

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية لتسعة أشهر المنتهية في 2022/9/30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك البركة سورية المساهمة المغفلة العامة  
النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007-6-28	2009-12-29	2010-6-1	2014-11-3

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
15,000,000,000	15,000,000,000	150,000,000	6,685

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	حمد عبد الله العقاب	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	%23
2	شاهر عيد سليمان	عضو مجلس الإدارة		
3	يزيد شمس الدين الخالدي	عضو مجلس الإدارة		
4	محمد لبيب عبد المتين الاخوان	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%1
5	امير منير عصاصة	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%2
6	باسم محمد ماجد التاجي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%2
7	احسان عبد السلام الشواف	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.5
8	حسان رياض سكر	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%1.5
9	محمد عماد عبد العزيز المولوي	عضو مجلس الإدارة	نفسه	%0.5

السيد محمد عبد الله حليبي	الرئيس التنفيذي
السيد مجد الدين شهبان	مدقق الحسابات
ريف دمشق - يعفور - البوابة الثامنة هاتف: 3977444- فاكس: 3977445	عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة
<a href="http://www.albaraka.com.sy">http://www.albaraka.com.sy</a>	الموقع الإلكتروني

# البركة

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم:



القيمة السوقية نهاية الفترة	القيمة الدفترية *	القيمة الإسمية
4,009.63	1,582.43	100

\*تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج المرحلية المقارنة:

التغير %	نهاية السنة السابقة 2021/12/31	الفترة الحالية 2022/09/30	النتائج المرحلية المقارنة
(1.14%)	1,394,645,758,475	1,378,699,145,029	مجموع الموجودات
26.53%	187,598,436,075	237,364,978,253	مجموع حقوق مساهمي البنك

التغير %	للتسعة أشهر المنتهية في 2021/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2021/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2022/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2022/09/30	النتائج المرحلية المقارنة
(26.66%)	117,667,105,682	23,514,992,335	86,302,464,842	29,638,258,279	صافي الإيرادات*
(42.65%)	101,457,549,096	17,394,172,246	58,189,775,301	20,466,769,850	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(21.73%)	(10,887,788,346)	(5,124,125,480)	(8,522,383,940)	(2,630,319,960)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
(100 %)	-	-	(1,148,407)	-	حقوق الأقلية
(45.16%)	90,569,760,750	12,270,046,766	49,668,539,768	17,836,449,890	صافي دخل مساهمي البنك
	603.80	81.80	331.12	118.91	ربحية السهم
(59.95%)	62,887,798,168	(950,780,696)	25,185,161,209	10,064,050,503	أرباح تقييم مركز القطع البنوي الغير محقق
(11.55%)	27,681,962,852	13,220,827,462	24,483,378,559	7,772,399,387	صافي الدخل بعد استبعاد أثر أرباح تقييم مركز القطع البنوي الغير محقق

\* صافي الإيرادات تمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

الأحداث خلال الفترة و خلاصة عن نتائج أعمال البنك:

حقق بنك البركة بنهاية الربع الثالث من العام 2022 صافي أرباح بلغت حوالي 49,669 مليار ليرة سورية وبعائد على السهم

331.12 ليرة سورية.

تاريخ: 2022-10-30

  
محمد عبد الله حليبي

رئيس المديرين التنفيذيين



  
طلال فضل أيوبي  
المدير المالي



بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2022



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2022، وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة 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 الموحدة 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 الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً 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 الشهوان

27 تشرين الأول 2022

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م  
بيان المركز المالي الموحد المرحلي  
كما في 30 أيلول 2022

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	إيضاح	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة		
404,489,505,166	432,093,020,871	3	الموجودات نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
803,972,585,446	749,808,677,904	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
55,504,801,046	12,833,006,102	5	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
87,440,345,153	120,452,199,525	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	1,624,964		قرض الحسن
1,411,477,350	9,874,993,117	7	المشاركات
100,362,002	783,752,398	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
589,552,401	589,552,401		عقارات استثمارية
20,273,273,233	25,526,580,918		موجودات ثابتة
34,019,118	123,425,764		موجودات غير ملموسة
809,564,250	1,044,516,046	9	حق استخدام الموجودات
5,943,350,446	8,825,307,984	10	موجودات أخرى
14,076,922,864	16,742,487,035	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>1,394,645,758,475</u>	<u>1,378,699,145,029</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين
			المطلوبات
509,090,520,488	385,370,833,863	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
378,036,116,294	478,031,058,195		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
135,934,421,790	81,703,819,118	13	تأمينات نقدية
9,718,025,476	13,101,595,019	14	مخصصات متنوعة
8,270,672,723	8,109,596,769	15	مخصص ضريبة الدخل
62,826,905,705	78,309,933,165	16	مطلوبات أخرى
<u>1,103,876,662,476</u>	<u>1,044,626,836,129</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
100,068,886,823	92,783,970,925	17	حسابات الاستثمارات المطلقة
1,107,199,411	1,555,811,301	18	احتياطي معدل الأرباح
1,994,573,690	2,353,696,828	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>103,170,659,924</u>	<u>96,693,479,054</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>1,207,047,322,400</u>	<u>1,141,320,315,183</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
15,000,000,000	15,000,000,000	20	حقوق مساهمي البنك
3,750,000,000	3,750,000,000		رأس المال المدفوع
9,050,825,958	9,050,825,958		احتياطي قانوني
39,849,269	206,852,309		احتياطي خاص
-	49,668,539,768		احتياطي معدل الأرباح
43,022,444,344	42,953,443,714		أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك
116,735,316,504	116,735,316,504		أرباح مدورة محققة
187,598,436,075	237,364,978,253		أرباح مدورة غير محققة
-	13,851,593		مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك
187,598,436,075	237,378,829,846		حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة
<u>1,394,645,758,475</u>	<u>1,378,699,145,029</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أيوبى

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022	إيضاح
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
6,403,182,521	10,114,430,828	2,425,114,351	3,712,448,316	21 الإيرادات
309,915,039	466,416,643	98,284,885	233,739,976	22 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
6,713,097,560	10,580,847,471	2,523,399,236	3,946,188,292	
(1,584,613,474)	(1,653,201,263)	(379,558,212)	(848,622,147)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(156,415,050)	(119,555,189)	(37,558,265)	(41,638,845)	احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,428,198,424)	(1,533,646,074)	(341,999,947)	(806,983,302)	23 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
5,128,484,086	8,927,646,208	2,143,841,024	3,097,566,145	24 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
11,174,381,093	8,703,754,769	4,820,250,912	3,812,884,036	25 دخل البنك من استثماراته الذاتية
29,646,578,694	34,862,199,285	13,672,357,565	9,704,181,161	صافي إيرادات الخدمات البنكية
8,596,153,334	8,340,571,958	3,696,637,033	2,790,343,315	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
62,887,798,168	25,185,161,209	(950,780,696)	10,064,050,503	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
233,710,307	283,131,413	132,686,497	169,233,119	إيرادات أخرى
117,667,105,682	86,302,464,842	23,514,992,335	29,638,258,279	إجمالي الدخل التشغيلي
(6,286,536,131)	(9,840,718,020)	(2,250,635,502)	(4,066,041,082)	المصروفات والمخصصات
(835,417,259)	(2,031,716,475)	(331,991,772)	(795,055,706)	نفقات الموظفين
(3,831,953,521)	(8,599,848,822)	(1,454,934,478)	(2,674,339,606)	استهلاكات وإطفاءات
(602,346,737)	(1,158,111,344)	(44,239,558)	(44,292,667)	مصاريف إدارية وعمومية
(4,653,302,938)	(6,482,294,880)	(2,039,018,779)	(1,591,759,368)	مخصصات متنوعة
(16,209,556,586)	(28,112,689,541)	(6,120,820,089)	(9,171,488,429)	26 صافي مخصص الخسائر الائتمانية إجمالي المصروفات والمخصصات
101,457,549,096	58,189,775,301	17,394,172,246	20,466,769,850	الربح قبل الضريبة
(10,075,323,476)	(7,795,957,620)	(4,803,154,579)	(2,355,331,100)	15 مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
(812,464,870)	(726,426,320)	(320,970,901)	(274,988,860)	15 مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج
(10,887,788,346)	(8,522,383,940)	(5,124,125,480)	(2,630,319,960)	15 مصروف ضريبة الدخل
90,569,760,750	49,667,391,361	12,270,046,766	17,836,449,890	صافي ربح الفترة
90,569,760,750	49,668,539,768	12,270,046,766	17,836,449,890	العائد إلى:
-	(1,148,407)	-	-	مساهمي البنك
90,569,760,750	49,667,391,361	12,270,046,766	17,836,449,890	الجهة غير المسيطرة
603.80	331.12	81.8	118.91	27 حصة السهم من ربح الفترة

رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حنبل



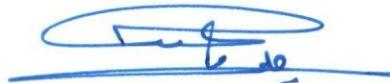
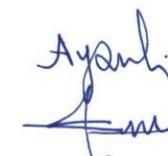
المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

مجموع حقوق الملكية	حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة	العائد إلى مساهمي البنك							رأس المال المكتتب به والمدفوع	
		مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك	الأرباح المدورة غير المحققة	الأرباح المدورة المحققة	ربح الفترة	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
187,598,436,075	-	187,598,436,075	116,735,316,504	43,022,444,344	-	39,849,269	9,050,825,958	3,750,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
(69,000,630)	-	(69,000,630)	-	(69,000,630)	-	-	-	-	-	مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)
167,003,040	-	167,003,040	-	-	-	167,003,040	-	-	-	إضافات
15,000,000	15,000,000	-	-	-	-	-	-	-	-	تملك شركة تابعة
49,667,391,361	(1,148,407)	49,668,539,768	-	-	49,668,539,768	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>237,378,829,846</u>	<u>13,851,593</u>	<u>237,364,978,253</u>	<u>116,735,316,504</u>	<u>42,953,443,714</u>	<u>49,668,539,768</u>	<u>206,852,309</u>	<u>9,050,825,958</u>	<u>3,750,000,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)
91,506,033,314	-	91,506,033,314	53,847,518,336	14,057,692,638	-	39,849,269	4,810,973,071	3,750,000,000	15,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2021
90,569,760,750	-	90,569,760,750	-	-	90,569,760,750	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>182,075,794,064</u>	<u>-</u>	<u>182,075,794,064</u>	<u>53,847,518,336</u>	<u>14,057,692,638</u>	<u>90,569,760,750</u>	<u>39,849,269</u>	<u>4,810,973,071</u>	<u>3,750,000,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2021 (غير مدققة)

(\*) تمثل ضريبة رسم الطابع النسبية والبالغة 69,000,630 ليرة سورية .


رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبي

المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
101,457,549,096	58,189,775,301	
917,566,245	2,453,871,332	
11,325,847	21,893,348	
(461,656,715)	(2,431,887,057)	
4,653,302,938	6,482,294,880	26
602,346,737	1,158,111,344	
(140,322,598)	(263,555,963)	
(89,432,709)	(16,655,450)	
(62,887,798,168)	(25,185,161,209)	
1,584,613,474	1,653,201,263	
45,647,494,147	42,061,887,789	
(1,906,288,094)	42,902,352,189	
(23,153,076,235)	(150,000,000)	
-	(33,590,816,224)	
498,784,354	(1,688,795)	
(94,980,938)	(8,463,515,767)	
(3,084,660,945)	409,756,961	
18,170,944,851	(2,120,820,943)	
(6,054,664,747)	(58,370,223,895)	
7,996,344,675	(8,686,586,740)	15
38,019,897,068	13,100,775,482	
(8,485,328,105)	(12,908,879,943)	
140,322,598	(7,263,130,811)	
-	263,555,965	
126,750,000	(111,300,000)	
(704,828)	44,069,500	8
(8,218,960,335)	(710,804,446)	
(23,661,154,205)	(7,777,609,792)	
(4,561,180)	(19,026,588,057)	
98,960,892,594	(2,023,690)	
(1,616,665,994)	81,789,061,180	
-	(1,676,015,565)	
73,678,511,215	(69,000,630)	
153,163,024,623	(1,439,000,000)	
256,642,472,571	59,576,433,238	
320,228,473,622	82,459,843,973	
576,870,946,193	121,349,787,476	28
	608,925,906,745	28
	730,275,694,221	



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	
177,201,934	231,197,608	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	2,036	التبرعات (*)
		أرباح مجانية
177,201,934	231,199,644	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(171,241,836)	(237,755,599)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(171,241,836)	(237,755,599)	مجموع الاستخدامات
5,960,098	(6,555,955)	(نقص) زيادة المصادر عن الاستخدامات
1,034,479	6,994,577	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
6,994,577	438,622	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 حلبى




المدير المالي  
طلال فضل أبويوبى

## 1 معلومات عامة

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

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في 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 أربعة 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 - الدروي. لم يتم مباشرة العمل في فرع دوما حتى تاريخ إصدار البيانات المالية الموحدة المرحلية للمجموعة.

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

- فتح الحسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات 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 الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2022 من قبل مجلس الإدارة في 26 تشرين الأول 2022.

## هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابية 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 لوفاة فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رحمه الله، قامت هيئة الرقابة الشرعية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2020 بانتخاب الأستاذ عبد الستار قطان رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية والدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية وعضواً تنفيذياً فيها.

وقد وافق مجلس النقد والتسليف بكتابه رقم 211 / م ن / ب بتاريخ 12 أيار 2021 على عرض مرشحي البنك الدكتور أحمد قيروز والدكتور محمد أنس الدوامنة على الهيئة العامة للمساهمين كمتدربين لدى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف لمدة عام تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة.

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

## 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 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 الموحدة المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2022.

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

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

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

اسم الشركة	بلد التأسيس	30 أيلول 2022	31 كانون الأول 2021	نسبة الملكية
شركة البركة عمد للتطوير والاستثمار العقاري المحدودة المسؤولة (*)	سورية	%70	%70	تطوير واستثمار عقاري

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

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

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

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

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

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

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات، المطلوبات، حقوق الملكية، الدخل، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين المجموعة والشركات التابعة.

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

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحتفظ به في الشركة التابعة في تاريخ فقدان السيطرة.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.3 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022.

## معيار المحاسبة المالي رقم 38 - المتعلق بالوعد والخيار والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 38 "المتعلق بالوعد والخيار والتحوط" في سنة 2020. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للإثبات والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية.

قام البنك بتطبيق المعيار بتاريخ 1 كانون الثاني 2022 ولم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

## 2.4 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

## معيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل في العام 2021) - المتعلق بالعرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 1 المنقح في عام 2021. يحل معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل محل العرض العام والإفصاح السابق لمعيار المحاسبة والتقارير المالية رقم 1 في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبه حقوق الملكية والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير المعيار على بياناته المالية الموحدة.

## معيار المحاسبة المالي رقم 39 - المتعلق بالتقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 39 في عام 2021. هذا المعيار يحسن ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 9 بشأن 'الزكاة' ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية الإسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير المعيار على بياناته المالية الموحدة.

## 2.5 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

## مبدأ الاستمرارية

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

## تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

## الموجودات الضريبية المؤجلة

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

## الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشرعية الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 30 أيلول 2022 تم تجنب أرباح بمبلغ 2,036 ليرة سورية لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشرعية الإسلامية.

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

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

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

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

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

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك 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.

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستثمارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهنات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 30 أيلول 2022 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1-21 لعام 2021.

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.6 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (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 2022			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
			توفير
0.07%	0.25%	3.57%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.11%	0.36%	5.35%	وديعة استثمارية شهر حوالات
-	0.36%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
0.13%	0.42%	6.24%	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
-	0.42%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
0.14%	0.48%	7.54%	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
-	0.48%	-	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
0.16%	0.53%	9.21%	وديعة استثمارية سنة حوالات
-	0.53%	-	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
0.16%	0.54%	10.23%	
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 2022			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
			توفير
0.18%	0.56%	8.91%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.18%	0.54%	8.91%	وديعة استثمارية شهر حوالات
-	0.54%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
0.18%	0.54%	8.91%	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
-	0.54%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
0.18%	0.54%	9.43%	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
-	0.54%	-	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
0.18%	0.54%	10.46%	وديعة استثمارية سنة حوالات
-	0.54%	-	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
0.18%	0.54%	11.37%	
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 التنضيب وإجراء حساب الأرباح والخسائر وحولت مباشرة إلى حساباتهم دون أن تدخل في الوعاء المشترك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
91,405,637,020	147,312,134,290	نقد في الخزينة
279,728,315,019	245,985,967,139	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
33,425,626,340	38,830,117,248	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	20,000,000	غرفة التقاص
(70,073,213)	(55,197,806)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
<u>404,489,505,166</u>	<u>432,093,020,871</u>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 38,830,117,248 ليرة سورية مقابل 33,425,626,340 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 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 2022 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضملة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضملة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
70,073,213	-	-	70,073,213
(21,747,026)	-	-	(21,747,026)
<u>6,871,619</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>6,871,619</u>
<u>55,197,806</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>55,197,806</u>
كما في 1 كانون الثاني 2022 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة			
31 كانون الأول 2021 (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضملة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضملة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
23,584,049	-	-	23,584,049
14,786,129	-	-	14,786,129
31,703,035	-	-	31,703,035
<u>70,073,213</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>70,073,213</u>
كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة			

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
289,845,676,541	288,675,838,071	1,169,838,470	حسابات جارية (*)
14,803,541,798	14,803,541,798	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر
482,179,555,566	482,179,555,566	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
(35,834,748,751)	(35,834,712,212)	(36,539)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
(1,185,347,250)	(1,185,347,250)	-	ينزل: أرباح محفوظة (****)
<u>749,808,677,904</u>	<u>748,638,875,973</u>	<u>1,169,801,931</u>	

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
343,169,743,204	343,169,699,201	44,003	حسابات جارية (*)
28,347,722,963	28,347,722,963	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر
442,213,668,065	441,328,668,065	885,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
(9,758,548,786)	(9,746,049,529)	(12,499,257)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
<u>803,972,585,446</u>	<u>803,100,040,700</u>	<u>872,544,746</u>	

(\*) 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 428,642,949,307 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (31 كانون الأول 2021): مبلغ 384,647,305,722 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
9,758,548,786	3,262,926,776	1,667,967,430	4,827,654,580
24,487,363,309	23,595,788,497	311,302,287	580,272,525
1,588,836,656	352,387,114	303,208,736	933,240,806
<u>35,834,748,751</u>	<u>27,211,102,387</u>	<u>2,282,478,453</u>	<u>6,341,167,911</u>

كما في 1 كانون الثاني 2022 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
1,245,024,058	-	852,692,466	392,331,592
5,916,611,662	2,609,454,855	248,269,130	3,058,887,677
2,596,913,066	314,122,357	906,386,137	1,376,404,572
-	-	(30,739)	30,739
-	-	-	-
-	339,349,564	(339,349,564)	-
9,758,548,786	3,262,926,776	1,667,967,430	4,827,654,580

كما في 1 كانون الثاني 2021  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في  
الرصيد الافتتاحي تضمن على:  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
رصيد نهاية السنة

(\*\*\*\*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الإئتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن المرحلة الثالثة.

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)		
المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
32,260,500,000	32,260,500,000	-
(19,427,493,898)	(19,427,493,898)	-
12,833,006,102	12,833,006,102	-

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

31 كانون الأول 2021 (مدققة)		
المجموعة	مصارف خارجية	مصارف محلية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
87,416,400,000	87,166,400,000	250,000,000
(31,911,598,954)	(31,907,946,159)	(3,652,795)
55,504,801,046	55,258,453,841	246,347,205

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

(\*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 32,260,500,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2021: مبلغ 87,416,400,000 ليرة سورية).

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

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
31,911,598,954	31,059,969,229	-	851,629,725
(19,266,794,144)	(18,531,693,616)	-	(735,100,528)
6,782,689,088	6,609,733,622	-	172,955,466
19,427,493,898	19,138,009,235	-	289,484,663

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

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
9,809,164,176	-	9,665,142,917	144,021,259
11,319,721,474	11,673,312,134	(534,490,652)	180,899,992
10,782,713,304	9,721,514,178	534,490,652	526,708,474
-	-	-	-
-	-	-	-
-	9,665,142,917	(9,665,142,917)	-
31,911,598,954	31,059,969,229	-	851,629,725

كما في 1 كانون الثاني 2021  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن:  
محول إلى المرحلة 1  
محول إلى المرحلة 2  
محول إلى المرحلة 3 (\*)  
رصيد نهاية السنة

(\*) بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	
125,242,600,137	183,993,324,225	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(15,256,186,122)	(35,753,537,684)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
109,986,414,015	148,239,786,541	
(102,670,962)	(85,814,243)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(22,443,397,900)	(27,701,772,773)	ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (***)
87,440,345,153	120,452,199,525	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(\*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 25,706,979,010 ليرة سورية أي ما نسبته (13.97%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 22,432,450,985 ليرة سورية أي ما نسبته (17.91%) للسنة السابقة. وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 25,621,164,767 ليرة سورية أي ما نسبته (13.93%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 22,329,780,023 ليرة سورية أي ما نسبته (17.84%) للسنة السابقة.

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 24,716,711,509 ليرة سورية مقابل 20,822,582,927 ليرة سورية للسنة السابقة.

## (\*\*) الأرباح المحفوظة

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

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	
24,198,782	102,670,962	رصيد 1 كانون الثاني
110,453,053	2,105,772	الإضافات
(53,763,204)	(27,685,829)	الإستيعادات
21,782,331	8,723,338	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
102,670,962	85,814,243	رصيد نهاية الفترة / السنة

## 6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة:

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
109,883,743,053	21,954,668,312	14,849,146,814	73,079,927,927	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
87,976,873,409	9,376,689	9,420,560,968	78,546,935,752	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(54,974,997,905)	(811,300,001)	(11,606,217,934)	(42,557,479,970)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
5,268,353,741	4,029,077,976	(916,436)	1,240,192,201	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(2,028,651,969)	2,028,651,969	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في
-	-	2,219,971,041	(2,219,971,041)	الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	209,791,147	(209,250,390)	(540,757)	- محول إلى المرحلة 1
148,153,972,298	25,391,614,123	12,644,642,094	110,117,716,081	- محول إلى المرحلة 2
				- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
59,094,188,797	19,502,938,261	26,187,492,612	13,403,757,924	كما في 1 كانون الثاني 2021
70,531,222,976	255,440,308	7,528,081,332	62,747,701,336	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(33,190,636,945)	(8,463,257,541)	(17,442,060,336)	(7,285,319,068)	التسهيلات المسددة خلال السنة
13,448,968,225	10,059,344,548	3,383,681,144	5,942,533	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(5,331,270,283)	5,331,270,283	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في
-	-	1,093,297,937	(1,093,297,937)	الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	600,202,736	(570,075,592)	(30,127,144)	- محول إلى المرحلة 1
109,883,743,053	21,954,668,312	14,849,146,814	73,079,927,927	- محول إلى المرحلة 2
				- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

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

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
22,443,397,900	20,822,582,927	326,832,202	1,293,982,771
1,231,102,413	(151,338,272)	421,882,046	960,558,639
4,027,272,460	4,029,077,976	(10,820)	(1,794,696)
-	-	(51,470,862)	51,470,862
-	-	73,268,103	(73,268,103)
-	16,388,878	(16,368,904)	(19,974)
<u>27,701,772,773</u>	<u>24,716,711,509</u>	<u>754,131,765</u>	<u>2,230,929,499</u>

كما في 1 كانون الثاني 2022  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذم 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 2021 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
12,588,784,510	11,458,798,443	849,759,806	280,226,261
(205,788,122)	(767,999,195)	(347,930,134)	910,141,207
10,060,401,512	10,060,437,122	-	(35,610)
-	-	(146,823,751)	146,823,751
-	-	42,917,724	(42,917,724)
-	71,346,557	(71,091,443)	(255,114)
<u>22,443,397,900</u>	<u>20,822,582,927</u>	<u>326,832,202</u>	<u>1,293,982,771</u>

كما في 1 كانون الثاني 2021  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في  
الرصيد الافتتاحي تضمن على:  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
رصيد نهاية السنة

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,411,477,350	9,874,993,117	عمليات مشاركة إسلامية
<u>1,411,477,350</u>	<u>9,874,993,117</u>	

## 8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
75,504,673	48,090,623	بضاعة لقاء تصفية مشاركة (*)
24,857,329	735,661,775	عقارات تم استملاكها لقاء تصفية مشاركة (**)
<u>100,362,002</u>	<u>783,752,398</u>	

(\*) تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة، وخلال عام 2022، قام البنك ببيع جزء من البضاعة تكلفتها 27,414,050 ليرة سورية، وتم بيعها بمبلغ 44,069,500 ليرة سورية.  
(\*\*) تتضمن قيمة عقار تم استملاكه من قبل البنك لتصفية مشاركات والتي بلغت قيمتها 735,661,775 ليرة سورية، كما تتضمن على مصاريف حكومية وإدارية تكبدها البنك في عملية الاستملاك.

## 9 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022 هي كالتالي:

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
760,000,000	809,564,250	كما في 1 كانون الثاني 2022
679,000,000	679,000,000	الإضافات
(1,439,000,000)	-	الدفوعات
-	(444,048,205)	مصروف الاهتلاك
<u>-</u>	<u>1,044,516,046</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 هي كالتالي:

التزامات عقود الإجارة	حق استخدام الموجودات مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	149,855,333	كما في 1 كانون الثاني 2021
784,064,250	784,064,250	الإضافات
(24,064,250)	-	الدفوعات
-	(124,355,333)	مصروف الاهتلاك
<u>760,000,000</u>	<u>809,564,250</u>	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
2,474,387,035	1,777,067,658	مدفوعات مقدمة (موردون)
3,427,316,506	6,594,829,225	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض (*)
394,307,681	544,861,506	مصاريف مدفوعة مقدماً
6,988,421	18,438,042	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
-	15,604,297	مدنيون متنعون
32,150,562	150,362,302	سلف موظفين
1,213,628	447,400	سلف أرباح ودائع شهرية
85,811,266	92,720,427	موجودات أخرى
(478,824,653)	(369,022,873)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (**)
<u>5,943,350,446</u>	<u>8,825,307,984</u>	

(\*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الائتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن الفئة الثالثة والتي بلغت قيمتها 1,382,519,748 ليرة سورية (لم يتم تعليق أية أرباح في عام 2021).

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

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
478,824,653	474,653,526	1,911,469	2,259,658	كما في 1 كانون الثاني 2022 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية الفترة
(171,884,870)	(172,985,279)	(1,879,759)	2,980,168	
62,083,090	60,901,591	5,204	1,176,295	
<u>369,022,873</u>	<u>362,569,838</u>	<u>36,914</u>	<u>6,416,121</u>	

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف رصيد نهاية السنة
332,702,773	332,225,592	831,097	(353,916)	
146,121,880	142,427,934	1,080,372	2,613,574	
<u>478,824,653</u>	<u>474,653,526</u>	<u>1,911,469</u>	<u>2,259,658</u>	

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

## 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 كما في 30 أيلول 2022 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	
765,000,000	765,000,000	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
13,335,278,560	16,005,519,450	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*)
(23,355,696)	(28,032,415)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)
<u>14,076,922,864</u>	<u>16,742,487,035</u>	

(\*) كما في 30 أيلول 2022 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 5,308,630 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 أيلول 2022: 3,015 ليرة سورية (31 كانون الأول 2021: 2,512 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
23,355,696	-	-	23,355,696
-	-	-	-
4,676,719	-	-	4,676,719
<u>28,032,415</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>28,032,415</u>

كما في 1 كانون الثاني 2022  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
التغييرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف  
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2021 (مدققة)			
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	-	-
13,680,606	-	-	13,680,606
9,675,090	-	-	9,675,090
<u>23,355,696</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,355,696</u>

كما في 1 كانون الثاني 2021  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
التغييرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

## 12 إبداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
508,743,831,325	385,366,752,979	مصارف محلية (حسابات جارية)
3,796,012	4,080,884	مصارف خارجية (حسابات جارية)
335,000,000	-	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
7,893,151	-	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<b>509,090,520,488</b>	<b>385,370,833,863</b>	

## 13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
82,307,271,033	32,544,161,951	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
18,392,990,189	31,354,172,675	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
1,058,147,426	6,360,896	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
87,610,432	502,213,935	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
10,894,003,378	5,900,898,968	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
8,650,976	13,250,760	تأمينات أخرى
20,000,000,000	10,000,000,000	تأمينات مقابل تقديم خدمات الدفع الالكتروني
3,185,748,356	1,382,759,933	تأمينات قطع تصدير
<b>135,934,421,790</b>	<b>81,703,819,118</b>	

## 14 مخصصات متنوعة

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

الرصيد في نهاية الفترة / السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة / السنة	فروقات أسعار الصرف خلال الفترة / السنة	المكون خلال الفترة / السنة	رصيد بداية الفترة / السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
100,486,000	-	(182,773,391)	-	182,773,391	100,486,000	30 أيلول 2022 (غير مدققة)
164,525,428	-	-	-	52,831,344	111,694,084	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,228,821,521	(641,620,181)	-	64,714,850	865,811,508	939,915,344	مخصص القطع التشغيلي (*)
11,607,762,070	-	-	1,936,552,022	1,105,280,000	8,565,930,048	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (**)
<b>13,101,595,019</b>	<b>(641,620,181)</b>	<b>(182,773,391)</b>	<b>2,001,266,872</b>	<b>2,206,696,243</b>	<b>9,718,025,476</b>	مخصص مخاطر محتملة (***)
						31 كانون الأول 2021 (مدققة)
100,486,000	-	(21,254,525)	-	32,840,525	88,900,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
111,694,084	(17,922,233)	-	-	64,451,799	65,164,518	مخصص القطع التشغيلي (*)
939,915,344	(130,937,833)	-	453,228,659	136,743,752	480,880,766	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (**)
8,565,930,048	-	-	4,282,965,003	552,640,021	3,730,325,024	مخصص مخاطر محتملة (***)
<b>9,718,025,476</b>	<b>(148,860,066)</b>	<b>(21,254,525)</b>	<b>4,736,193,662</b>	<b>786,676,097</b>	<b>4,365,270,308</b>	

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

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

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمائية ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمائية ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	
211,113,397,825	-	15,818,096,834	195,295,300,991	الرصيد في 1 كانون الثاني 2022
128,395,024,662	-	47,312,943	128,347,711,719	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(141,768,934,786)	-	(7,395,132,415)	(134,373,802,371)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
5,627,702,842	-	2,386,400,231	3,241,302,611	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(7,425,484,840)	7,425,484,840	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	-	4,403,511,805	(4,403,511,805)	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
203,367,190,543	-	7,834,704,558	195,532,485,985	رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إنتمائية ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إنتمائية ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرًا ليرة سورية	
74,373,522,027	2,793,473,323	26,823,871,538	44,756,177,166	كما في 1 كانون الثاني 2021
87,688,004,268	2,008,800	3,543,857,268	84,142,138,200	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(18,812,685,284)	(1,447,153,323)	(1,254,590,820)	(16,110,941,141)	التسهيلات المسددة خلال السنة
67,864,556,814	(2,008,800)	3,356,355,301	64,510,210,313	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	(1,346,320,000)	(21,332,555,490)	22,678,875,490	تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	-	4,681,159,037	(4,681,159,037)	- محول إلى المرحلة 1
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 2
-	-	-	-	- محول إلى المرحلة 3
211,113,397,825	-	15,818,096,834	195,295,300,991	رصيد نهاية السنة

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

14 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إنتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
939,915,344	-	147,478,797	792,436,547
224,191,327	-	39,453,300	184,738,027
64,714,850	-	51,604,090	13,110,760
-	-	(130,155,792)	130,155,792
-	-	78,339,900	(78,339,900)
-	-	-	-
<b>1,228,821,521</b>	<b>-</b>	<b>186,720,295</b>	<b>1,042,101,226</b>

كما في 1 كانون الثاني 2022 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

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

رصيد نهاية الفترة

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إنتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
480,880,766	121,693,383	174,101,744	185,085,639
5,805,919	(121,378,374)	58,261,169	68,923,124
453,228,659	(315,009)	20,739,412	432,804,256
-	-	(112,174,246)	112,174,246
-	-	6,550,718	(6,550,718)
-	-	-	-
<b>939,915,344</b>	<b>-</b>	<b>147,478,797</b>	<b>792,436,547</b>

كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

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

رصيد نهاية السنة

(\*\*\*) 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 2022:

اسم الفرع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
حلب - الفرقان	ليرة سورية	ليرة سورية
حلب - الفيصل	2,069,551,876	1,544,452,482
حمص - دروبي	2,996,110,810	2,235,919,202
حمص - القوتلي	6,409,050,901	4,782,907,203
حمص - القوتلي	4,079,578,967	3,044,483,183
المجموع	<b>15,554,292,554</b>	<b>11,607,762,070</b>

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.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

## 15 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	
5,419,908,050	8,270,672,723	رصيد بداية الفترة / السنة
(5,402,120,776)	(8,235,149,740)	المسدد خلال الفترة / السنة عن أعمال البنك داخل سورية
146,309,686	-	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة (*)
1,103,537,000	726,426,320	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)
(973,514,180)	(451,437,000)	المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
7,944,077,590	7,795,957,620	يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
32,475,353	3,126,846	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
8,270,672,723	8,109,596,769	رصيد نهاية الفترة / السنة

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2021 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، خلال عام 2021، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة حيث تم تكليف البنك بمبلغ 146,309,686 ليرة سورية. وقد قام البنك بتقديم الاعتراضات الضريبية اللازمة للجنة إعادة النظر والتي ما زالت منظورة لدى وزارة المالية، في حين أن البيانات المالية للأعوام من 2018 وحتى 2021 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	
101,457,549,096	58,189,775,301	الربح قبل الضريبة
(62,887,798,168)	(25,185,161,209)	التعديلات
810,483,797	307,533,811	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
5,091,247,853	1,726,134,628	خسائر تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة
-	3,828,025	مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية
59,062,631	220,118,351	خسائر الشركة التابعة
602,346,737	1,158,111,344	مصاريف استهلاك عقارات
(9,027,387,300)	(8,071,403,455)	مخصصات متنوعة
(65,352,044,450)	(29,840,838,505)	أرباح تخضع لضريبة نوعية (**)
36,105,504,646	28,348,936,796	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
9,026,376,170	7,087,234,200	مصروف ضريبة الدخل
9,026,376,170	7,087,234,200	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%10	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
902,637,620	708,723,420	يضاف: رسم إعادة الإعمار
9,929,013,790	7,795,957,620	مصروف ضريبة الدخل
146,309,686	-	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
10,075,323,476	7,795,957,620	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية
812,464,870	726,426,320	مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج (**)
10,887,788,346	8,522,383,940	مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل الموحد المرحلي

(\*\*) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 والبالغة 8,071,403,455 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 726,426,320 ليرة سورية (30 أيلول 2021): بلغت هذه الإيرادات 9,027,387,300 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 812,464,870 ليرة سورية).

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
49,204,631,458	63,653,246,658	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
10,625,594,883	11,953,469,809	نفقات مستحقة غير مدفوعة
-	285,000,000	دائنو عمليات التمويل
710,038,578	676,970,801	توقيفات
760,599,115	851,623,538	مستحقات أرباح مساهمين
610,258,964	717,265,212	مستحق لجهات حكومية
52,381,456	23,759,521	موردين
760,000,000	-	التزامات عقود الاجارة (إيضاح 9)
30,849,324	51,880,584	مستحقات الدفع الالكتروني
72,551,927	96,717,042	أخرى
<u>62,826,905,705</u>	<u>78,309,933,165</u>	

31 كانون الأول 2021			30 أيلول 2022			
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
13,005,949,077	7,219,429	12,998,729,648	14,410,360,173	11,311	14,410,348,862	حسابات التوفير
78,774,404,331	38,672,617,178	40,101,787,153	68,954,795,988	10,220,658,052	58,734,137,936	لأجل
7,823,283,284	867,769,204	6,955,514,080	8,968,485,784	865,769,204	8,102,716,580	التأمينات النقدية (*)
99,603,636,692	39,547,605,811	60,056,030,881	92,333,641,945	11,086,438,567	81,247,203,378	
<u>465,250,131</u>	<u>184,727,479</u>	<u>280,522,652</u>	<u>450,328,980</u>	<u>54,070,699</u>	<u>396,258,281</u>	أعباء محققة غير
100,068,886,823	39,732,333,290	60,336,553,533	92,783,970,925	11,140,509,266	81,643,461,659	مستحقة الدفع
						إجمالي حسابات
						الاستثمارات المطلقة

(\*) كما في 30 أيلول 2022 تبلغ قيمة التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 68,954,795,988 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2021 كانت تبلغ: 7,823,283,284 ليرة سورية).

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

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
596,166,553	1,107,199,411	رصيد بداية الفترة / السنة
73,972,358	281,601,109	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
437,060,500	167,010,781	فروقات أسعار الصرف
<u>1,107,199,411</u>	<u>1,555,811,301</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(\*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 281,601,109 ليرة سورية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (إيضاح 23)، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 73,972,358 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,187,656,961	1,994,573,690	رصيد بداية الفترة / السنة
208,496,553	119,555,189	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
598,420,176	239,567,949	فروقات أسعار الصرف
<u>1,994,573,690</u>	<u>2,353,696,828</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

## 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 للأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

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

31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(40,106,500)	(38,149,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
1,956,750	1,193,000	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
38,149,750	36,956,750	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
<u>15,000,000,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	رأس المال المدفوع

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

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

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

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.

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

الإصدار	عملة رأس المال المدفوع	قيمة الأسهم المكتتب بها		الأسم المكتتب بها	سهم	تاريخ الإصدار
		قيمة الأسهم المكتتب بها بالعملة الأصلية	قيمة الأسهم المكتتب بها "مقابل بالليرة السورية"			
		ليرة سورية	ليرة سورية	دولار أميركي		
الاكتتاب الأولي	الليرة السورية	2,550,000,000	2,550,000,000	-	25,500,000	4 تشرين الأول 2009
	دولار أميركي	-	-	45,516,397	24,500,000	4 تشرين الأول 2009
زيادة رأس مال البنك الأولى	الليرة السورية	2,550,000,000	2,550,000,000	-	25,500,000	8 تموز 2019
	دولار أميركي	-	-	5,619,266	24,500,000	8 تموز 2019
زيادة رأس مال البنك الثانية	الليرة السورية	2,550,000,000	2,550,000,000	-	25,500,000	21 أيلول 2020
	دولار أميركي	-	-	1,950,637	24,500,000	21 أيلول 2020
<b>المجموع</b>		<b>7,650,000,000</b>	<b>7,650,000,000</b>	<b>53,086,300</b>	<b>150,000,000</b>	

## 21 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
4,924,701,881	7,998,273,616	إيراد المراجعات - شركات
1,478,480,640	2,116,157,212	إيراد المراجعات - أفراد
<b>6,403,182,521</b>	<b>10,114,430,828</b>	

## 22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
309,915,039	466,416,643	إيرادات وداخ استثنائية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<b>309,915,039</b>	<b>466,416,643</b>	

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

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
34,267,011	78,284,165	حسابات التوفير
1,320,189,977	1,173,760,800	حسابات لأجل
73,741,436	281,601,109	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>1,428,198,424</u>	<u>1,533,646,074</u>	

(\*) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب (إيضاح 18).

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

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
521,366,750	659,750,821	حصة البنك بصفته مضارب
4,607,117,336	8,267,895,387	حصة البنك بصفته رب مال
<u>5,128,484,086</u>	<u>8,927,646,208</u>	

## 25 دخل البنك من استثمارته الذاتية

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
11,073,834,545	7,605,591,746	إيراد وكالات استثمارية
100,546,548	1,098,163,023	إيراد مشاركات
<u>11,174,381,093</u>	<u>8,703,754,769</u>	

## 26 صافي مخصص الخسائر الانتمائية

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
245,523	(21,747,026)	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
3,215,458,187	24,487,363,309	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
1,387,958,553	(19,266,794,144)	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(153,305,759)	1,231,102,413	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
10,317,033	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	63,871	قرض حسن
171,848,703	(171,884,870)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
20,780,698	224,191,327	بنود خارج بيان المركز المالي
<u>4,653,302,938</u>	<u>6,482,294,880</u>	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022 مبلغ 6,482,294,880 ليرة سورية (30 أيلول 2021: 4,653,302,938 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 6,482,294,880 ليرة سورية (30 أيلول 2021: لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 4,653,302,938 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2021 غير مدققة	30 أيلول 2022 غير مدققة	صافي ربح الفترة - ليرة سورية
90,569,760,750	49,668,539,768	
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم (إيضاح 20)
603.80	331.12	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.

30 أيلول 2021 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2021 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر 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 ينزل: أرباح محفوظة (*)
297,564,931,650	371,133,952,038	393,318,101,429	
847,560,369,808	746,724,582,044	723,513,773,905	
(568,254,355,265)	(508,932,627,337)	(385,370,833,863)	
-	-	(1,185,347,250)	
576,870,946,193	608,925,906,745	730,275,694,221	

(\*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الإئتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن المرحلة الثالثة.

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

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

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

خلال عام 2021، صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (282/م.ن) تاريخ 17 آب 2021 و المتضمن الموافقة على قيام بنك البركة سورية بتكوين مركز قطع بنوي بمبلغ لا يتجاوز 7,569,903 دولار أمريكي (يمثل قيمة الأسهم المنحة الخاصة بالمساهمين الأجانب) ليصبح إجمالي مركز القطع البنوي 53,086,300 دولار أمريكي.

## 30 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

30 أيلول 2021 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	تعويضات الإدارة العليا
414,480,000	472,620,572	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
105,515,550	124,435,853	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
502,400,000	562,800,000	مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)
1,679,909,371	2,522,554,572	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
<u>2,702,304,921</u>	<u>3,682,410,997</u>	

(\*) مكافآت مجلس الإدارة خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 تمثل المكافآت المستحقة عن عام 2021، والتي أقرت في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 4 تموز 2022. في حين أن مكافآت مجلس الإدارة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021، تمثل المبالغ المدفوعة في 2021 وذلك عن المكافآت المستحقة عن عام 2020.

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة) بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
حسابات جارية مدينة	-	168,198,261,313	-	168,198,261,313
حسابات جارية دائنة	154,820	4,054,903	-	4,209,723
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	326,252,698,056	188,187,357,510	-	514,440,055,566
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	254,661,790	254,661,790
موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)	6,476,525,298	118,303,927	-	6,594,829,225
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	334,961,878	334,961,878
<b>بنود داخل بيان الدخل المرحلي</b>				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	277,383,501	189,033,142	-	466,416,643
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	5,769,029,831	2,059,361,579	-	7,828,391,410
31 كانون الأول 2021 (مدققة)				
<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>				
حسابات جارية مدينة	-	169,285,591,294	-	169,285,591,294
حسابات جارية دائنة	(128,991)	(3,667,020)	-	(3,796,011)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	284,061,214,194	244,433,853,871	-	528,495,068,065
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	254,661,790	254,661,790
موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)	1,638,545,023	1,755,481,074	-	3,394,026,097
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(408,696,614)	(408,696,614)
30 أيلول 2021 (غير مدققة)				
<b>بنود داخل بيان الدخل المرحلي</b>				
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

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

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

#### أنظمة إدارة المخاطر

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

#### مجلس الإدارة

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

#### إدارة المخاطر

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

#### لجنة إدارة المخاطر

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

#### الخزينة

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

#### التدقيق الداخلي

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

#### 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.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 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.

31.2 مخاطر الائتمان

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

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

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البنك / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
284,780,886,581	-	-	-	-	284,780,886,581	أرصدة لدى المصرف المركزي
749,808,677,904	-	-	-	-	749,808,677,904	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
12,833,006,102	-	-	-	-	12,833,006,102	حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
120,452,199,525	11,626,463,426	16,766,368,770	83,465,689,349	8,593,677,980	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,624,964	1,624,964	-	-	-	-	قرض الحسن
9,874,993,117	75,006,797	-	9,799,986,320	-	-	المشاركات
6,225,806,352	-	-	-	-	6,225,806,352	موجودات أخرى
16,742,487,035	-	-	-	-	16,742,487,035	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<b>1,200,719,681,580</b>	<b>11,703,095,187</b>	<b>16,766,368,770</b>	<b>93,265,675,669</b>	<b>8,593,677,980</b>	<b>1,070,390,863,974</b>	<b>الإجمالي 30 أيلول 2022 (غير مدققة)</b>
<b>1,281,533,712,453</b>	<b>5,429,819,626</b>	<b>14,597,140,693</b>	<b>66,190,407,410</b>	<b>5,654,170,692</b>	<b>1,189,662,174,032</b>	<b>الإجمالي 31 كانون الأول 2021 (مدققة)</b>

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

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

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

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

#### أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

#### ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

## 31.4 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.

## 31.5 مخاطر السلع

تتشأ 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 بعقد مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

## 31.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

## 31.7 مخاطر السيولة

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

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

## 31.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.
- تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك وتحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الإجراء على إظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.

- حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:

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

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

## 31.9 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.

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

## 31.10 مخاطر الأعمال

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

## 31.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

## 32 بنود خارج الميزانية

30 ايلول 2022 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	34,338,989,480	-	34,338,989,480
الكفالات	92,239,046,898	-	92,239,046,898
السقوف غير المستغلة	71,615,459,202	-	71,615,459,202
المجموع	<u>198,193,495,580</u>	<u>-</u>	<u>198,193,495,580</u>
31 كانون الأول 2021 (مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	87,924,597,994	-	87,924,597,994
الكفالات	65,797,525,139	-	65,797,525,139
السقوف غير المستغلة	49,259,161,545	-	49,259,161,545
المجموع	<u>202,981,284,678</u>	<u>-</u>	<u>202,981,284,678</u>

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

33 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2021	30 أيلول 2022	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل		البيان
						المؤسسات	الأفراد	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
120,026,019,478	89,691,176,942	260,304,932	25,730,380,381	8,578,755,850	43,801,886,927	9,158,511,639	2,161,337,213	إجمالي الإيرادات
(4,653,302,938)	(6,482,294,880)	-	-	(1,044,992,236)	(4,206,136,360)	(996,095,521)	(235,070,763)	مخصص تدني الخسائر الائتمانية
115,372,716,540	83,208,882,062	260,304,932	25,730,380,381	7,533,763,614	39,595,750,567	8,162,416,118	1,926,266,450	نتائج أعمال القطاع
(13,907,813,879)	(24,599,741,428)	-	(12,965,193,728)	(2,100,456,655)	(7,109,841,832)	(1,961,379,072)	(462,870,141)	مصاريف موزعة على القطاعات
(7,353,565)	(419,365,333)	(419,365,333)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
101,457,549,096	58,189,775,301	(159,060,401)	12,765,186,653	5,433,306,959	32,485,908,735	6,201,037,046	1,463,396,309	الربح قبل الضريبة
(10,887,788,346)	(8,522,383,940)	22,733,596	(1,869,446,422)	(795,701,209)	(4,757,522,745)	(908,134,509)	(214,312,651)	ضريبة الدخل
90,569,760,750	49,667,391,361	(136,326,805)	10,895,740,231	4,637,605,750	27,728,385,990	5,292,902,537	1,249,083,658	صافي ربح القطاع للفترة
31 كانون الأول 2021	30 أيلول 2022	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	المؤسسات	الأفراد	البيان
مدققة	غير مدققة							
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,394,645,758,475	1,378,699,145,029	-	159,231,332,506	606,245,471,907	478,482,350,691	113,957,774,208	20,782,215,717	مجموع الموجودات
1,207,047,322,400	1,141,320,315,183	8,998,357,663	619,369,920,302	512,713,778,540	(60,224,989)	295,165,831	3,317,836	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

30 أيلول 2022 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
			<b>الإيرادات</b>
			إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
10,580,848	466,417	10,114,431	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,653,201)	(72,876)	(1,580,325)	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار
8,927,647	393,541	8,534,106	ورب مال
8,703,755	7,604,987	1,098,768	دخل البنك من استثماراته الذاتية
34,862,199	-	34,862,199	صافي إيرادات الخدمات البنكية
8,340,572	-	8,340,572	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
25,185,161	-	25,185,161	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
283,131	-	283,131	إيرادات أخرى
86,302,465	7,998,528	78,303,937	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(28,112,690)	-	(28,112,690)	إجمالي المصروفات والمخصصات
58,189,775	7,998,528	50,191,247	<b>الربح قبل الضريبة</b>
(8,522,384)	(726,427)	(7,795,957)	مصروف ضريبة الدخل
49,667,391	7,272,101	42,395,290	صافي أرباح الفترة
<b>1,378,699,145</b>	<b>775,754,890</b>	<b>602,944,255</b>	<b>الموجودات كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)</b>
			<b>الإيرادات</b>
			إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
6,713,098	309,915	6,403,183	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,584,613)	(73,155)	(1,511,458)	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار
5,128,485	236,760	4,891,725	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 بالعملات الأجنبية
62,887,798	-	62,887,798	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
233,710	-	233,710	إيرادات أخرى
117,667,106	11,279,312	106,387,794	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(16,209,557)	-	(16,209,557)	إجمالي المصروفات والمخصصات
101,457,549	11,279,312	90,178,237	<b>الربح قبل الضريبة</b>
(10,887,788)	(812,465)	(10,075,323)	مصروف ضريبة الدخل
90,569,761	10,466,847	80,102,914	صافي أرباح الفترة
<b>1,394,645,758</b>	<b>897,601,749</b>	<b>497,044,009</b>	<b>الموجودات كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة)</b>

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.

ويتكون 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 بالتمتانة 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 2021	30 أيلول 2022	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
15,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال
116,735,316,504	116,735,316,504	الأرباح غير المحققة
43,022,444,344	42,953,443,714	صافي الأرباح المدورة المحققة
3,750,000,000	3,750,000,000	احتياطي قانوني
9,050,825,958	9,050,825,958	احتياطي خاص
39,849,269	206,852,309	احتياطي معدل أرباح
(34,019,118)	25,185,161,209	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
187,564,416,957	(123,425,764)	الموجودات غير الملموسة
	212,758,173,930	الأموال الخاصة الأساسية
5,698,913,354	5,669,240,082	مخصصات مرحلة أولى ومرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
5,698,913,354	5,669,240,082	صافي الأموال الخاصة المساندة
193,263,330,311	218,427,414,012	صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
424,756,984,948	417,599,786,217	الموجودات المثقلة
31,156,083,363	35,939,420,346	حسابات خارج الميزانية المثقلة
2,864,546,033	5,601,079,410	مخاطر السوق
27,871,847,999	27,871,847,999	المخاطر التشغيلية
486,649,462,343	487,012,133,972	
%40	%45	نسبة كفاية رأس المال
%39	%44	نسبة كفاية الأموال الأساسية
%100	%90	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
%3	%3	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

## 34 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 وتم 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 بدلا من خيار تصنيف الدولة وذلك ليتماشى مع المنهجية المعتمدة من قبل مجموعة البركة المصرفية.

## 35 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

## أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2021 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2022 ليرة سورية غير مدققة	
87,924,597,994	34,338,989,480	اعتمادات مستندية
65,797,525,139	92,239,046,898	كفالات
49,687,289,058	66,870,591,784	لقاء حسن تنفيذ
3,634,282,188	11,956,770,667	لقاء اشترك في مناقصات
12,475,953,893	13,411,684,447	لقاء الدفع
49,259,161,545	71,615,459,202	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
202,981,284,678	198,193,495,580	

## ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى البنك أي التزامات تعاقدية كما في 30 أيلول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

## 36 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 2022.

## 37 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

أدى انتشار جائحة كوفيد - 19 في تعطيل الأعمال التجارية والأنشطة الاقتصادية على الصعيد المحلي والعالمي مما أدى لحدوث حالات عدم تيقن في البيئة الاقتصادية العالمية، وترتبط حالة عدم التيقن في تقدير مدى ومدة الركود الاقتصادي ويشمل ذلك تقلبات في سوق رأس المال وتدهور نوعية 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 الانتمائية المتوقعة والعقود المرتبطة بالالتزامات وما إلى ذلك.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

## 38 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي الموحد:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب في 30 أيلول 2022	التبويب في 31 كانون الأول 2021
589,552,401	إعادة تصنيف العقارات المملوكة بغرض الإستثمار ضمن بند منفصل	عقارات استثمارية	موجودات ثابتة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الموحد:

المبلغ ليرة سورية	الشرح	التبويب في 30 أيلول 2022	التبويب في 30 أيلول 2021
9,507,798,168	إعادة تصنيف فروقات تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة	أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي

## 39. الأحداث اللاحقة

تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 4 تموز 2022 توزيع أسهم منحة تساوي 15 مليار ليرة سورية بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 30 مليار ليرة سورية. حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف في بنك سورية المركزي بتاريخ 1 أيلول 2022 (رقم 229/م ن) و قام بتسديد الرسوم المترتبة على ذلك، و بتاريخ 11 تشرين أول 2022 حصل البنك على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأسواق و الأوراق المالية (قرار رقم 174/م) و ذلك لاعتماد أسهم زيادة رأس المال، و سيتم توزيع هذه الأسهم في 25 تشرين الأول 2022.