود التي تقع ضمن تعريف حسابات الاستثمار المقيدة على أنها حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية حيث أنها تمت قبل تطبيق هذا المعيار؛

- يتم تصنيف عقود الوكالة الأخرى إما على أنها مدرجة بالميزانية أو غير مدرجة بالميزانية تبعاً لشروط العقد ذات الصلة وما إذا كان البنك قد استثمرت هذه الأموال في عقود ثانوية من خلال ترتيب متعدد المستويات.

لم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه أي تأثير جوهري على الأرباح أو الخسائر أو الحقوق، الموجودات، المطالبات أو حقوق الاستثمار المطلقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم 8 المتعلق "بالإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك". يهدف معيار المحاسبة المالي رقم 32 إلى تحديد مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح في معاملات من نوع الإجارة بما في ذلك أشكالها المختلفة التي تنفذها المؤسسة وتكون طرفاً فيها، سواء بصفتها مؤجر أو مستأجر. إن هذا المعيار إلزامي اعتباراً من 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

بموجب هذا المعيار، يجب على المؤسسة سواءً بصفتها مؤجر أو مستأجر بتصنيف كل من الإجارة الخاصة بها إلى (أ) الإجارة التشغيلية و(ب) الإجارة المنتهية بالتمليك مع النقل المتوقع للملكية بعد نهاية فترة عقد الإجارة - إما عن طريق البيع أو الهبة و(ج) الإجارة المنتهية بالتمليك مع النقل التدريجي للملكية خلال فترة عقد الإجارة بما في ذلك المشاركة المتناقصة لعقد الإجارة.

يتضمن هذا المعيار على إعفاءين للإثبات بالنسبة للمستأجرين - عقود إيجار "الموجودات منخفضة القيمة" وعقود إيجار قصيرة الأجل (عقود إيجار مدتها 12 شهراً أو أقل). وفي تاريخ بدء عقد الإجارة، سيقوم المستأجر بإثبات الموجود الذي يمثل الحق في استخدام الموجود الأساسي خلال فترة عقد الإجارة (الحق في استخدام الموجود) وصافي التزام عقد الإجارة، والذي يتكون من (أ) إجمالي التزام عقد الإجارة و(ب) تكلفة الإجارة المؤجلة (المبينة على أنها التزام مقابل). وعلاوة على ذلك، ينبغي مقاصفة صافي التزامات عقد الإجارة مقابل مدفوعات الإيجار المستلمة مقدماً قبل بدء فترة عقد الإجارة.

قام البنك بإثبات التزامات عقد الإجارة لتسديد مدفوعات الإيجار وحق استخدام الموجودات والذي يمثل حق استخدام الموجودات الأساسية. وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 32، قام البنك بإثبات حق استخدام الموجودات وما يقابلها من التزامات عقد الإجارة في 1 كانون الثاني 2021 في القوائم المالية المرحلية المختصرة.

(أ) حق استخدام الموجودات

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

(ب) التزامات عقد الإجارة

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

إن أثر تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 32 كما في 1 كانون الثاني 2021 (زيادة / نقص) هو كالتالي:

ليرة سورية	
الموجودات	
حق استخدام الموجودات	149,855,333
موجودات أخرى	(149,855,333)
مجموع الموجودات	-
صافي الأثر على حقوق الملكية	-

لا يوجد التزامات عقد الإجارة لأن كافة الالتزامات المتعلقة بهذه العقود قد تم دفعها مقدماً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (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. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك" وسيكون إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. لغرض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار كأحدى فئات الاستثمار أدناه اعتماداً على طبيعته:

- أداة الدين
- أداة حقوق الملكية

التصنيف

إلا إذا تمت ممارسة خيارات الإثبات المبدئي غير القابلة للنفذ الواردة أدناه، يجب على البنك تصنيف الاستثمارات الخاضعة لهذا المعيار كما تم قياسها لاحقاً إما (1) بالتكلفة المطفأة أو (2) بالقيمة العادلة من خلال أسهم حقوق الملكية أو (3) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على أساس نموذج أعمال البنك لإدارة الاستثمارات وخصائص التدفقات النقدية المتوقعة للاستثمار بما يتوافق مع طبيعة العقود الإسلامية الأساسية.

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

يمكن تصنيف الاستثمار في أداة الدين غير النقدية أو أداة استثمارية أخرى ضمن أي فئة من الفئات الثلاث (1) بالتكلفة المطفأة أو (2) بالقيمة العادلة من خلال أسهم حقوق الملكية أو (3) بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل على أساس نموذج أعمال البنك.

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

الإثبات والقياس المبدئي

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

القياس اللاحق

أ) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي. يتم إثبات جميع المكاسب أو الخسائر الناتجة عن عملية الإطفاء وتلك الناتجة عن استبعاد أو اضمحلال الاستثمار في البيان المرحلي للدخل. يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالتكلفة المطفأة للاضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر"

ب) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

ج) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق

يعاد قياس الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة إعداد تقرير مالي. يتم إثبات المكسب أو الخسارة الناتجة عن إعادة القياس، إن وجدت، والتي تعد الفرق بين القيمة المدرجة والقيمة العادلة مباشرة في الحقوق ضمن "التغيرات المتراكمة في القيمة العادلة للاستثمارات". يتم فحص الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق للاضمحلال في كل فترة إعداد تقرير مالي وفقاً لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

إعادة التصنيف

عندما، وفقط عندما، يقوم البنك بتغيير نموذج أعماله لإدارة الاستثمارات، يقوم بإعادة تصنيف جميع الموجودات المالية المتأثرة من تاريخ إعادة التصنيف. في حالة إعادة التصنيف، لا يجوز للبنك إعادة عرض أي مكاسب أو خسائر مثبتة مسبقاً (بما في ذلك المكاسب أو الخسائر الناتجة عن انخفاض القيمة) أو العوائد / الأرباح. لا يوجد أثر جوهري لهذا المعيار على البيانات المالية للبنك.

معيار المحاسبة المالي رقم 35 المتعلق باحتياطي المخاطر

يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية ومبادئ إعداد التقارير المالية لاحتياطيات المخاطر بما يتوافق مع أفضل الممارسات العالمية المتبعة للمحاسبة وإدارة المخاطر. يكمل هذا المعيار معيار المحاسبة المالية رقم 30 المتعلق "انخفاض القيمة والخسائر الائتمانية والالتزامات المحملة بالخسائر". يحل كلا المعيارين معيار المحاسبة المالي رقم 35 ومعيار المحاسبة المالي رقم 30 معاً محل معيار المحاسبة المالي السابق رقم 11 المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات". وقد قام البنك بتطبيق هذا المعيار ابتداءً من 1 كانون الثاني 2021 ولا يوجد أثر جوهري لهذا المعيار على البيانات المالية للبنك.

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من 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.

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 30 أيلول 2021 لم يكن هناك أرباح ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

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

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

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك 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 ومخالفته لشروط العقد.

بناءً على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 30 أيلول 2021 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 20-2 لعام 2020. علماً بأن البنك لم يتم بتحميل وعاء المضاربة جزء من مخصص الخسائر الائتمانية. يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

الربع الثالث 2021			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.22%	0.11%	3.11%	توفير
0.33%	0.17%	5.05%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.00%	0.17%	0.00%	وديعة استثمارية شهر حوالات
0.38%	0.20%	5.98%	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
0.00%	0.20%	0.00%	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
0.44%	0.22%	6.84%	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
0.00%	0.22%	0.00%	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
0.48%	0.32%	8.78%	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
0.00%	0.32%	0.00%	وديعة استثمارية سنة حوالات
0.49%	0.38%	9.09%	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

الربع الثالث 2021			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.54%	0.24%	7.77%	توفير
0.54%	0.24%	8.42%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.00%	0.24%	0.00%	وديعة استثمارية شهر حوالات
0.54%	0.24%	8.55%	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
0.00%	0.24%	0.00%	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
0.54%	0.24%	8.55%	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
0.00%	0.24%	0.00%	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
0.54%	0.33%	9.97%	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
0.00%	0.33%	0.00%	وديعة استثمارية سنة حوالات
0.54%	0.40%	10.10%	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
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 التنضيق وإجراء حساب الأرباح والخسائر وحولت مباشرة إلى حساباتهم دون أن تدخل في الوعاء المشترك.

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
46,782,619,467	106,793,479,304	نقد في الخزينة
104,537,107,828	190,688,513,951	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
17,687,034,917	32,839,268,452	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	82,938,395	غرفة التقاص
(23,584,049)	(56,088,196)	بنزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
168,983,178,163	330,348,111,906	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 32,839,268,452 ليرة سورية مقابل 17,687,034,917 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(**) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية للأرصدة لدى المصرف المركزي:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية		
23,584,049	-	-	23,584,049	كما في 1 كانون الثاني 2021
245,523	-	-	245,523	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة
32,258,624	-	-	32,258,624	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
56,088,196	-	-	56,088,196	رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2020 (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية		
11,861,333	-	-	11,861,333	كما في 1 كانون الثاني 2020
23,278	-	-	23,278	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
11,699,438	-	-	11,699,438	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
23,584,049	-	-	23,584,049	رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
441,423,326,603	441,423,282,300	44,303	حسابات جارية (*)
35,710,275,695	35,710,275,695	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر
408,356,767,510	408,106,767,510	250,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
(7,084,056,865)	(7,080,439,722)	(3,617,143)	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (***)
878,406,312,943	878,159,885,783	246,427,160	
31 كانون الأول 2020 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
148,356,917,558	148,280,443,134	76,474,424	حسابات جارية (*)
3,006,200,581	3,006,200,581	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر
384,032,353,532	383,547,353,532	485,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
(1,245,024,058)	(1,245,004,198)	(19,860)	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (***)
534,150,447,613	533,588,993,049	561,454,564	

(*) 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 384,584,924,073 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2021 (31 كانون الأول 2020: مبلغ 333,421,885,934 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إنتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إنتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	
1,245,024,058	-	852,692,466	392,331,592	كما في 1 كانون الثاني 2021
3,215,458,187	-	(334,302,287)	3,549,760,474	صافي الخسائر الإنتمانية المتوقعة للفترة
2,623,574,620	-	1,244,437,793	1,379,136,827	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
7,084,056,865	-	1,762,827,972	5,321,228,893	رصيد نهاية الفترة

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

31 كانون الأول 2020 (مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمائيا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمائيا ليرة سورية		
20,910,875	344,704,816	-	365,615,691	كما في 1 كانون الثاني 2020
175,033,719	(3,122,174)	-	171,911,545	صافي الخسائر الإنتمائية المتوقعة للسنة
196,386,998	511,109,824	-	707,496,822	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
392,331,592	852,692,466	-	1,245,024,058	رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية		
885,000,000	115,607,952,187	116,492,952,187		وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
(13,071,522)	(21,966,764,512)	(21,979,836,034)		ينزل: مخصص الخسائر الإنتمائية (**)
871,928,478	93,641,187,675	94,513,116,153		

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2021 مبلغ 116,492,952,187 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: مبلغ 43,833,200,000 ليرة سورية).

بلغت الأموال الخاصة بالصافية بتاريخ 30 أيلول 2021 مبلغ 161,024,030,241 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: 95,352,449,777 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمائيا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمائيا ليرة سورية		
144,021,259	9,665,142,917	-	9,809,164,176	كما في 1 كانون الثاني 2021
5,930,150	1,382,028,403	-	1,387,958,553	صافي الخسائر الإنتمائية المتوقعة للفترة
526,708,472	10,256,004,833	-	10,782,713,305	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
676,659,881	21,303,176,153	-	21,979,836,034	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

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	كما في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,133,959,466	-	1,115,476,779	18,482,687	
5,086,898,581	-	4,983,905,971	102,992,610	
3,588,306,129	-	3,565,760,167	22,545,962	
9,809,164,176	-	9,665,142,917	144,021,259	

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	
66,036,051,892	110,491,573,641	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
228,761,715	-	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)
(7,146,426,028)	(14,703,262,582)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
59,118,387,579	95,788,311,059	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(24,198,782)	(80,888,059)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
(12,588,784,510)	(22,495,718,543)	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
46,505,404,287	73,211,704,457	

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 32,157,732,685 ليرة سورية أي ما نسبته (29.10%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 19,998,782,578 ليرة سورية أي ما نسبته (30.18%) للسنة السابقة. وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 32,076,844,626 ليرة سورية أي ما نسبته (29.05%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 19,974,583,796 ليرة سورية أي ما نسبته (30.14%) للسنة السابقة.

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 21,202,680,136 ليرة سورية مقابل 11,458,798,443 ليرة سورية للسنة السابقة.

(*) الأرباح المحفوظة

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

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	
170,024,361	24,198,782	رصيد 1 كانون الثاني
68,799,440	35,892,756	الإضافات
(228,845,967)	(985,810)	الإستيعادات
14,220,948	21,782,331	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
24,198,782	80,888,059	رصيد نهاية الفترة / السنة

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة:

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضحمة ليرة سورية	
13,403,757,924	26,187,492,612	19,502,938,261	59,094,188,797
38,598,865,363	12,828,098,788	469,788,132	51,896,752,283
(7,928,340,853)	(12,691,786,865)	(8,100,100,604)	(28,720,228,322)
(6,315,449)	3,383,681,144	10,059,344,547	13,436,710,242
7,542,705,531	(7,542,705,531)	-	-
(524,419,326)	524,419,326	-	-
(426,366,644)	(9,263,063,213)	9,689,429,857	-
50,659,886,546	13,426,136,261	31,621,400,193	95,707,423,000

الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضحمة ليرة سورية	
48,063,247,390	10,730,045,419	6,018,792,562	64,812,085,371
13,446,678,669	16,261,714,924	385,905,998	30,094,299,591
(37,572,838,901)	(6,855,266,946)	(588,678,153)	(45,016,784,000)
143,913,315	2,449,734,591	6,610,939,929	9,204,587,835
533,315,004	(533,315,004)	-	-
(5,225,960,466)	5,644,722,131	(418,761,665)	-
(5,984,597,087)	(1,510,142,503)	7,494,739,590	-
13,403,757,924	26,187,492,612	19,502,938,261	59,094,188,797

كما في 1 كانون الثاني 2020
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	
280,226,261	849,759,806	11,458,798,443	12,588,784,510
566,307,076	(334,677,586)	(384,935,249)	(153,305,759)
(208,442)	-	10,060,448,234	10,060,239,792
179,421,901	(179,421,901)	-	-
(35,515,128)	35,515,128	-	-
(4,018,889)	(64,349,819)	68,368,708	-
986,212,779	306,825,628	21,202,680,136	22,495,718,543

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة)
للفترة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	
728,023,889	785,017,364	4,609,847,177	6,122,888,430
(59,416,335)	(721,820,685)	646,974,350	(134,262,670)
211,775	20,238,240	6,579,708,735	6,600,158,750
126,247,975	(126,247,975)	-	-
(494,328,383)	913,090,059	(418,761,676)	-
(20,512,660)	(20,517,197)	41,029,857	-
280,226,261	849,759,806	11,458,798,443	12,588,784,510

كما في 1 كانون الثاني 2020
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
1,898,302,605	1,399,518,251	عمليات مشاركة إسلامية
1,898,302,605	1,399,518,251	

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
108,284,558	108,572,058	بضاعة لقاء تصفية مشاركة (*)
37,317,291	-	عقارات مستملكة لوفاء ديون (**)
-	417,329	أخرى
145,601,849	108,989,387	

(*) تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة وبلغت قيمتها 108,572,058 ليرة سورية.
 (**) 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، خلال عام 2021 تم بيع العقار بمبلغ 126,750,000 ليرة سورية.

9 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2021 هي كالتالي:

30 أيلول 2021	
ليرة سورية	
غير مدققة	
149,855,333	حق استخدام المباني
-	كما في 1 كانون الثاني 2021
-	الإضافات
-	الإستبعادات
149,855,333	كما في 30 أيلول 2021
	مجمع اهتلاك حق استخدام المباني
-	كما في 1 كانون الثاني 2021
(93,474,833)	الإضافات
-	الإستبعادات
(93,474,833)	كما في 30 أيلول 2021
56,380,500	صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2021

لا يوجد التزامات عقد الإجارة لأن كافة الالتزامات المتعلقة بهذه العقود قد تم دفعها مقدماً.

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
3,724,087,861	2,878,648,333	مدفوعات مقدمة (موردون)
1,808,268,634	3,948,167,695	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
255,500,673	351,066,042	مصاريف مدفوعة مقدماً
8,925,200	-	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
4,393,602	6,392,619	مدينون متنوعون
6,131,937	7,079,921	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
166,073,799	77,626,046	سلف موظفين
1,462,600	1,183,828	سلف أرباح ودائع شهرية
36,141,200	36,441,200	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري (*)
54,546,296	2,104,662,742	موجودات أخرى
-	(317,970,589)	بنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (**)
6,065,531,802	9,093,297,837	

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

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانياً ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى إئتمانياً ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
(195,077)	172,043,780	-	171,848,703
2,613,576	143,508,310	-	146,121,886
2,418,499	315,552,090	-	317,970,589

11 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 رأس مالها 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 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
5,707,398,392	11,414,796,784	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
-	(19,992,122)	بنزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
5,992,889,941	11,680,296,211	

(*) كما في 30 أيلول 2021 و 31 كانون الأول 2020 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 4,544,107 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 أيلول 2021: 2,512 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: 1,256 ليرة سورية).

11 ودیعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	
-	-	-	-
10,317,033	-	-	10,317,033
9,675,089	-	-	9,675,089
19,992,122	-	-	19,992,122

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
التغيرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف
رصيد نهاية الفترة

12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية مدققة	
568,100,510,567	333,922,609,033	مصارف محلية (حسابات جارية)
3,844,697	299,628,321	مصارف خارجية (حسابات جارية)
335,000,000	375,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
10,373,699	9,003,836	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
568,449,728,963	334,606,241,190	

13 تأمينات نقدية

30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية مدققة	
36,935,963,530	23,212,515,400	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
18,970,344,427	13,937,517,455	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
10,886,721,802	2,996,470,657	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
3,142,840,064	169,172,557	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
120,270,370	6,302,798,266	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
20,000,000,000	-	حساب ضمان مقابل تقديم خدمات الدفع الالكتروني
9,890,976	19,150,976	تأمينات أخرى
1,316,268,626	-	تأمينات قطع تصدير
91,382,299,795	46,637,625,311	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2021

14 مخصصات متنوعة

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

الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة	30 أيلول 2021 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,900,000	-	(15,896,885)	15,896,885	88,900,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
114,871,255	-	-	49,706,737	65,164,518	مخصص القطع التشغيلي
974,049,006	(218,349,889)	-	711,518,129	480,880,766	مخصص الخسائر الإنتمائية لبنود خارج بيان المركز المالي (*)
1,177,820,261	(218,349,889)	(15,896,885)	777,121,751	634,945,284	
31 كانون الأول 2020 (مدققة)					
88,900,000	-	(3,875,042)	3,875,042	88,900,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
65,164,518	(3,163,286)	-	60,801,435	7,526,369	مخصص القطع التشغيلي
480,880,766	(198,422,250)	-	309,116,046	370,186,970	مخصص الخسائر الإنتمائية لبنود خارج بيان المركز المالي (*)
634,945,284	(201,585,536)	(3,875,042)	373,792,523	466,613,339	

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمائية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إنتمائية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
74,373,522,027	2,793,473,323	26,823,871,538	44,756,177,166	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
52,152,152,121	2,008,800	(1,403,028,922)	53,553,172,243	التسهيلات المسددة خلال الفترة
(23,458,812,885)	(1,338,685,800)	(2,619,753,133)	(19,500,373,952)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
70,403,791,979	(2,008,800)	3,862,392,893	66,543,407,886	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	(108,467,523)	(21,073,418,523)	21,181,886,046	- محول إلى المرحلة 1
-	-	1,409,106,212	(1,409,106,212)	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
173,470,653,242	1,346,320,000	6,999,170,065	165,125,163,177	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
55,932,767,030	4,984,935,160	608,640,596	61,526,342,786
27,183,554,107	14,002,026,126	135,000,000	41,320,580,233
(20,747,429,161)	(6,931,046,341)	(794,925,490)	(28,473,400,992)
1,240,861,946	(1,240,861,946)	-	-
(15,413,777,943)	16,008,818,539	(595,040,596)	-
(3,439,798,813)	-	3,439,798,813	-
44,756,177,166	26,823,871,538	2,793,473,323	74,373,522,027

كما في 1 كانون الثاني 2020
التسهيلات الجديدة خلال السنة
التسهيلات المسددة خلال السنة
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
185,085,639	174,101,744	121,693,383	480,880,766
133,317,443	(401,460)	(112,135,285)	20,780,698
447,192,237	25,510,314	(315,009)	472,387,542
159,229,985	(149,986,896)	(9,243,089)	-
(4,386,029)	4,386,029	-	-
-	-	-	-
920,439,275	53,609,731	-	974,049,006

كما في 1 كانون الثاني 2021
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
تغير نتيجة سعر الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2020 (مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
313,082,653	47,102,779	10,001,538	370,186,970
(125,566,384)	(251,708,430)	81,527,682	(295,747,132)
150,911,343	230,102,860	25,426,725	406,440,928
6,197,846	(6,197,846)	-	-
(144,844,702)	154,802,381	(9,957,679)	-
(14,695,117)	-	14,695,117	-
185,085,639	174,101,744	121,693,383	480,880,766

كما في 1 كانون الثاني 2020
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة (المستردة) للسنة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية السنة

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
2,116,231,370	5,419,908,050	رصيد بداية الفترة / السنة
(2,116,231,370)	(5,402,120,737)	المسدد خلال الفترة / السنة عن أعمال البنك داخل سورية
-	146,309,686	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة (*)
522,668,110	812,464,870	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)
(361,618,800)	(652,544,010)	المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
5,255,811,090	9,929,013,790	يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
3,047,650	28,618,629	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
5,419,908,050	10,281,650,278	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2020 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة وقد قام البنك بتقديم الاعتراضات الضريبية اللازمة للجنة إعادة النظر والتي ما زالت منظورة لدى وزارة المالية، في حين أن البيانات المالية للأعوام 2018 و2019 و2020 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
53,079,666,071	101,457,549,096	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(34,850,000,000)	(53,380,000,000)	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
(4,607,798,120)	(9,507,798,168)	أرباح تقييم مركز القطع غير المحققة المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع
377,262,608	810,483,797	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة
3,845,558,609	5,091,247,853	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية
49,999,142	59,062,631	مصاريف استهلاك عقارات
196,038,025	602,346,737	مخصصات متنوعة
(4,017,978,574)	(9,027,387,300)	أرباح تخضع لضريبة نوعية (**)
(39,006,918,310)	(65,352,044,450)	
14,072,747,761	36,105,504,646	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
3,518,186,950	9,026,376,170	مصروف ضريبة الدخل
3,518,186,950	9,026,376,170	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
351,818,700	902,637,620	يضاف: رسم إعادة الإعمار
3,870,005,650	9,929,013,790	مصروف ضريبة الدخل
-	146,309,686	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
3,870,005,650	10,075,323,476	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
361,618,080	812,464,870	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج (**)
4,231,623,730	10,887,788,346	مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل

(**) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 والبالغة 9,027,387,300 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 812,464,870 ليرة سورية (30 أيلول 2020: بلغت هذه الإيرادات 4,017,978,574 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 361,618,080 ليرة سورية).

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
24,638,855,184	40,086,690,949	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
4,326,524,021	10,077,279,013	نفقات مستحقة غير مدفوعة
3,730,325,024	8,565,930,048	مخصص مخاطر محتملة (*)
1,681,276,866	725,812,364	توقيفات
533,834,882	761,622,619	مستحقات أرباح مساهمين
366,488,565	375,112,295	مستحق لجهات حكومية
175,128,721	68,486,057	موردين
10,889,160	-	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
646,043,320	2,421,691,450	أخرى
-	6,550,320	مستحقات دفع الكتروني
36,109,365,743	63,089,175,115	

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

فيما يلي ملخص للفروع الموجودة في مناطق غير آمنة والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 30 أيلول 2021:

اسم الفرع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
	ليرة سورية	ليرة سورية
حلب - الفرغان	2,619,755,351	1,097,657,019
حلب - الفيصل	4,549,133,284	1,906,051,294
حمص - دروبي	5,499,421,537	2,304,214,645
حماء - القوتلي	7,775,818,278	3,258,007,090
المجموع	20,444,128,450	8,565,930,048

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

17 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مدققة	غير مدققة	مدققة
9,253,610,128	10,359,146	11,283,311,144
69,331,068,987	39,578,127,449	40,457,624,044
4,150,748,284	867,769,204	6,990,304,080
82,735,427,399	40,456,255,799	58,731,239,268
430,320,761	161,885,551	235,012,827
83,165,748,160	40,618,141,350	58,966,252,095

كما في 30 أيلول 2021 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 7,858,073,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2020 كانت تبلغ: 4,150,748,284 ليرة سورية).

18 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
209,988,998	596,166,554	رصيد بداية الفترة / السنة
101,572,710	73,741,436	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
284,604,845	440,870,353	فروقات أسعار الصرف
596,166,553	1,110,778,343	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 73,741,436 ليرة سورية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 (إيضاح 23)، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 101,572,710 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
623,001,685	1,187,656,961	رصيد بداية الفترة / السنة
196,103,941	156,415,050	الإضافات خلال الفترة / السنة
368,551,335	599,841,148	فروقات أسعار الصرف
1,187,656,961	1,943,913,159	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

20 رأس المال المدفوع

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

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. بتاريخ 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.

20 رأس المال المدفوع (تتمة)

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

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	رأس المال المصرح والمكتتب به
ليرة سورية	ليرة سورية	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
مدققة	غير مدققة	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
15,000,000,000	15,000,000,000	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
(41,061,000)	(40,106,500)	رأس المال المدفوع
954,500	1,773,750	
40,106,500	38,332,750	
15,000,000,000	15,000,000,000	

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

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

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

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

21 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021	إيرادات المراجعات - شركات
ليرة سورية	ليرة سورية	إيرادات المراجعات - أفراد
غير مدققة	غير مدققة	
4,479,762,980	4,924,701,881	
653,343,595	1,478,480,640	
5,133,106,575	6,403,182,521	

22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية
غير مدققة	غير مدققة
413,540,696	309,915,039
413,540,696	309,915,039

إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

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

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية
غير مدققة	غير مدققة
53,564,141	34,267,011
1,274,872,392	1,320,189,977
85,910,152	73,741,436
1,414,346,685	1,428,198,424

حسابات التوفير

حسابات لأجل

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)

(*) 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 18).

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

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية
غير مدققة	غير مدققة
219,646,868	521,366,750
3,756,767,579	4,607,117,336
3,976,414,447	5,128,484,086

حصة البنك بصفته مضارب

حصة البنك بصفته رب مال

25 دخل البنك من استثماراته الذاتية

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية
غير مدققة	غير مدققة
3,626,508,015	11,073,834,545
317,507,487	100,546,548
3,944,015,502	11,174,381,093

إيراد وكالات استثمارية

إيراد مشاركات

26 صافي مخصص الخسائر الانتمائية

30 أيلول 2020	30 أيلول 2021
ليرة سورية	ليرة سورية
غير مدققة	غير مدققة
(236,449)	245,523
24,266,638	3,215,458,187
4,824,155,466	1,387,958,553
(620,975,583)	(153,305,759)
(252,218,620)	-
-	10,317,033
-	171,848,703
(278,033,408)	20,780,698
3,696,958,044	4,653,302,938

نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

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

حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

المشاركات

وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

إيرادات محققة غير مستحقة القبض

بنود خارج بيان المركز المالي

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2021 مبلغ 4,653,302,938 ليرة سورية (30 أيلول 2020: 3,696,958,044 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 4,653,302,938 ليرة سورية (30 أيلول 2020: لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 3,696,958,044 ليرة سورية).

27 حصة السهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2020 غير مدققة	30 أيلول 2021 غير مدققة	
48,848,042,341	90,569,760,750	صافي ربح الفترة - ليرة سورية
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم (إيضاح 20)
325.65	603.80	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة - ليرة سورية

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

28 النقد وما في حكمه

30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2020 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	
142,096,682,544	151,319,727,295	297,564,931,650	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
470,688,398,023	503,355,983,677	847,560,369,808	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل
(292,729,201,020)	(334,447,237,350)	(568,254,355,265)	
320,055,879,547	320,228,473,622	576,870,946,193	

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

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	
221,973,000	414,480,000	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
52,192,840	105,515,550	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
223,386,856	502,400,000	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)
1,515,414,913	1,679,909,371	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
2,012,967,609	2,702,304,921	

(*) تمثل المبالغ المستحقة غير المدفوعة خلال عام 2021 عن عام 2020.

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي				
حسابات جارية مدينة	-	262,491,722,218	-	262,491,722,218
حسابات جارية دائنة	(128,991)	(3,715,706)	-	(3,844,697)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	283,843,995,517	239,870,724,181	-	523,714,719,698
تأمينات نقدية مدينة	-	-	-	-
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	254,661,790	254,661,790
موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)	2,350,768,633	1,565,551,939	-	3,916,320,572
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(347,290,838)	(347,290,838)
بنود داخل بيان الدخل المرحلي				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	200,192,865	109,581,465	-	309,774,330
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	4,597,165,584	4,119,555,739	-	8,716,721,323
31 كانون الأول 2020 (مدققة)	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
بنود داخل بيان المركز المالي				
حسابات جارية مدينة	-	68,772,248,931	-	68,772,248,931
حسابات جارية دائنة	(64,496)	(299,563,824)	-	(299,628,320)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	135,629,965,022	261,931,246,824	-	397,561,211,846
تأمينات نقدية مدينة	-	-	-	-
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	510,536,117	510,536,117
موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)	600,522,198	1,186,870,081	-	1,787,392,279
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(316,606,312)	(316,606,312)
30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
بنود داخل بيان الدخل المرحلي				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	56,489,691	1,424,090	-	57,913,781
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	1,040,868,770	744,259,339	-	1,785,128,109

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 المحددة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

لجنة إدارة المخاطر

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة، كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل 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.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات المخاطر

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

30.2 مخاطر الائتمان

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

30 إدارة المخاطر (تنمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

البند / القطاع الاقتصادي	مالي	صناعة	تجارة	عقارات	أفراد	إجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى المصرف المركزي	223,554,632,602	-	-	-	-	223,554,632,602
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	878,406,312,943	-	-	-	-	878,406,312,943
حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	94,513,116,153	-	-	-	-	94,513,116,153
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	18,689,083	6,295,209,530	45,494,403,379	14,241,696,735	7,161,705,730	73,211,704,457
المشاركات		413,098,146	964,750,305	-	21,669,800	1,399,518,251
موجودات أخرى	5,843,849,235	-	-	36,441,200	3,321,996,789	9,202,287,224
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11,680,296,211	-	-	-	-	11,680,296,211
الإجمالي 30 أيلول 2021 (غير مدققة)	1,214,016,896,227	6,708,307,676	46,459,153,684	14,278,137,935	10,505,372,319	1,291,967,867,841
الإجمالي 31 كانون الأول 2020 (مدققة)	702,480,552,972	9,251,560,832	30,761,961,990	7,401,685,671	1,087,011,152	750,982,772,617

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

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

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

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

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

● عقد المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء، وتنقسم المراجعة للأمر بالشراء إلى مراجعة للأمر بالشراء ملزمة ومراجعة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفئتين 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 وللد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جدية عند تنفيذ الوعد بالشراء.

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

30.5 مخاطر السلع

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

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 30 أيلول 2021 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

30.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

30.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 30 أيلول 2021 بكافة العملات حداً أقصى 110% وحدها الأدنى 102 % ، وكنسبة متوسطة 106 %.

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة. أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته و نشاطاته.
- تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب 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 تدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن 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 (كتعطيل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلفها تلك الاحداث على أداء البنك.

30.9 مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي 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.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

10.30 مخاطر الأعمال

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

11.30 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

31 بنود خارج الميزانية

30 ايلول 2021 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	55,953,953,574	-	55,953,953,574
القبولات	18,946,980,000	-	18,946,980,000
الكفالات	63,169,625,834	-	63,169,625,834
السقوف غير المستغلة	30,701,123,721	-	30,701,123,721
المجموع	168,771,683,129	-	168,771,683,129
31 كانون الأول 2020 (مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	19,602,501,438	-	19,602,501,438
الكفالات	45,734,380,935	-	45,734,380,935
السقوف غير المستغلة	7,004,373,225	-	7,004,373,225
المجموع	72,341,255,598	-	72,341,255,598

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2021

32 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

البيان	تمويل	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	30 أيلول 2021	30 أيلول 2020
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	غير مدققة	غير مدققة
إجمالي الإيرادات	1,481,660,640	5,185,348,141	82,187,470,901	5,498,367,487	25,673,172,309	-	120,026,019,478	63,524,107,823	
مخصص تدني الخسائر	(282,819,761)	436,075,825	(4,785,821,362)	(20,737,640)	-	-	(4,653,302,938)	(3,696,958,044)	
نتائج أعمال القطاع	1,198,840,879	5,621,423,966	77,401,649,539	5,477,629,847	25,673,172,309	-	115,372,716,540	59,827,149,779	
مصاريف موزعة على القطاعات	(83,078,633)	(822,629,624)	(5,893,248,898)	(379,594,991)	(6,729,261,733)	-	(13,907,813,879)	(6,620,595,447)	
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	-	(7,353,565)	(126,888,261)	
الربح قبل الضريبة	1,115,762,246	4,798,794,342	71,508,400,641	5,098,034,856	18,943,910,576	(7,353,565)	101,457,549,096	53,079,666,071	
ضريبة الدخل	(119,736,612)	(514,976,530)	(7,673,833,422)	(547,089,152)	(2,032,941,764)	789,134	(10,887,788,346)	(4,231,623,730)	
صافي ربح القطاع للفترة	996,025,634	4,283,817,812	63,834,567,219	4,550,945,704	16,910,968,812	(6,564,431)	90,569,760,750	48,848,042,341	
البيان	تمويل	الأفراد	المؤسسات	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	30 أيلول 2021	31 كانون الأول 2020
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	غير مدققة	مدققة
مجموع الموجودات	15,694,746,540	60,035,224,873	506,423,540,552	768,951,634,392	65,985,468,485	192,132,007	1,417,282,746,849	808,580,500,443	
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	128,782,389	561,101,829	4,605,302,072	630,762,007,050	599,149,759,445	-	1,235,206,952,785	717,074,467,129	

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

30 أيلول 2021 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	المبالغ بآلاف الليرات السورية	سورية	
6,713,098	309,915	6,403,183	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,584,613)	(73,155)	(1,511,458)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
5,128,485	236,760	4,891,725	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
11,174,381	11,042,552	131,829	دخل البنك من استثماراته الذاتية
29,646,579	-	29,646,579	صافي إيرادات الخدمات البنكية
8,596,153	-	8,596,153	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
53,380,000	-	53,380,000	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
9,507,798	-	9,507,798	أرباح تقييم مركز القطع غير المحققة المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع
233,710	-	233,710	إيرادات أخرى
117,667,106	11,279,312	106,387,794	إجمالي الدخل التشغيلي
(16,209,557)	-	(16,209,557)	إجمالي المصروفات والمخصصات
101,457,549	11,279,312	90,178,237	الربح قبل الضريبة
(10,887,788)	(812,465)	(10,075,323)	مصرف ضريبة الدخل
90,569,761	10,466,847	80,102,914	صافي أرباح الفترة
1,417,282,747	1,004,764,599	412,518,148	الموجودات كما في 30 أيلول 2021 (غير مدققة)
30 أيلول 2020 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	المبالغ بآلاف الليرات السورية	سورية	
5,546,647	413,540	5,133,107	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,570,233)	(117,071)	(1,453,162)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
3,976,414	296,469	3,679,945	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
3,944,016	3,921,946	22,070	دخل البنك من استثماراته الذاتية
10,949,193	-	10,949,193	صافي إيرادات الخدمات البنكية
5,192,780	-	5,192,780	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
34,850,000	-	34,850,000	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
4,607,798	-	4,607,798	أرباح تقييم مركز القطع غير المحققة المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع
3,907	-	3,907	إيرادات أخرى
63,524,108	4,218,415	59,305,693	إجمالي الدخل التشغيلي
(10,444,442)	-	(10,444,442)	إجمالي المصروفات والمخصصات
53,079,666	4,218,415	48,861,251	الربح قبل الضريبة
(4,231,624)	(336,301)	(3,895,323)	مصرف ضريبة الدخل
48,848,042	3,882,114	44,965,928	صافي أرباح الفترة
808,580,500	569,160,648	239,419,852	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2020 (غير مدققة)

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

و يتكون رأس مال البنك من:

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.
 - ينزل صافي الموجودات الثابتة غير المادية.
- وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المستند إلى تعميم مجلس النقد والتسليف، 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 وتوجيهات الجهات الرقابية.

أ - كفاية رأس المال

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

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

31 كانون الأول 2020	30 أيلول 2021	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال
53,847,518,336	53,847,518,336	الأرباح غير المحققة
14,057,692,638	14,057,692,638	صافي الأرباح المدورة المحققة
3,750,000,000	3,750,000,000	احتياطي قانوني
4,810,973,071	4,810,973,071	احتياطي خاص
39,849,269	39,849,269	احتياطي معدل أرباح
-	53,380,000,000	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة (*)
-	9,507,798,168	أرباح تقييم مركز القطع غير المحققة المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع (**)
(37,317,291)	-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال سنتين من تاريخ استملكها
(48,932,748)	(37,606,900)	الموجودات غير الملموسة
91,419,783,275	154,356,224,582	الأموال الخاصة الأساسية
3,883,733,754	6,630,198,759	مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
3,883,733,754	6,630,198,759	صافي الأموال الخاصة المساندة
95,303,517,029	160,986,423,341	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
292,765,290,204	481,734,027,518	الموجودات المتقلة
17,933,410,079	48,681,873,197	حسابات خارج الميزانية المتقلة
1,788,356,621	5,454,348,225	مخاطر السوق
12,751,780,904	12,751,780,904	المخاطر التشغيلية
325,238,837,808	548,622,029,844	
29%	29%	نسبة كفاية رأس المال
28%	28%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	85%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
4%	4%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

(*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/2318/ص الصادر بتاريخ 19 نيسان 2021 تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال.

33 إدارة رأس المال (تتمة)

(**) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/5069/ص الصادر بتاريخ 1 أيلول 2021 تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال.

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

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

34 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2020 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	
19,602,501,438	55,953,953,574	اعتمادات مستندية
-	18,946,980,000	قبولات
45,734,380,935	63,169,625,834	كفالات
34,067,640,132	43,900,131,783	لقاء حسن تنفيذ
2,999,972,098	6,903,913,135	لقاء اشترك في مناقصات
8,666,768,705	12,365,580,916	لقاء الدفع
7,004,373,225	30,701,123,721	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
72,341,255,598	168,771,683,129	

ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى البنك أي التزامات تعاقدية جوهرية كما في 30 أيلول 2021 و 31 كانون الأول 2020.

35 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 30 أيلول 2021.

36 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية الائتمان للموجودات المالية وتساعد التحديات المتعلقة بإدارة السيولة. وفي هذا الصدد قام البنك بمجموعة من المبادرات لضمان حماية رأسماله البشري بالإضافة إلى تقديم الخدمات دون انقطاع لقاعدة عملائه. وعلاوة على ذلك، اتبع الممارسات الاحترازية الصارمة للحفاظ على مستويات كافية من السيولة وتخفيف التأثيرات المحتملة على موجودات البنك. تراقب إدارة البنك بصورة نشطة تطورات هذه الجائحة وتأثيرها على عمليات البنك، مثل الخسائر المحتملة على الإيرادات والخسائر الائتمانية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك. وبهذا الشأن قام البنك خلال عام 2020 بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي بتأجيل الأقساط المستحقة على العملاء كجزء من دعمها للعملاء المتأثرين.

37 أرباح تقييم مركز القطع غير المحققة المتعلقة بزيادة رأس المال المدفوع

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

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