



## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

### دائرة الإفصاح

### استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 2020-09-30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة :بنك البركة سورية ش.م.م.س.ع

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	6,501

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
1	السيد عدنان احمد يوسف	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة المصرفية	%23
2	السيد إبراهيم فايز الشامسي	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد فيصل عقيل البستكي	عضو مجلس إدارة		
4	السيد محمود النوري	عضو مجلس إدارة		
5	السيد باسم التاجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
6	السيد أمير عصاصة	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
7	السيد محمد لبيب اخوان	عضو مجلس إدارة	نفسه	%1
8	السيد غسان سكر	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%1,5
9	السيد محمد أيمن المولوي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0,5
الرئيس التنفيذي		السيد محمد عبد الله حلبي		
مدقق الحسابات		السيد مجد الدين شهوان		
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة		دمشق هاتف:4437820-فاكس:4437810		
الموقع الإلكتروني		<a href="http://www.albaraka.com.sy">http://www.albaraka.com.sy</a>		





## هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

### دائرة الإفصاح

### قيم السهم :

القيمة الإسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	577.64	964.58

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

### النتائج المرحلية المقارنة :

النتائج المرحلية المقارنة	الفترة الحالية 2020/09/30	نهاية السنة السابقة 2019/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	749,127,580,619	329,505,886,497	127.35%
حقوق المساهمين	86,646,112,391	37,840,570,050	128.98%

النتائج المرحلية المقارنة	للتلاثة أشهر المنتهية في 2020/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2020/09/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2019/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2019/09/30	التغير %
صافي الإيرادات*	14,559,546,849	63,524,107,823	3,975,676,293	10,467,008,538	%506.90
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	11,541,230,536	53,079,666,071	2,801,788,156	6,597,413,162	%704.55
مصروف مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(1,580,918,570)	(4,231,623,730)	(758,263,050)	(2,015,439,220)	%109.96
صافي الدخل	9,960,311,966	48,848,042,341	2,043,525,106	4,581,973,942	%966.09
ربحية السهم	66.40	325.65	13.62	30.55	%966.09

\* صافي الإيرادات تمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

### خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الثالث من العام 2020 أرباحاً صافية بلغت حوالي 48.85 مليار ليرة سورية وبعائد على السهم 325.65 ليرة سورية.

تاريخ : 2020-10-25

محمد عبد الله حليبي  
الرئيس التنفيذي



طلال فضل أيوبي  
المدير المالي

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2020



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي المرحلي لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") كما في 30 أيلول 2020، وبيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثين شهراً والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصنقات لفترة الثلاثين شهراً والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل متطلبات 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 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

1 تشرين الثاني 2020

دمشق - الجمهورية العربية السورية





31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	إيضاح	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة		
84,013,536,202	157,917,983,613	3	الموجودات نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
153,903,239,245	469,610,510,488	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
15,093,442,013	47,236,266,940	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
58,689,196,941	52,355,436,812	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
4,088,235,955	2,064,175,925	7	المشاركات
37,317,291	145,451,848	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
6,874,406,940	9,812,785,692		موجودات ثابتة
38,707,746	52,858,031		موجودات غير ملموسة
4,501,081,963	3,939,221,329	9	موجودات أخرى
2,266,722,201	5,992,889,941	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>329,505,886,497</u>	<u>749,127,580,619</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
			المطلوبات
107,697,044,318	292,890,489,787	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
88,040,611,495	211,185,720,574		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
22,566,300,696	34,161,612,916	12	تأمينات نقدية
466,613,339	627,759,967	13	مخصصات متنوعة
2,116,231,370	4,035,088,527	14	مخصص ضريبة الدخل
14,520,057,799	35,883,866,994	15	مطلوبات أخرى
<u>235,406,859,017</u>	<u>578,784,538,765</u>		مجموع المطلوبات
			حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
55,425,466,747	81,973,424,826	16	حسابات الاستثمارات المطلقة
209,988,998	577,257,451	17	احتياطي معدل الأرباح
623,001,685	1,146,247,186	18	احتياطي مخاطر الاستثمار
56,258,457,430	83,696,929,463		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
<u>291,665,316,447</u>	<u>662,481,468,228</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
10,000,000,000	15,000,000,000	19	حقوق مساهمي البنك
2,050,498,626	2,050,498,626		رأس المال المدفوع
2,808,108,636	2,808,108,636		احتياطي قانوني
39,849,269	39,849,269		احتياطي خاص
-	48,848,042,341		احتياطي معدل الأرباح
8,552,393,303	3,509,893,303		أرباح الفترة
14,389,720,216	14,389,720,216		أرباح مدورة محققة
37,840,570,050	86,646,112,391		أرباح مدورة غير محققة
<u>329,505,886,497</u>	<u>749,127,580,619</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أبوي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

الإيضاح	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2019
	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة
الإيرادات				
20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	4,422,912,787	5,133,106,575	1,631,948,830	1,716,083,833
21 صافي مخصص الخسائر الائتمانية	(195,000,000)	-	(150,000,000)	-
	<u>378,841,153</u>	<u>413,540,696</u>	<u>136,823,806</u>	<u>133,562,359</u>
22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	4,606,753,940	5,546,647,271	1,618,772,636	1,849,646,192
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(1,316,193,343)	(1,570,232,824)	(272,394,994)	(566,666,669)
احتياطي مخاطر الاستثمار الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(127,462,653)	(155,886,139)	(26,666,474)	(56,295,536)
	<u>(1,188,730,690)</u>	<u>(1,414,346,685)</u>	<u>(245,728,520)</u>	<u>(510,371,133)</u>
23 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	3,290,560,597	3,976,414,447	1,346,377,642	1,282,979,523
24 دخل البنك من استثماراته الذاتية صافي إيرادات الخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة	2,768,018,118 3,549,415,973 858,105,473	3,944,015,502 10,949,192,865 5,192,780,389	897,553,874 1,487,968,309 243,776,468	1,850,784,516 5,952,874,560 861,800,130
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي إيرادات أخرى	- - 908,377	34,850,000,000 4,607,798,120 3,906,500	- - -	- 4,607,798,120 3,310,000
إجمالي الدخل التشغيلي	<u>10,467,008,538</u>	<u>63,524,107,823</u>	<u>3,975,676,293</u>	<u>14,559,546,849</u>
المصروفات والمخصصات				
21 نفقات الموظفين استهلاكات وإطفاءات مصاريف إدارية وعمومية مخصصات متنوعة صافي مخصص الخسائر الائتمانية إجمالي المصروفات والمخصصات	(1,977,637,797) (169,651,809) (1,113,745,542) (173,270,563) (435,289,665) (3,869,595,376)	(3,948,391,977) (333,757,446) (2,269,296,260) (196,038,025) (3,696,958,044) (10,444,441,752)	(871,888,545) (57,837,564) (399,748,850) (48,372,446) 203,959,268 (1,173,888,137)	(1,603,090,741) (178,845,166) (875,427,742) (21,342,060) (339,610,604) (3,018,316,313)
14 الربح قبل الضريبة مصروف ضريبة الدخل صافي الربح	6,597,413,162 (2,015,439,220) 4,581,973,942	53,079,666,071 (4,231,623,730) 48,848,042,341	2,801,788,156 (758,263,050) 2,043,525,106	11,541,230,536 (1,580,918,570) 9,960,311,966
26 حصة السهم من ربح الفترة	<u>30.55</u>	<u>325.65</u>	<u>13.62</u>	<u>66.40</u>

رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حنبل



المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.





بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	إيضاح	
لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة		
6,597,413,162	53,079,666,071		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
161,277,361	325,031,731		صافي الربح قبل الضريبة
8,374,448	8,725,715		تعديلات لبنود غير نقدية
(32,702,173)	(591,284,968)		استهلاكات
630,289,665	3,696,958,044	21	إطفاءات
173,270,563	196,038,025		إيرادات محققة غير مستحقة القبض
1,316,193,343	1,570,232,824		صافي مخصص الخسائر الإئتمانية
8,854,116,369	58,285,367,442		مخصصات متنوعة
			نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
			صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
15,408,749,486	(10,506,067,496)		إداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(21,876,697,475)	9,324,982,866		إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(2,990,847,764)	2,276,278,650		المشاركات
(1,052,118,233)	(2,345,081,654)		الموجودات الأخرى
(2,318,916,057)	(527,982,905)		احتياطي نقدي الزامي
(5,736,668,565)	(16,009,507,671)		التأمينات النقدية
(323,536,447)	(2,315,570,370)		الضريبة المدفوعة
7,387,646,932	1,529,170,398		مطلوبات أخرى
(2,648,271,754)	39,711,589,260		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
-	(108,134,557)		الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(25,778,718)	(22,876,000)		موجودات غير ملموسة
(1,017,822,704)	(3,263,410,483)		موجودات ثابتة
(400,039,592)	-		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,443,641,014)	(3,394,421,040)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
2,634,341,768	(20,308,863,723)		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(229,310,252)	-		توزيعات نقدية مدفوعة
10,838,047,457	44,643,466,517		صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(1,419,187,327)	(1,668,706,390)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
-	(42,500,000)		مصاريق توزيع أسهم المنحة المدفوعة
11,823,891,646	22,623,396,404		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
(2,337,816,519)	138,238,685,751		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
5,394,162,359	197,179,250,375		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
143,846,434,555	122,876,629,172		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
149,240,596,914	320,055,879,547		النقد وما في حكمه في آخر الفترة



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



بنك البركة - سورية ش.م.م  
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
102,476,780	24,726,897	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	-	التبرعات (*)
-	-	أرباح مجنبة
<u>102,476,780</u>	<u>24,726,897</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(100,565,500)	(27,069,695)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المولفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(100,565,500)</u>	<u>(27,069,695)</u>	مجموع الاستخدامات
1,911,280	(2,342,798)	(نقص) زيادة المصادر عن الاستخدامات
1,435,421	3,346,701	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
<u>3,346,701</u>	<u>1,003,903</u>	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 حليبي




المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

1 معلومات عن البنك

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

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في دمشق- شارع الشهبندر بعد مبنى رئاسة مجلس الوزراء سابقاً عقار رقم 3229 الجمهورية العربية السورية.

يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها احدى عشر فرعاً و ثلاثة مكاتب. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم اغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفرغان وفرع حمص - الدروبي بالإضافة إلى عدم مباشرة فرع دوما لأعماله حتى تاريخ اصدار البيانات المالية.

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

- فتح الحسابات الجارية.
  - فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
  - فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
  - إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
  - التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
  - تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
  - جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
  - أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 30 أيلول 2020 من قبل مجلس الإدارة في 28 تشرين الأول 2020.

هيئة الرقابة الشرعية

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رئيساً

2. فضيلة الدكتور عبد الستار قطان عضواً

3. فضيلة الدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ عضواً

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 62 / م ن / الصادر بتاريخ 21 أيار 2017 بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة، وتمارس عملها وفق أحكام نظام عمل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصارف الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية المحدد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 936 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 17 كانون الأول 2012. تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 23 حزيران 2020 التمديد لأعضاء هيئة الرقابة الشرعية لولاية جديدة مدتها ثلاث سنوات على أن يتم أخذ موافقة مجلس النقد والتسليف.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

## 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 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 تشتمل البيانات المالية 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 2019. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2020.

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

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

## 2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2019. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2020.

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

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

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

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

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

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

بموجب هذا النهج، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ حيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويتم تعديله لتشمل حصة المستثمر في الربح أو الخسارة لمشروع الوكالة. من وجهة نظر الوكيل، يتطلب المعيار أنه عند بدء المعاملة يجب على الوكيل إثبات بترتيب الوكالة بموجب نهج خارج الميزانية نظراً لأن الوكيل لا يسيطر على الموجودات / الأعمال ذات الصلة. ومع ذلك، هناك استثناءات لنهج غير مدرج بالميزانية حيث قد تنص الاعتبارات الإضافية المرتبطة بالأداة القائمة على وكالة الاستثمار احتساب الأمر ذاته كحساب مدرج بالميزانية.

قد يحتفظ الوكيل بترتيبات الاستثمار متعددة المستويات. بموجب هذا الترتيب، سيقوم البنك بإعادة استثمار أموال الوكالة في عقد ثانوي. تحسب هذه العقود الثانوية وفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية المالية المعنية في دفاتر الوكيل. لم يكن لهذا المعيار أي تأثير جوهري على القوائم المالية.

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

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

يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك". هذا المعيار إلزامياً في الفترات المالية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2020. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.

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

يحدد هذا المعيار المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية للموجودات الأساسية لأداة الصكوك. وهو يتطلب من المصدر إعداد تقارير التمويل أو الدعوى لإعدادها حسب الحاجة بموجب هذا المعيار. هذا المعيار إلزامياً في الفترات المالية المبتدئة في أو بعد 1 كانون الثاني 2020. إن هذا المعيار غير قابل للتطبيق على البنك.



2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

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

معيار المحاسبة المالي رقم 35 المتعلق باحتياطي المخاطر

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

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات 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 التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، حتى تاريخ 30 أيلول 2020 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.4 أهم السياسات المحاسبية

## احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

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

## احتياطي معدل الأرباح

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

## 2.5 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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	70%
حسابات لمدة 6 أشهر	80%
حسابات لمدة 12 شهر	88%
حسابات لمدة 24 شهر	90%
تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصى	40%

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة (تتمة)

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التيتحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 30 أيلول 2020، حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 5-12 لعام 2019. علماً بأن البنك لم يقم بتحميل وعاء المضاربة جزء من مخصص الخسائر الائتمانية. يتم التنضيق بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتنضيق احتساب وتحديد الربح.

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

الربع الثالث 2020			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	توفير
0.07%	0.30%	2.72%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.10%	0.52%	4.09%	وديعة استثمارية شهر حوالات
-	0.52%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
0.12%	0.69%	5.56%	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
-	0.69%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
0.14%	0.79%	6.35%	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
-	0.79%	-	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
0.15%	0.87%	7.99%	وديعة استثمارية سنة حوالات
-	0.87%	-	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
0.16%	0.94%	9.09%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
40%	40%	40%	

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

الربع الثالث 2020			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	توفير
0.07%	0.76%	6.81%	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
0.10%	0.87%	6.81%	وديعة استثمارية شهر حوالات
-	0.87%	-	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
0.12%	0.99%	7.94%	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
-	0.99%	-	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
0.14%	0.99%	7.94%	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
-	0.99%	-	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
0.15%	0.99%	9.08%	وديعة استثمارية سنة حوالات
-	0.99%	-	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
0.16%	1.05%	10.10%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
40%	40%	40%	

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



## 3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
15,422,199,709	46,876,952,495	نقد في الخزينة
60,729,475,283	95,129,731,451	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
7,873,722,543	15,844,380,524	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	89,998,598	غرفة التقاص
(11,861,333)	(23,079,455)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
<u>84,013,536,202</u>	<u>157,917,983,613</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 2020 مبلغ 15,844,380,524 ليرة سورية مقابل 7,873,722,543 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019 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 المصارف المركزية:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
11,861,333	-	-	11,861,333
(236,449)	-	-	(236,449)
11,454,571	-	-	11,454,571
<u>23,079,455</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,079,455</u>
			كما في 1 كانون الثاني 2020
			صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة المستردة للفترة
			التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
			رصيد نهاية الفترة
31 كانون الأول 2019 (مدققة)			
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,658,653	-	-	5,658,653
6,394,040	-	-	6,394,040
(191,360)	-	-	(191,360)
<u>11,861,333</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11,861,333</u>
			كما في 1 كانون الثاني 2019
			صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة
			التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
			رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
115,678,346,960	115,628,939,593	49,407,367	حسابات جارية (*)
3,100,282,930	3,100,282,930	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية ثلاثة أشهر أو أقل
351,909,768,133	351,659,768,133	250,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية ثلاثة أشهر أو أقل (**)
(1,077,887,535)	(1,077,807,878)	(79,657)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
<u>469,610,510,488</u>	<u>469,311,182,778</u>	<u>299,327,710</u>	
31 كانون الأول 2019 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
41,704,932,750	41,579,220,798	125,711,952	حسابات جارية (*)
4,104,098,174	4,104,098,174	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
108,459,824,012	107,974,824,012	485,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
(365,615,691)	(365,416,145)	(199,546)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
<u>153,903,239,245</u>	<u>153,292,726,839</u>	<u>610,512,406</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 300,269,859,458 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 (31 كانون الأول 2019: مبلغ 77,266,174,738 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2020 (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	
365,615,691	-	344,704,816	20,910,875	كما في 1 كانون الثاني 2020
24,266,638	-	(86,432,484)	110,699,122	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة (*)
688,005,206	-	494,574,841	193,430,365	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
<u>1,077,887,535</u>	<u>-</u>	<u>752,847,173</u>	<u>325,040,362</u>	رصيد نهاية الفترة

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

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

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

كما في 1 كانون الثاني 2019  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار  
الصرف  
رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)		
مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
485,000,000	56,297,688,000	56,782,688,000
(237,993)	(9,546,183,067)	(9,546,421,060)
484,762,007	46,751,504,933	47,236,266,940

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

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

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 2020 مبلغ 56,782,688,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2019: مبلغ 15,791,401,479 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
18,482,687	1,115,476,779	-	1,133,959,466
(40,790,655)	4,864,946,121	-	4,824,155,466
22,545,961	3,565,760,167	-	3,588,306,128
237,993	9,546,183,067	-	9,546,421,060

كما في 1 كانون الثاني 2020  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة (\*)  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار  
الصرف  
رصيد نهاية الفترة

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



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

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

## 6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
72,516,465,958	66,344,458,231	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	4,065,954,365	ذم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
(7,534,356,226)	(5,808,049,059)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
64,982,109,732	64,602,363,537	
(170,024,361)	(153,862,021)	ينزل: الأرباح المحفوظة (*)
(6,122,888,430)	(12,093,064,704)	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
58,689,196,941	52,355,436,812	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

## (\*) الأرباح المحفوظة

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

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
142,650,120	170,024,361	رصيد 1 كانون الثاني
29,182,229	7,997,770	الإضافات
(1,807,988)	(38,381,058)	الإستبعادات
-	14,220,948	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
170,024,361	153,862,021	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
64,812,085,371	6,018,792,562	10,730,045,419	48,063,247,390	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
9,028,418,463	763,959,036	5,415,380,032	2,849,079,395	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(18,486,252,557)	(743,826,033)	(4,825,395,553)	(12,917,030,971)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
9,094,250,239	6,572,926,032	2,377,410,892	143,913,315	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	(30,392,446)	(4,643,644,255)	4,674,036,701	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(1,508,807,235)	13,912,759,348	(12,403,952,113)	- محول إلى المرحلة 1
-	1,765,410,520	(105,494,974)	(1,659,915,546)	- محول إلى المرحلة 2
64,448,501,516	12,838,062,436	22,861,060,909	28,749,378,171	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,048,964,351	9,692,304,548	706,620,321	31,650,039,482	الرصيد 1 كانون الثاني 2019
30,571,448,854	-	5,256,654,345	25,314,794,509	التسهيلات الجديدة خلال السنة
(7,808,327,834)	(369,761,606)	(1,288,346,290)	(6,150,219,938)	التسهيلات المسددة خلال السنة
-	-	-	-	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
-	-	(50,980,872)	50,980,872	تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(5,073,713,073)	6,106,097,915	(1,032,384,842)	- محول إلى المرحلة 1
-	1,769,962,693	-	(1,769,962,693)	- محول إلى المرحلة 2
64,812,085,371	6,018,792,562	10,730,045,419	48,063,247,390	- محول إلى المرحلة 3
				رصيد نهاية السنة

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

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,122,888,430	4,609,847,177	785,017,364	728,023,889
(620,975,583)	412,123,381	(514,560,982)	(518,537,982)
6,591,151,857	6,572,929,521	18,010,563	211,773
-	(5,601,790)	(362,866,181)	368,467,971
-	(402,036,871)	571,923,720	(169,886,849)
-	25,637,874	-	(25,637,874)
<u>12,093,064,704</u>	<u>11,212,899,292</u>	<u>497,524,484</u>	<u>382,640,928</u>

كما في 1 كانون الثاني 2020  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة للفترة  
التغييرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغييرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في  
الرصيد الافتتاحي تضمن على:  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

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

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
تغييرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في  
الرصيد الافتتاحي تضمن على:  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
رصيد نهاية السنة

## 7 المشاركات

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
4,340,454,575	2,064,175,925	عمليات مشاركة إسلامية
(252,218,620)	-	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (*)
<u>4,088,235,955</u>	<u>2,064,175,925</u>	

(\*) بناء على تعليمات مصرف سورية المركزي المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 الصادرة بالقرار رقم 4 /م.ن/ تاريخ 4 شباط 2019 ومع مراعاة أحكام الشريعة الإسلامية ومتطلبات معايير المحاسبة المالية الإسلامية، اعتمد البنك ابتداء من 1 كانون الثاني 2020 منهج انخفاض القيمة لأغراض احتساب المؤونات المقابلة لانخفاض قيمة الأصول التمويلية والاستثمارية والتي تنطوي على مخاطر سوقية وتشغيلية دون مخاطر الائتمان. وذلك بما يعادل الفرق بين القيمة الدفترية للأصل موضوع الاحتساب والمبلغ القابل للاسترداد من هذا الأصل وذلك في حال انخفاض هذا المبلغ عن القيمة الدفترية المذكورة.

وبناء على تقييم إدارة البنك لم يكن هناك انخفاض للقيمة الدفترية للأصول عن المبالغ القابلة للاسترداد كما في 30 أيلول 2020. (31 كانون الأول 2019: كان البنك يعتمد منهج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمشاركات حيث بلغ مخصص الخسائر الائتمانية كما في 31 كانون الأول 2019 مبلغ 252,218,620 ليرة سورية).

## 8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
37,317,291	145,451,848	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
<u>37,317,291</u>	<u>145,451,848</u>	

(\*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيته خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 37,317,291 ليرة سورية بتاريخ 15 نيسان 2018، بالإضافة إلى بضاعة تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة وبلغت قيمتها 108,134,557 ليرة سورية.

## 9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
3,136,318,021	1,634,781,139	مدفوعات مقدمة (موردون)
455,363,118	1,866,195,239	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
169,615,367	340,332,879	مصاريف مدفوعة مقدماً
108,246,000	8,925,200	نم مدينة شبكة الصراف الآلي
50,414,176	4,644,022	مديون متنوعون
35,838,200	36,141,200	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري (*)
6,412,075	6,131,937	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
3,616,813	24,290,437	سلف موظفين
1,147,531	1,593,303	سلف أرباح ودائع شهرية
534,110,662	16,185,973	موجودات أخرى
<u>4,501,081,963</u>	<u>3,939,221,329</u>	

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

## 10 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 رأسمائها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كما يلي:

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,981,230,652	5,707,398,392	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*)
<u>2,266,722,201</u>	<u>5,992,889,941</u>	

(\*) كما في 30 أيلول 2020 و 31 كانون الأول 2019 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 4,544,107 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 أيلول 2020: 1,256 ليرة سورية وفي 31 كانون الأول 2019: 436 ليرة سورية. حيث تم استكمال التجميد خلال الربع الأول لعام 2019.

## 11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
107,128,813,129	292,206,774,509	مصارف محلية (حسابات جارية)
340,087,627	297,426,511	مصارف خارجية (حسابات جارية)
225,000,000	375,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
3,143,562	11,288,767	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>107,697,044,318</u>	<u>292,890,489,787</u>	

## 12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
11,268,892,526	11,323,005,381	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
5,389,847,402	14,211,660,032	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
167,399,140	5,311,706,929	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
2,936,470,657	2,996,470,657	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
2,783,307,495	301,981,441	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
10,900,216	216	تأمينات نقدية لقاء بوالص
9,483,260	16,788,260	تأمينات أخرى
<u>22,566,300,696</u>	<u>34,161,612,916</u>	



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

الرصيد كما في 30 أيلول 2020	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة	30 أيلول 2020 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,900,000	-	(3,832,184)	3,832,184	88,900,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
58,509,742	-	-	50,983,373	7,526,369	مخصص القطع التشغيلي
					مخصص الخسائر الإئتمانية
480,350,225	(288,185,340)	-	398,348,595	370,186,970	لبنود خارج بيان المركز المالي (*)
<u>627,759,967</u>	<u>(288,185,340)</u>	<u>(3,832,184)</u>	<u>453,164,152</u>	<u>466,613,339</u>	
					31 كانون الأول 2019 مدققة
88,900,000	(454,971)	(2,920,993)	36,771,744	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
7,526,369	(19,180,053)	-	18,645,901	8,060,521	مخصص القطع التشغيلي
					مخصص الخسائر الإئتمانية
370,186,970	(571,574,655)	-	731,185,886	210,575,739	لبنود خارج بيان المركز المالي
<u>466,613,339</u>	<u>(591,209,679)</u>	<u>(2,920,993)</u>	<u>786,603,531</u>	<u>274,140,480</u>	

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
61,526,342,786	608,640,596	4,984,935,160	55,932,767,030	الرصيد في 1 كانون الثاني 2020
38,090,736,011	135,000,000	9,377,761,096	28,577,974,915	التسهيلات الجديدة خلال الفترة
(22,101,055,578)	(24,109,170)	(1,710,183,117)	(20,366,763,291)	التسهيلات المسددة خلال الفترة
				تغيرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
-	-	(4,082,628,587)	4,082,628,587	- محول إلى المرحلة 1
-	(595,040,596)	11,605,632,875	(11,010,592,279)	- محول إلى المرحلة 2
-	136,376,693	-	(136,376,693)	- محول إلى المرحلة 3
<u>77,516,023,219</u>	<u>260,867,523</u>	<u>20,175,517,427</u>	<u>57,079,638,269</u>	رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
45,499,571,325	1,874,081,207	1,121,921,836	42,503,568,282
30,917,445,039	-	2,035,444,198	28,882,000,841
(14,890,673,578)	(2,030,134,744)	(1,208,951,913)	(11,651,586,921)
-	(1,193,490,812)	(273,692,160)	1,467,182,972
-	(625,910,000)	3,310,213,199	(2,684,303,199)
-	2,584,094,945	-	(2,584,094,945)
61,526,342,786	608,640,596	4,984,935,160	55,932,767,030

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

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

رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
370,186,970	10,001,538	47,102,779	313,082,653
(278,033,408)	10,151,932	(198,552,589)	(89,632,751)
388,196,663	24,356,878	228,221,394	135,618,391
-	-	(45,426,259)	45,426,259
-	(9,957,679)	41,855,793	(31,898,114)
-	643,157	-	(643,157)
480,350,225	35,195,826	73,201,118	371,953,281

كما في 1 كانون الثاني 2020

صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة المستردة للفترة تغير نتيجة سعر الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

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

رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

المجموعة	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
210,575,739	-	2,499,690	208,076,049
161,516,037	15,313,797	42,153,818	104,048,422
(1,904,806)	(6,703,306)	(3,326,204)	8,124,704
-	(3,224,417)	(764,830)	3,989,247
-	(3,229,469)	6,540,305	(3,310,836)
-	7,844,933	-	(7,844,933)
370,186,970	10,001,538	47,102,779	313,082,653

الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة تغير نتيجة سعر الصرف تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

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

رصيد نهاية الفترة

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,358,365,195	2,116,231,370	رصيد بداية الفترة / السنة
(680,552,326)	(2,116,231,370)	المسدد خلال الفترة / السنة
(677,812,659)	-	تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة
-	(199,339,000)	المسدد عن الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
2,116,231,160	4,231,623,730	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة (*)
-	2,803,797	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
<u>2,116,231,370</u>	<u>4,035,088,527</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2019 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2019 خلال شهر تموز من العام 2020 كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
6,597,413,162	53,079,666,071	الربح قبل الضريبة
-	(39,457,798,120)	التعديلات
(1,461,318)	377,262,608	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
541,629,716	3,845,558,609	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
18,017,728	49,999,142	مخصص الخسائر الائتمانية
173,270,563	196,038,025	مصاريف استهلاك عقارات
-	(4,017,978,574)	مخصصات متنوعة
<u>731,456,689</u>	<u>(39,006,918,310)</u>	أرباح تخضع لضريبة نوعية
<u>7,328,869,851</u>	<u>14,072,747,761</u>	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
<u>1,832,217,470</u>	<u>3,518,186,950</u>	مصروف ضريبة الدخل
1,832,217,470	3,518,186,950	المبلغ الخاضع لرسم اعادة الإعمار
10%	10%	نسبة رسم اعادة الإعمار
<u>183,221,750</u>	<u>351,818,700</u>	يضاف: رسم اعادة الإعمار
2,015,439,220	3,870,005,650	مصروف ضريبة دخل الفترة
-	361,618,080	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
<u>2,015,439,220</u>	<u>4,231,623,730</u>	مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل المرحلي

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
10,257,873,894	24,948,714,779	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,409,032,078	3,820,925,063	نققات مستحقة غير مدفوعة
1,103,080,872	3,454,005,024	مخصص مخاطر محتملة (*)
886,186,946	1,629,514,236	توقيفات
396,978,569	534,058,024	مستحقات أرباح مساهمين
203,097,134	208,299,693	مستحق لجهات حكومية
129,904,735	175,153,721	موردين
114,813,960	10,889,160	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
19,089,611	1,102,307,294	أخرى
<u>14,520,057,799</u>	<u>35,883,866,994</u>	

(\*) 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 2020:

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية	موجودات الفرع - النقدية والثابتة ليرة سورية	اسم الفرع
474,903,319	1,172,314,399	حلب - الفرقان
625,559,986	1,544,215,317	حلب - الفيصل
802,685,452	1,981,455,334	حمص - دروبي
1,550,856,267	3,828,339,499	حماء - القوتلي
<u>3,454,005,024</u>	<u>8,526,324,549</u>	المجموع

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.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2020

16 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2019			30 أيلول 2020			
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	مدققة	مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
9,602,891,648	46,399,659	9,556,491,989	9,015,128,039	2,514,108	9,012,613,931	حسابات التوفير
43,106,000,067	12,372,877,057	30,733,123,010	68,353,961,555	29,574,632,153	38,779,329,402	لأجل
2,294,130,284	522,561,204	1,771,569,080	4,121,103,284	617,769,204	3,503,334,080	التأمينات النقدية
55,003,021,999	12,941,837,920	42,061,184,079	81,490,192,878	30,194,915,465	51,295,277,413	أعباء محققة غير
422,444,748	99,398,383	323,046,365	483,231,948	179,054,035	304,177,913	مستحقة الدفع
						إجمالي حسابات
						الاستثمارات
55,425,466,747	13,041,236,303	42,384,230,444	81,973,424,826	30,373,969,500	51,599,455,326	المطلقة

كما في 30 أيلول 2020 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 4,121,103,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2019 كانت تبلغ: 2,294,130,284 ليرة سورية).

17 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
140,830,671	209,988,998	رصيد بداية الفترة / السنة
69,071,029	85,910,152	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
87,298	281,358,301	فروقات أسعار الصرف
209,988,998	577,257,451	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(\*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 85,910,152 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2020 (إيضاح 23)، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 69,071,029 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2019. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

18 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
445,942,844	623,001,685	رصيد بداية الفترة / السنة
177,226,732	155,886,139	الإضافات خلال الفترة / السنة
(167,891)	367,359,362	فروقات أسعار الصرف
623,001,685	1,146,247,186	رصيد نهاية الفترة / السنة



## 19 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. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
10,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به (*)
(46,900,250)	(41,061,000)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
5,839,250	673,500	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
41,061,000	40,387,500	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (**)
<u>10,000,000,000</u>	<u>15,000,000,000</u>	رأس المال المدفوع

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

(\*) 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 بتاريخ 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 بتاريخ 2 أيلول 2020 القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين رقم 108/ م بتاريخ 21 أيلول 2020.

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

## 20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
3,995,343,878	4,479,762,980	إيراد المراجحات - شركات
427,568,909	653,343,595	إيراد المراجحات - أفراد
<u>4,422,912,787</u>	<u>5,133,106,575</u>	

## 21 صافي مخصص الخسائر الائتمانية

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
(8,770,190)	236,449	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
(60,592,187)	(24,266,638)	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(127,536,048)	(4,824,155,466)	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
(284,166,191)	620,975,583	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(67,213,494)	252,218,620	المشاركات
(82,011,555)	278,033,408	مخصص الخسائر الائتمانية لبند خارج بيان المركز المالي
<u>(630,289,665)</u>	<u>(3,696,958,044)</u>	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2020 مبلغ 3,696,958,044 لييرة سورية (30 أيلول 2019: 630,289,665 لييرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 3,696,958,044 لييرة سورية (30 أيلول 2019: بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغ 195,000,000 لييرة سورية في حين بلغت حصة البنك مبلغ 435,289,665 لييرة سورية).

## 22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
378,841,153	413,540,696	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>378,841,153</u>	<u>413,540,696</u>	

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

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
43,091,927	53,564,141	حسابات التوفير
1,100,982,929	1,274,872,392	حسابات لأجل
44,655,834	85,910,152	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>1,188,730,690</u>	<u>1,414,346,685</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 17).

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

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
643,169,134	219,646,868	حصة البنك بصفته مضارب
2,647,391,463	3,756,767,579	حصة البنك بصفته رب مال
<u>3,290,560,597</u>	<u>3,976,414,447</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2020

25 دخل البنك من استثمارته الذاتية

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
2,750,768,931	3,626,508,015	إيراد وكالات استثمارية
17,249,187	317,507,487	إيراد الإجارة
<u>2,768,018,118</u>	<u>3,944,015,502</u>	

26 حصة السهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
غير مدققة	غير مدققة	
4,581,973,942	48,848,042,341	صافي ربح الفترة – ليرة سورية
150,000,000	150,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة – سهم (إيضاح 19)
<u>30.55</u>	<u>325.65</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة – ليرة سورية

27 النقد وما في حكمه

30 أيلول 2019	31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
97,043,076,206	76,151,674,992	142,096,682,544	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
161,664,338,328	154,268,854,936	470,688,398,023	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح 4)
(109,466,817,620)	(107,543,900,756)	(292,729,201,020)	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية (إيضاح 11)
<u>149,240,596,914</u>	<u>122,876,629,172</u>	<u>320,055,879,547</u>	

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

## 28 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	تعويضات الإدارة العليا
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
132,468,000	81,093,000	تعويضات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
35,443,545	33,741,827	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
1,009,745,619	1,133,814,504	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
91,520,388	306,788,410	مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة خلال الفترة (*)
<u>1,269,177,552</u>	<u>1,555,437,741</u>	

(\*) تمثل مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة خلال الفترة عن عامي 2019 و 2018. كما تم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 223,386,856 ليرة سورية و قد سجلت ضمن المصاريف المستحقة الغير مدفوعة لعام 2019.

لقد بلغت الأرصدة في نهاية الفترة / السنة مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية كما يلي:				30 أيلول 2020 (غير مدققة)
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	بنود داخل بيان المركز المالي
63,046,700,770	-	63,046,700,770	-	حسابات جارية مدينة
(297,426,510)	-	(297,362,014)	(64,496)	حسابات جارية دائنة
378,393,359,158	-	243,496,715,002	134,896,644,156	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
135,754	-	135,754	-	تأمينات نقدية مدينة
510,536,117	510,536,117	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
(387,899,431)	(387,899,431)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
<b>بنود داخل بيان الدخل</b>				
57,913,781	-	1,424,090	56,489,691	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
1,785,128,109	-	744,259,339	1,040,868,770	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>				
24,926,650,334	-	24,926,650,334	-	حسابات جارية مدينة
(208,743,004)	-	(208,720,615)	(22,389)	حسابات جارية دائنة
106,899,232,542	-	75,664,981,733	31,234,250,809	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
45,013	-	45,013	-	تأمينات نقدية مدينة
758,918,194	758,918,194	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
(84,901,543)	(84,901,543)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
<b>بنود داخل بيان الدخل</b>				
25,210,637	-	15,975,507	9,235,130	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
392,293,725	-	91,884,926	300,408,799	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)

## 1.29 مقدمة

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

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

## أنظمة إدارة المخاطر

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

## مجلس الإدارة

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

## إدارة المخاطر

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

## لجنة إدارة المخاطر

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

## الخزينة

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

## التدقيق الداخلي

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

## قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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



29 إدارة المخاطر (تتمة)

1.29 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.

تركزات 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.

2.29 مخاطر الائتمان

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

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2020

29 إدارة المخاطر (تتمة)

2.29 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركيزات 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	
111,041,031,118	-	-	-	-	111,041,031,118	أرصدة لدى المصارف المركزية
469,610,510,488	-	-	-	-	469,610,510,488	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
47,236,266,940	-	-	-	-	47,236,266,940	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
52,355,436,812	356,196,732	5,019,013,566	37,561,996,702	9,394,872,847	23,356,965	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,064,175,925	-	-	1,651,077,779	413,098,146	-	المشاركات
4,084,673,177	2,209,552,738	-	-	-	1,875,120,439	موجودات أخرى
5,992,889,941	-	-	-	-	5,992,889,941	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>692,384,984,401</u>	<u>2,565,749,470</u>	<u>5,019,013,566</u>	<u>39,213,074,481</u>	<u>9,807,970,993</u>	<u>635,779,175,891</u>	الإجمالي 30 أيلول 2020 (غير مدققة)
<u>307,170,572,102</u>	<u>4,321,670,897</u>	<u>10,313,914,074</u>	<u>39,112,504,158</u>	<u>12,875,677,341</u>	<u>240,546,805,632</u>	الإجمالي 31 كانون الأول 2019 (مدققة)

## 3.29 مخاطر السوق

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

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

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

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

## أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

## ب- المخاطر الخاصة بالعقود

- عقد 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 وللد 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 و يشاركها في أرباحها وخسائرها.

## 29 إدارة المخاطر (تتمة)

## 4.29 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

- يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً لافتراضات 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.

## 5.29 مخاطر السلع

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

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 30 أيلول 2020 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

## 6.29 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.

## 7.29 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 30 أيلول 2020 بكافة العملات حداً الأقصى 111% وحدها الأدنى 90%، وكنسبة متوسطة 102%.

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%.

## 8.29 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 الاجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.
- أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الاساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:
- التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات 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 الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
  - حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
  - الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
  - فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
  - الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
  - المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
  - توفير الاجراءات 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 لموظفي البنك وللموظفين الجدد.
  - وضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي.
  - وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

## 9.29 المخاطر الشرعية

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

## 29 إدارة المخاطر (تتمة)

## 10.29 مخاطر الأعمال

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

## 11.29 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.

## 30 بنود خارج الميزانية

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	30 أيلول 2020 (غير مدققة)
10,535,113,923	-	10,535,113,923	الاعتمادات
-	-	-	قبولات
42,692,996,186	-	42,692,996,186	الكفالات
21,100,502,994	-	21,100,502,994	السقوف غير المستغلة
<u>74,328,613,103</u>	<u>-</u>	<u>74,328,613,103</u>	<u>المجموع</u>
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2019 (مدققة)
14,828,782,508	-	14,828,782,508	الاعتمادات
686,279,027	-	686,279,027	قبولات
20,268,834,023	-	20,268,834,023	الكفالات
26,207,089,038	-	26,207,089,038	السقوف غير المستغلة
<u>61,990,984,596</u>	<u>-</u>	<u>61,990,984,596</u>	<u>المجموع</u>

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2020

31 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل المؤسسات	الأفراد	البيان
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,662,008,538	63,524,107,823	3,906,500	6,766,110,560	2,612,330,668	48,690,627,220	4,796,656,780	654,476,095	إجمالي الإيرادات
(195,000,000)	(3,696,958,044)	-	-	278,033,408	(4,848,182,173)	873,190,721	-	مخصص تدني الخسائر الإنتمائية
10,467,008,538	59,827,149,779	3,906,500	6,766,110,560	2,890,364,076	43,842,445,047	5,669,847,501	654,476,095	نتائج أعمال القطاع
(2,358,882,409)	(6,620,595,447)	(48,743)	(1,496,462,712)	(252,350,202)	(4,070,683,900)	(743,909,277)	(57,140,613)	مصاريف موزعة على القطاعات
(1,510,712,967)	(126,888,261)	(126,888,261)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
6,597,413,162	53,079,666,071	(123,030,504)	5,269,647,848	2,638,013,874	39,771,761,147	4,925,938,224	597,335,482	الربح قبل الضريبة
(2,015,439,220)	(4,231,623,730)	9,808,253	(420,107,520)	(210,308,070)	(3,170,689,281)	(392,706,259)	(47,620,853)	ضريبة الدخل
4,581,973,942	48,848,042,341	(113,222,251)	4,849,540,328	2,427,705,804	36,601,071,866	4,533,231,965	549,714,629	صافي ربح القطاع للفترة
31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل المؤسسات	الأفراد	البيان
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
329,505,886,497	749,127,580,619	-	53,318,890,342	240,032,955,150	404,706,985,751	46,050,324,616	5,018,424,760	مجموع الموجودات
(291,665,316,447)	(662,481,468,228)	(6,419,219,855)	(303,271,742,687)	(344,047,412,018)	(420,127,822)	(8,308,027,586)	(14,938,260)	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
	خارج سورية		
5,546,647	413,540	5,133,107	<b>الإيرادات</b>
			إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,570,233)	(117,071)	(1,453,162)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
3,976,414	296,469	3,679,945	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
3,944,016	3,921,946	22,070	دخل البنك من استثماراته الذاتية
10,949,193	-	10,949,193	صافي إيرادات الخدمات البنكية
5,192,780	-	5,192,780	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
34,850,000	-	34,850,000	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
4,607,798	-	4,607,798	أرباح ناتجة عن تقييم القطع المخصص لزيادة أسهم المنحة غير محققة
3,907	-	3,907	إيرادات أخرى
63,524,108	4,218,415	59,305,693	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(10,444,442)	-	(10,444,442)	إجمالي المصروفات والمخصصات
53,079,666	4,218,415	48,861,251	<b>الربح قبل الضريبة</b>
(4,231,624)	(336,301)	(3,895,323)	مصروف ضريبة الدخل
48,848,042	3,882,114	44,965,928	<b>صافي أرباح الفترة</b>
<b>749,127,581</b>	<b>517,915,128</b>	<b>231,212,453</b>	<b>الموجودات كما في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)</b>
30 أيلول 2019 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
	خارج سورية		
4,606,754	378,841	4,227,913	<b>الإيرادات</b>
			إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,316,193)	(108,238)	(1,207,955)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
3,290,561	270,603	3,019,958	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
2,768,018	2,736,259	31,759	دخل البنك من استثماراته الذاتية
3,549,416	-	3,549,416	صافي إيرادات الخدمات البنكية
858,105	-	858,105	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
908	-	908	إيرادات أخرى
10,467,008	3,006,862	7,460,146	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(3,869,595)	-	(3,869,595)	إجمالي المصروفات والمخصصات
6,597,413	3,006,862	3,590,551	<b>الربح قبل الضريبة</b>
(2,015,439)	-	(2,015,439)	مصروف ضريبة الدخل
4,581,974	3,006,862	1,575,112	<b>صافي أرباح الفترة</b>
<b>329,505,886</b>	<b>247,288,206</b>	<b>82,217,680</b>	<b>الموجودات كما في 31 كانون الأول 2019 (مدققة)</b>



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

و يتكون رأس مال البنك من:

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.

- ينزل صافي الموجودات الثابتة غير المادية.

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

• تحقيق معدل عائد مرضٍ على رأس المال دون المساس بالمتانة المالية، وتحقيق معدل عائد مقبول على حقوق الملكية.

• الوصول برأس المال إلى الحد المطلوب حسب متطلبات بازل للرقابة المصرفية وتوجهات الجهات الرقابية.

أ- كفاية رأس المال

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

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
10,000,000,000	15,000,000,000	رأس المال
14,389,720,216	14,389,720,216	الأرباح غير المحققة
8,552,393,303	3,509,893,303	صافي الأرباح المدورة المحققة
2,050,498,626	2,050,498,626	احتياطي قانوني
2,808,108,636	2,808,108,636	احتياطي خاص
39,849,269	39,849,269	احتياطي معدل أرباح
(38,707,746)	(52,858,031)	الموجودات غير الملموسة
-	(37,317,291)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيته خلال سنتين من تاريخ استهلاكها
-	34,850,000,000	صافي أرباح الفترة الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة (*)
37,801,862,304	72,557,894,728	الأموال الخاصة الأساسية
1,539,533,284	3,751,105,812	مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
1,539,533,284	3,751,105,812	صافي الأموال الخاصة المساندة
39,341,395,588	76,309,000,540	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
112,801,396,350	281,897,661,484	الموجودات المثقلة
10,361,266,395	18,190,803,475	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,647,448,550	1,993,524,154	مخاطر السوق
6,707,162,969	6,707,162,969	المخاطر التشغيلية
131,517,274,264	308,789,152,082	
30%	25%	نسبة كفاية رأس المال
29%	23%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	84%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
4%	5%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

## 32 إدارة رأس المال (تتمة)

(\*) بناءً على تعميمي مصرف سورية المركزي رقم 16/1206/ص الصادر بتاريخ 26 شباط 2020 و رقم 16/3203/ص الصادر بتاريخ 25 حزيران 2020 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 و بيان اثر التبديل في التصنيف على كفاية رأس المال و تم عرض الموضوع على مجلس الإدارة للموافقة عليه.

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

## 33 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

## أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
14,828,782,508	10,535,113,923	اعتمادات مستندية
686,279,027	-	قبولات
20,268,834,023	42,692,996,186	كفالات
15,640,276,724	32,340,378,093	لقاء حسن تنفيذ
1,826,171,998	1,929,782,003	لقاء اشترك في مناقصات
2,802,385,301	8,422,836,090	لقاء الدفع
26,207,089,038	21,100,502,994	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
61,990,984,596	74,328,613,103	

## ب- التزامات تعاقبية

31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	
952,357,663	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية
2,055,480,261	-	تستحق خلال سنة
3,007,837,924	-	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
201,901,338	53,838,950	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
100,000,000	144,333,333	تستحق خلال سنة
301,901,338	198,172,283	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

## 34 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبراأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 30 أيلول 2020.

35 آثار انتشار فيروس كورونا المستجد (COVID-19)

إن استمرار تفشي فيروس كورونا (COVID-19)، بتاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020، كان له أثراً على الاقتصاد العالمي وتسبب في حدوث اضطراب كبير في الأسواق العالمية. وبناءً على ذلك، قد تتأثر الأنشطة التشغيلية للبنك. إن مدة هذه التأثيرات ومداهها غير مؤكدة وتعتمد على التطورات المستقبلية التي لا يمكن التنبؤ بها بدقة في الوقت الراهن. بالنظر إلى حالة عدم التيقن الاقتصادي المستمرة، لا يمكن تقدير قيمة هذا الأثر بشكل موثوق في تاريخ الموافقة على إصدار هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة. يمكن أن تؤثر هذه التطورات على النتائج المالية المستقبلية والتدفقات النقدية والمركز المالي للبنك. إن الإدارة بصدد استكمال تقييمها لتأثير (COVID-19) على عمليات البنك من أجل اتخاذ الإجراءات المناسبة ومعالجة الموقف بشكل صحيح.