

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 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصنقات لفترتي الثلاثة أشهر 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 لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية 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

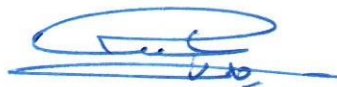


بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2020

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
مدققة	غير مدققة		
84,013,536,202	157,917,983,613	3	الموجودات
153,903,239,245	469,610,510,488	4	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
15,093,442,013	47,236,266,940	5	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
58,689,196,941	52,355,436,812	6	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,088,235,955	2,064,175,925	7	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
37,317,291	145,451,848	8	المشاركات
6,874,406,940	9,812,785,692		موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
38,707,746	52,858,031		موجودات ثابتة
4,501,081,963	3,939,221,329	9	موجودات غير ملموسة
2,266,722,201	5,992,889,941	10	موجودات أخرى
329,505,886,497	749,127,580,619		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			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
235,406,859,017	578,784,538,765		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
291,665,316,447	662,481,468,228		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
329,505,886,497	749,127,580,619		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي
طلال فضل أبوبى

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

الإيرادات	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	إيضاح
إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات صافي مخصص الخسائر الائتمانية	1,716,083,833	1,631,948,830	5,133,106,575	4,422,912,787	20
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	133,562,359	136,823,806	413,540,696	378,841,153	22
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(566,666,669)	(272,394,994)	(1,570,232,824)	(1,316,193,343)	21
احتياطي مخاطر الاستثمار الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(56,295,536)	(26,666,474)	(155,886,139)	(127,462,653)	23
حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	1,282,979,523	1,346,377,642	3,976,414,447	3,290,560,597	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	1,850,784,516	897,553,874	3,944,015,502	2,768,018,118	25
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع المخصص لزيادة مركز القطع البنوي إيرادات أخرى	5,952,874,560	1,487,968,309	10,949,192,865	3,549,415,973	
إجمالي الدخل التشغيلي	861,800,130	243,776,468	5,192,780,389	858,105,473	
المصروفات والمخصصات	-	-	34,850,000,000	-	
نققات الموظفين استهلاكات وإطفاءات مصاريف إدارية وعمومية مخصصات متنوعة	4,607,798,120	-	4,607,798,120	-	
صافي مخصص الخسائر الائتمانية إجمالي المصروفات والمخصصات	3,310,000	-	3,906,500	908,377	
الربح قبل الضريبة	14,559,546,849	3,975,676,293	63,524,107,823	10,467,008,538	
مصرف ضريبة الدخل	(1,603,090,741)	(871,888,545)	(3,948,391,977)	(1,977,637,797)	
صافي الربح	(178,845,166)	(57,837,564)	(333,757,446)	(169,651,809)	
حصة السهم من ربح الفترة	(875,427,742)	(399,748,850)	(2,269,296,260)	(1,113,745,542)	
	(21,342,060)	(48,372,446)	(196,038,025)	(173,270,563)	
	(339,610,604)	203,959,268	(3,696,958,044)	(435,289,665)	
	(3,018,316,313)	(1,173,888,137)	(10,444,441,752)	(3,869,595,376)	
	11,541,230,536	2,801,788,156	53,079,666,071	6,597,413,162	
	(1,580,918,570)	(758,263,050)	(4,231,623,730)	(2,015,439,220)	
	9,960,311,966	2,043,525,106	48,848,042,341	4,581,973,942	
	66.40	13.62	325.65	30.55	

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
طلال فضل أيوبي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2020

رأس المال المنفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي معدل الأرباح	أرباح الفترة بعد الضريبة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد في 1 كانون الثاني 2020	10,000,000,000	2,050,498,626	2,808,108,636	39,849,269	-	8,552,393,303	37,840,570,050
توزيع أسهم منحة خلال الفترة	5,000,000,000	-	-	-	-	(5,000,000,000)	-
مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)	-	-	-	-	-	(42,500,000)	(42,500,000)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	48,848,042,341	-	48,848,042,341
الرصيد في 30 أيلول 2020 (غير مدققة)	15,000,000,000	2,050,498,626	2,808,108,636	39,849,269	48,848,042,341	3,509,893,303	86,646,112,391
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019	5,000,000,000	1,250,000,000	2,007,610,010	31,051,708	-	8,879,322,793	31,557,704,727
توزيعات أرباح خلال الفترة	-	-	-	-	-	(250,000,000)	(250,000,000)
توزيع أسهم منحة خلال الفترة	5,000,000,000	-	-	-	-	(5,000,000,000)	-
مصاريف توزيع أسهم المنحة	-	-	-	-	-	(42,500,000)	(42,500,000)
إضافات	-	-	-	1,111,800	-	-	1,111,800
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	4,581,973,942	-	4,581,973,942
الرصيد في 30 أيلول 2019 (غير مدققة)	10,000,000,000	1,250,000,000	2,007,610,010	32,163,508	4,581,973,942	3,586,822,793	35,848,290,469

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



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكّل 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 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح	
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)		إيداعات 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)		مصاريف 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 أيوبى

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكّل 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 مجنبية
102,476,780	24,726,897	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(100,565,500)	(27,069,695)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(100,565,500)	(27,069,695)	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
3,346,701	1,003,903	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 مغفلة عامة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 والمعدل بالقرار رقم (6/م.و) بتاريخ 18 كانون الثاني 2009 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009.

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في 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 إحدى عشر فرعاً وثلاثة مكاتب. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم إغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفران وفرع حمص - الدروبي بالإضافة إلى عدم مباشرة فرع دوما لأعماله حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

خلال العام 2014 تمت الموافقة على إدراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية. 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 بالتمليك". 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 حد 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 المالية 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 وافتراسات 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. علاوة 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 العمل 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 وجه 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 إمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تبرع البنك بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية.

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

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 المطلق (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 يتم 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 يتم بتحميل وعاء المضاربة جزء من مخصص الخسائر الائتمانية. يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

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

الربع الثالث 2020			
متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.72%	0.30%	0.07%
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	4.09%	0.52%	0.10%
وديعة استثمارية شهر حوالات	-	0.52%	-
وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت	5.56%	0.69%	0.12%
وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات	-	0.69%	-
وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت	6.35%	0.79%	0.14%
وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات	-	0.79%	-
وديعة استثمارية سنة بنكنوت	7.99%	0.87%	0.15%
وديعة استثمارية سنة حوالات	-	0.87%	-
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	9.09%	0.94%	0.16%
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	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	6.81%	0.76%	0.07%
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	6.81%	0.87%	0.10%
وديعة استثمارية شهر حوالات	-	0.87%	-
وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت	7.94%	0.99%	0.12%
وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات	-	0.99%	-
وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت	7.94%	0.99%	0.14%
وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات	-	0.99%	-
وديعة استثمارية سنة بنكنوت	9.08%	0.99%	0.15%
وديعة استثمارية سنة حوالات	-	0.99%	-
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	10.10%	1.05%	0.16%
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 التخصيص 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 التفاضل
(11,861,333)	(23,079,455)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)
84,013,536,202	157,917,983,613	

(*) 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 الائتمانية للأرصدة لدى المصارف المركزية:

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

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

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

(*) 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)				المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً ليرة سورية
المجموع	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً 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 (*) التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
688,005,206	-	494,574,841	193,430,365	
1,077,887,535	-	752,847,173	325,040,362	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 الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية		
32,892,127	-	-	32,892,127	كما في 1 كانون الثاني 2019
(11,959,017)	344,881,684	-	332,922,667	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة
(22,235)	(176,868)	-	(199,103)	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار
20,910,875	344,704,816	-	365,615,691	الصرف
				رصيد نهاية السنة

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
485,000,000	56,297,688,000	56,782,688,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
(237,993)	(9,546,183,067)	(9,546,421,060)	استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
484,762,007	46,751,504,933	47,236,266,940	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)			
مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
250,000,000	15,977,401,479	16,227,401,479	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
(4,576,550)	(1,129,382,916)	(1,133,959,466)	استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
245,423,450	14,848,018,563	15,093,442,013	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**)

(*) 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 الائتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)				
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية		
18,482,687	1,115,476,779	-	1,133,959,466	كما في 1 كانون الثاني 2020
(40,790,655)	4,864,946,121	-	4,824,155,466	صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة (*)
22,545,961	3,565,760,167	-	3,588,306,128	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار
237,993	9,546,183,067	-	9,546,421,060	الصرف
				رصيد نهاية الفترة

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

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

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

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
72,516,465,958	66,344,458,231	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	4,065,954,365	ذمم 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 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) الأرباح المحفوظة

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

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية مدققة	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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2020

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم 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
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	(30,392,446)	(4,643,644,255)	4,674,036,701	- محول إلى المرحلة 1
-	(1,508,807,235)	13,912,759,348	(12,403,952,113)	- محول إلى المرحلة 2
-	1,765,410,520	(105,494,974)	(1,659,915,546)	- محول إلى المرحلة 3
64,448,501,516	12,838,062,436	22,861,060,909	28,749,378,171	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
				تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
				الرصيد الافتتاحي تضمن على:
-	-	(50,980,872)	50,980,872	- محول إلى المرحلة 1
-	(5,073,713,073)	6,106,097,915	(1,032,384,842)	- محول إلى المرحلة 2
-	1,769,962,693	-	(1,769,962,693)	- محول إلى المرحلة 3
64,812,085,371	6,018,792,562	10,730,045,419	48,063,247,390	رصيد نهاية السنة

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

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

كما في 1 كانون الثاني 2020
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة المستردة للفترة
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على:

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

رصيد نهاية الفترة

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

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

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

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

رصيد نهاية السنة

7 المشاركات

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	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 المؤنات 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	ليرة سورية	
مدققة	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 تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 37,317,291 ليرة سورية بتاريخ 15 نيسان 2018، 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	ليرة سورية	
مدققة	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	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
50,414,176	4,644,022	مدينون 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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	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) (*)
2,266,722,201	5,992,889,941	

(*) 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	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	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
107,697,044,318	292,890,489,787	

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	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
22,566,300,696	34,161,612,916	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2020

13 مخصصات متنوعة

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

الرصيد كما في 30 أيلول 2020	ما تم رده للايرادات	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
					لبنود خارج بيان
					المركز المالي (*)
480,350,225	(288,185,340)	-	398,348,595	370,186,970	
627,759,967	(288,185,340)	(3,832,184)	453,164,152	466,613,339	
					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
					لبنود خارج بيان
					المركز المالي
370,186,970	(571,574,655)	-	731,185,886	210,575,739	
466,613,339	(591,209,679)	(2,920,993)	786,603,531	274,140,480	

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 مضممة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضممة 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
77,516,023,219	260,867,523	20,175,517,427	57,079,638,269	رصيد نهاية الفترة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2020

13 مخصصات متنوعة (تتمة)

31 كانون الأول 2019 (مدققة)

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

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 الائتمانية لبند خارج بيان المركز المالي:

30 أيلول 2020 (غير مدققة)

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

كما في 1 كانون الثاني 2020

صافي الخسائر الائتمانية 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)

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

الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
صافي الخسائر الائتمانية 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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2020

14 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	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 / للسنة (*)
-	2,803,797	التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
2,116,231,370	4,035,088,527	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2019 (ضمناً) 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	ليرة سورية	
غير مدققة	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
731,456,689	(39,006,918,310)	أرباح تخضع لضريبة نوعية
7,328,869,851	14,072,747,761	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
1,832,217,470	3,518,186,950	مصروف ضريبة الدخل
1,832,217,470	3,518,186,950	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
183,221,750	351,818,700	يضاف: رسم إعادة الإعمار
2,015,439,220	3,870,005,650	مصروف ضريبة دخل الفترة
-	361,618,080	ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج
2,015,439,220	4,231,623,730	مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل المرحلي

31 كانون الأول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
10,257,873,894	24,948,714,779	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,409,032,078	3,820,925,063	نفقات 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
14,520,057,799	35,883,866,994	

(*) 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:

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

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 مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية 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 الاستثمارات المطلقة كما يلي:

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، لقد تم زيادة رأس مال البنك ليصبح 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 تاريخ 17 حزيران 2019 القاضي باعتماد أسهم زيادة رأس المال، والموافقة النهائية لمجلس المفوضين في جلسته رقم 22/ المنعقدة بتاريخ 8 تموز 2019.

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

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

20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

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

21 صافي مخصص الخسائر الائتمانية

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	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 لبنود 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 ليرة سورية (30 أيلول 2019: 630,289,665 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 3,696,958,044 ليرة سورية (30 أيلول 2019: بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغ 195,000,000 ليرة سورية في حين بلغت حصة البنك مبلغ 435,289,665 ليرة سورية).

22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2019	30 أيلول 2020	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	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	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	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	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	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 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	إيراد وكالات استثمارية إيراد الإجارة
2,750,768,931	3,626,508,015	
17,249,187	317,507,487	
<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 غير مدققة	30 أيلول 2020 غير مدققة	صافي ربح الفترة – ليرة سورية
4,581,973,942	48,848,042,341	
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 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2019 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2020 ليرة سورية غير مدققة	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح 4) ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية (إيضاح 11)
97,043,076,206	76,151,674,992	142,096,682,544	
161,664,338,328	154,268,854,936	470,688,398,023	
(109,466,817,620)	(107,543,900,756)	(292,729,201,020)	
<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:

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

(*) 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.

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

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 الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بالمخاطر على اختلاف أنواعها.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

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.

تركيزات المخاطر

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

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 يخضع 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

البند / القطاع الاقتصادي

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
111,041,031,118	-	-	-	-	111,041,031,118
469,610,510,488	-	-	-	-	469,610,510,488
47,236,266,940	-	-	-	-	47,236,266,940
52,355,436,812	356,196,732	5,019,013,566	37,561,996,702	9,394,872,847	23,356,965
2,064,175,925	-	-	1,651,077,779	413,098,146	-
4,084,673,177	2,209,552,738	-	-	-	1,875,120,439
5,992,889,941	-	-	-	-	5,992,889,941
692,384,984,401	2,565,749,470	5,019,013,566	39,213,074,481	9,807,970,993	635,779,175,891
307,170,572,102	4,321,670,897	10,313,914,074	39,112,504,158	12,875,677,341	240,546,805,632

أرصدة لدى المصارف المركزية
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة
ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن
ثلاثة أشهر
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
المشاركات
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي 30 أيلول 2020 (غير مدققة)

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 وبتغيرات معدلات أسعار العوائد السائدة.

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

هي مدى المخاطر الإضافية التي يتحملها مساهمو البنك مقابل المخاطر التي يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار المرتبطة بالموجودات الممولة بأموالهم في حين أن البنك يتمتع من حيث المبدأ بحرية التصرف الكاملة بشأن قيامه بهذا النقل للمخاطر التجارية، حيث أن المخاطر التجارية المنقولة ليست مرتبطة بتغطية الخسارة العامة العائدة إلى 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 المرافحة 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 المرافحة والمرابحة للأمر بالشراء، وتنقسم المرافحة 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 المرافحة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.
- أما في حالة المرافحة 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 للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق.
- ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.
- ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:
- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

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 المؤجر 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 مُحْتَظ 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 الآجلة، 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 بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على 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 الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.
- أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:
- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.
 - تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك وتحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الإجراء على إظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
 - حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
 - الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
 - فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
 - الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
 - المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
 - توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
 - التأمين على موجودات البنك.
 - تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط تدقيق مبنية على أساس المخاطر.
 - التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.
 - وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
 - وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

30 بنود خارج الميزانية

30 أيلول 2020 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	10,535,113,923	-	10,535,113,923
قبولات	-	-	-
الكفالات	42,692,996,186	-	42,692,996,186
السقوف غير المستغلة	21,100,502,994	-	21,100,502,994
المجموع	74,328,613,103	-	74,328,613,103

31 كانون الأول 2019 (مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	14,828,782,508	-	14,828,782,508
قبولات	686,279,027	-	686,279,027
الكفالات	20,268,834,023	-	20,268,834,023
السقوف غير المستغلة	26,207,089,038	-	26,207,089,038
المجموع	61,990,984,596	-	61,990,984,596

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2020

31 التحليل القطاعي (تتمة)

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

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

32 إدارة رأس المال

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

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:

30 أيلول 2020	31 كانون الأول 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	
15,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال
14,389,720,216	14,389,720,216	الأرباح غير المحققة
3,509,893,303	8,552,393,303	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
(52,858,031)	(38,707,746)	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 (*)
72,557,894,728	37,801,862,304	الأموال الخاصة الأساسية
3,751,105,812	1,539,533,284	مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
3,751,105,812	1,539,533,284	صافي الأموال الخاصة المساندة
76,309,000,540	39,341,395,588	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
281,897,661,484	112,801,396,350	الموجودات المثقلة
18,190,803,475	10,361,266,395	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,993,524,154	1,647,448,550	مخاطر السوق
6,707,162,969	6,707,162,969	المخاطر التشغيلية
308,789,152,082	131,517,274,264	
25%	30%	نسبة كفاية رأس المال
23%	29%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
84%	100%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
5%	4%	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 اشتراك 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 تعاقدية

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، وبرأي 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.