



# البركة

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للثلاثة أشهر المنتهية في 2021/03/31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

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

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

| رأس المال المصرح به | رأس المال المدفوع | عدد الأسهم  | عدد المساهمين في نهاية الفترة |
|---------------------|-------------------|-------------|-------------------------------|
| 15,000,000,000      | 15,000,000,000    | 150,000,000 | 6,481                         |

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

| الرقم                        | الاسم                      | الصفة                                                               | الجهة التي يمثلها      | نسبة الملكية |
|------------------------------|----------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------|
| 1                            | السيد عدنان احمد يوسف      | رئيس مجلس الإدارة                                                   | مجموعة البركة المصرفية | %23          |
| 2                            | السيد إبراهيم فايز الشامسي | عضو مجلس إدارة                                                      |                        |              |
| 3                            | السيد محمود النوري         | عضو مجلس إدارة                                                      |                        |              |
| 4                            | السيد باسم التاجي          | عضو مجلس إدارة                                                      | نفسه                   | %2           |
| 5                            | السيد أمير عصاصة           | عضو مجلس إدارة                                                      | نفسه                   | %2           |
| 6                            | السيد محمد لبيب اخوان      | عضو مجلس إدارة                                                      | نفسه                   | %1           |
| 7                            | السيد غسان سكر             | نائب رئيس مجلس إدارة                                                | نفسه                   | %1,5         |
| 8                            | السيد محمد أيمن المولوي    | عضو مجلس إدارة                                                      | نفسه                   | %0,5         |
| الرئيس التنفيذي              |                            | السيد محمد عبد الله حليبي                                           |                        |              |
| مدقق الحسابات                |                            | السيد مجد الدين شهوان                                               |                        |              |
| عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة |                            | ريف دمشق - يعفور - البوابة الثامنة هاتف: 3977444 - فاكس: 3977445    |                        |              |
| الموقع الإلكتروني            |                            | <a href="http://www.albaraka.com.sy">http://www.albaraka.com.sy</a> |                        |              |



Head Office  
Tel: +963 11 443 78 20  
Fax: +963 11 443 78 10

alBaraka Bank Syria s.a.  
PO Box 100, Damascus  
Syria

الإدارة العامة  
هاتف : ٢٠ ٤٤٣ ٧٨ ٩٦٣ +  
فاكس : ١٠ ٤٤٣ ٧٨ ٩٦٣ +

بنك البركة سورية ش.م.م.  
ص ب ١٠٠ ، دمشق

بنك البركة سورية، شركة مساهمة مغفلة، رأسمالها خمسة عشر مليار ليرة سورية، سجل تجاري ٥٩ / ١٦ / ٢٠٠٩، سجل المصارف رقم ٢١،





# البركة

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

| القيمة الاسمية | القيمة الدفترية * | القيمة السوقية في نهاية الفترة |
|----------------|-------------------|--------------------------------|
| 100            | 634.19            | 1,602.29                       |

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

النتائج المرحلية المقارنة:

| الناتج المرحلي المقارنة | الفترة الحالية<br>2021/03/31 | نهاية السنة السابقة<br>2020/12/31 | التغير % |
|-------------------------|------------------------------|-----------------------------------|----------|
| مجموع الموجودات         | 808,030,552,619              | 808,580,500,443                   | (0.07 %) |
| حقوق المساهمين          | 95,128,611,256               | 91,506,033,314                    | 3.96%    |

| الناتج المرحلي المقارنة                                             | للتلاثة أشهر المنتهية في<br>2021/03/31 | للتلاثة أشهر المنتهية في<br>2020/03/31 | التغير %   |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|------------|
| صافي الإيرادات*                                                     | 12,541,177,146                         | 15,520,483,102                         | (19.20 %)  |
| صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة                                    | 6,034,573,829                          | 13,314,171,617                         | (54.68 %)  |
| مخصص ضريبة الدخل على الأرباح                                        | (2,411,995,887)                        | (469,204,970)                          | 414.06%    |
| صافي الدخل                                                          | 3,622,577,942                          | 12,844,966,647                         | (71.80 %)  |
| ربحية السهم                                                         | 24.15                                  | 85.63                                  |            |
| أرباح تقييم مركز القطع البنوي الغير محقق                            | -                                      | 11,390,000,000                         | (100.00 %) |
| صافي الدخل بعد استبعاد أثر أرباح تقييم مركز القطع البنوي الغير محقق | 3,622,577,942                          | 1,454,966,647                          | 148.98%    |

\* صافي الإيرادات يمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الأول من العام 2021 صافي أرباح بلغ حوالي 3.62 مليار ليرة سورية وبعاثد على السهم 24.15 ليرة سورية.

تاريخ : 2021-06-28



محمد عبد الله حليبي  
رئيس المديرين التنفيذيين





طلال فضل أيوبي  
المدير المالي



Head Office  
Tel: +963 11 443 78 20  
Fax: +963 11 443 78 10

alBaraka Bank Syria s.a.  
PO Box 100, Damascus  
Syria

الإدارة العامة  
هاتف : ٢٠ ٤٤٣ ٧٨ ١١ +٩٦٣  
فاكس : ١٠ ٤٤٣ ٧٨ ١١ +٩٦٣

بنك البركة سورية ش.م.م.  
ص ب ١٠٠ ، دمشق

بنك البركة سورية، شركة مساهمة مغلقة، رأسمالها خمسة عشر مليار ليرة سورية، سجل تجاري ١٦.٥٩ / ٢٠٠٩، سجل المصارف رقم ٢١،

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2021





## 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 31 آذار 2021، وبيان الدخل المرحلي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم اعدادها، 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

24 حزيران 2021

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي


كما في 31 آذار 2021

| 31 كانون الأول 2020                                                                                | 31 آذار 2021            | ايضاح |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|-------|
| ليرة سورية<br>مدققة                                                                                | ليرة سورية<br>غير مدققة |       |
| 168,983,178,163                                                                                    | 187,749,784,623         | 3     |
| 534,150,447,613                                                                                    | 452,603,221,844         | 4     |
| 34,024,035,824                                                                                     | 84,714,938,747          | 5     |
| 46,505,404,287                                                                                     | 57,548,684,670          | 6     |
| 1,898,302,605                                                                                      | 1,559,100,600           | 7     |
| 145,601,849                                                                                        | 108,572,058             | 8     |
| 10,766,175,611                                                                                     | 10,710,427,694          |       |
| 48,932,748                                                                                         | 45,007,466              |       |
| -                                                                                                  | 118,474,833             | 9     |
| 6,065,531,802                                                                                      | 6,889,125,237           | 10    |
| 5,992,889,941                                                                                      | 5,983,214,847           | 11    |
| <u>808,580,500,443</u>                                                                             | <u>808,030,552,619</u>  |       |
| <b>الموجودات</b>                                                                                   |                         |       |
| نقد وأرصدة 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 قيد الاستثمار أو التصفية                                                                   |                         |       |
| موجودات ثابتة                                                                                      |                         |       |
| موجودات غير ملموسة                                                                                 |                         |       |
| حق استخدام الموجودات                                                                               |                         |       |
| موجودات أخرى                                                                                       |                         |       |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                                                 |                         |       |
| <b>مجموع الموجودات</b>                                                                             |                         |       |
| <b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>                              |                         |       |
| <b>المطلوبات</b>                                                                                   |                         |       |
| إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية                                                        |                         |       |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                                                     |                         |       |
| تأمينات نقدية                                                                                      |                         |       |
| مخصصات متنوعة                                                                                      |                         |       |
| مخصص ضريبة الدخل                                                                                   |                         |       |
| مطلوبات أخرى                                                                                       |                         |       |
| <b>مجموع المطلوبات</b>                                                                             |                         |       |
| <b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>                                                         |                         |       |
| حسابات الاستثمارات المطلقة                                                                         |                         |       |
| احتياطي معدل الأرباح                                                                               |                         |       |
| احتياطي مخاطر الاستثمار                                                                            |                         |       |
| مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                                                          |                         |       |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>                                        |                         |       |
| <b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>                                                       |                         |       |
| حقوق مساهمي البنك                                                                                  |                         |       |
| رأس المال المدفوع                                                                                  |                         |       |
| احتياطي قانوني                                                                                     |                         |       |
| احتياطي خاص                                                                                        |                         |       |
| احتياطي معدل الأرباح                                                                               |                         |       |
| أرباح الفترة                                                                                       |                         |       |
| أرباح مدورة محققة                                                                                  |                         |       |
| أرباح مدورة غير محققة                                                                              |                         |       |
| مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك                                                        |                         |       |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b> |                         |       |
| 334,606,241,190                                                                                    | 336,069,107,230         | 12    |
| 208,716,809,877                                                                                    | 218,729,112,389         |       |
| 46,637,625,311                                                                                     | 36,280,037,076          | 13    |
| 634,945,284                                                                                        | 768,154,830             | 14    |
| 5,419,908,050                                                                                      | 7,523,681,771           | 15    |
| 36,109,365,743                                                                                     | 38,299,670,293          | 16    |
| <u>632,124,895,455</u>                                                                             | <u>637,669,763,589</u>  |       |
| 83,165,748,160                                                                                     | 73,353,521,829          | 17    |
| 596,166,553                                                                                        | 632,368,602             | 18    |
| 1,187,656,961                                                                                      | 1,246,287,343           | 19    |
| 84,949,571,674                                                                                     | 75,232,177,774          |       |
| <u>717,074,467,129</u>                                                                             | <u>712,901,941,363</u>  |       |
| 15,000,000,000                                                                                     | 15,000,000,000          | 20    |
| 3,750,000,000                                                                                      | 3,750,000,000           |       |
| 4,810,973,071                                                                                      | 4,810,973,071           |       |
| 39,849,269                                                                                         | 39,849,269              |       |
| -                                                                                                  | 3,622,577,942           |       |
| 14,057,692,638                                                                                     | 14,057,692,638          |       |
| 53,847,518,336                                                                                     | 53,847,518,336          |       |
| 91,506,033,314                                                                                     | 95,128,611,256          |       |
| <u>808,580,500,443</u>                                                                             | <u>808,030,552,619</u>  |       |



محمد عبدالله حلبى  
رئيس المديرين التنفيذيين





طلال فضل أبوبى  
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            | إيضاح |
|-------------------------|-------------------------|-------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |       |
| 1,635,385,350           | 1,625,205,098           | 21    |
| 167,552,210             | 84,476,419              | 22    |
| 1,802,937,560           | 1,709,681,517           |       |
| (420,818,743)           | (607,870,969)           |       |
| (41,600,740)            | (59,885,323)            |       |
| (379,218,003)           | (547,985,646)           | 23    |
| 1,382,118,817           | 1,101,810,548           | 24    |
| 898,711,971             | 1,940,623,790           | 25    |
| 1,347,551,477           | 7,646,579,224           |       |
| 501,975,837             | 1,747,890,875           |       |
| 11,390,000,000          | -                       |       |
| 125,000                 | 104,272,709             |       |
| 15,520,483,102          | 12,541,177,146          |       |
| (924,375,203)           | (1,867,297,580)         |       |
| (57,562,207)            | (244,801,880)           |       |
| (894,773,148)           | (1,178,296,038)         |       |
| (80,303,790)            | (555,360,894)           |       |
| (249,297,137)           | (2,660,846,925)         | 26    |
| (2,206,311,485)         | (6,506,603,317)         |       |
| 13,314,171,617          | 6,034,573,829           |       |
| (377,058,700)           | (2,233,478,327)         | 15    |
| (92,146,270)            | (178,517,560)           | 15    |
| (469,204,970)           | (2,411,995,887)         | 15    |
| 12,844,966,647          | 3,622,577,942           |       |
| 85.63                   | 24.15                   | 27    |



محمد عبدالله حلبى  
رئيس المديرين التنفيذيين





طلال فضل أيوبى  
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

| الإجمالي              | أرباح مدورة غير محققة | أرباح مدورة محققة     | أرباح الفترة بعد الضريبة | احتياطي معدل الأرباح | احتياطي خاص          | احتياطي قانوني       | رأس المال المدفوع     |                                    |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية            | ليرة سورية            | ليرة سورية               | ليرة سورية           | ليرة سورية           | ليرة سورية           | ليرة سورية            |                                    |
| 91,506,033,314        | 53,847,518,336        | 14,057,692,638        | -                        | 39,849,269           | 4,810,973,071        | 3,750,000,000        | 15,000,000,000        | الرصيد في 1 كانون الثاني 2021      |
| 3,622,577,942         | -                     | -                     | 3,622,577,942            | -                    | -                    | -                    | -                     | صافي أرباح الفترة                  |
| <u>95,128,611,256</u> | <u>53,847,518,336</u> | <u>14,057,692,638</u> | <u>3,622,577,942</u>     | <u>39,849,269</u>    | <u>4,810,973,071</u> | <u>3,750,000,000</u> | <u>15,000,000,000</u> | الرصيد في 31 آذار 2021 (غير مدققة) |
| 37,840,570,050        | 14,389,720,216        | 8,552,393,303         | -                        | 39,849,269           | 2,808,108,636        | 2,050,498,626        | 10,000,000,000        | الرصيد في 1 كانون الثاني 2020      |
| 12,844,966,647        | -                     | -                     | 12,844,966,647           | -                    | -                    | -                    | -                     | صافي أرباح الفترة                  |
| <u>50,685,536,697</u> | <u>14,389,720,216</u> | <u>8,552,393,303</u>  | <u>12,844,966,647</u>    | <u>39,849,269</u>    | <u>2,808,108,636</u> | <u>2,050,498,626</u> | <u>10,000,000,000</u> | الرصيد في 31 آذار 2020 (غير مدققة) |



محمد عبدالله حليبي  
رئيس المديرين التنفيذيين




طلال فضل أيوبي  
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

| 31 آذار 2020<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 آذار 2021<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | إيضاح |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------|
| 13,314,171,617                          | 6,034,573,829                           |       |
| 54,780,724                              | 272,257,097                             |       |
| 2,781,483                               | 3,925,283                               |       |
| (322,081,085)                           | 20,206,747                              |       |
| 249,297,137                             | 2,660,846,925                           | 26    |
| 80,303,790                              | 555,360,894                             |       |
| -                                       | (13,260,000)                            |       |
| -                                       | (89,432,709)                            |       |
| 420,818,743                             | 607,870,969                             |       |
| 13,800,072,409                          | 10,052,349,035                          |       |
| (15,496,201,195)                        | (71,987,637,120)                        |       |
| 644,251,182                             | (10,889,222,519)                        |       |
| 1,561,934,536                           | 339,202,005                             |       |
| (3,970,370,524)                         | (939,342,318)                           |       |
| -                                       | (215,969,264)                           |       |
| 14,174,377,276                          | (9,448,543,236)                         |       |
| (353,380,091)                           | (307,687,171)                           |       |
| 3,920,907,772                           | 1,858,773,584                           |       |
| 14,281,591,365                          | (81,538,077,004)                        |       |
| (624,896,401)                           | (185,128,680)                           |       |
| -                                       | 13,260,000                              |       |
| -                                       | 126,462,500                             |       |
| (624,896,401)                           | (45,406,180)                            |       |
| (5,355,249,272)                         | (9,686,911,596)                         |       |
| 19,496,101                              | (247,875)                               |       |
| (5,554,582,479)                         | 12,998,931,755                          |       |
| (497,876,756)                           | (537,238,888)                           |       |
| (11,388,212,406)                        | 2,774,533,396                           |       |
| 43,052,822,030                          | (2,773,823,438)                         |       |
| 45,321,304,588                          | (81,582,773,226)                        |       |
| 122,391,629,172                         | 320,228,473,622                         |       |
| 167,712,933,760                         | 238,645,700,396                         |       |

التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية  
صافي الربح قبل الضريبة  
تعديلات لبنود غير نقدية  
استهلاكات  
إطفاءات  
إيرادات محققة غير مستحقة القبض  
صافي مخصص الخسائر الإئتمانية  
مخصصات متنوعة  
أرباح بيع موجودات ثابتة  
أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية  
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل  
إحتياطي مخاطر الاستثمار  
صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية  
إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر  
إجمالي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية  
المشاركات  
الموجودات الأخرى  
إحتياطي نقدي الزامي  
التأمينات النقدية  
الضريبة المدفوعة  
مطلوبات أخرى  
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية  
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية  
شراء موجودات ثابتة  
متحصلات من بيع موجودات ثابتة  
متحصلات من بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية  
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية  
التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية  
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة  
توزيعات نقدية مدفوعة  
صافي الزيادة في الحسابات الجارية  
أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية  
صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية  
تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه  
صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة  
النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
النقد وما في حكمه في آخر الفترة



محمد عبدالله حلبى  
رئيس المديرين التنفيذيين





طلال فضل أبويبي  
المدير المالي

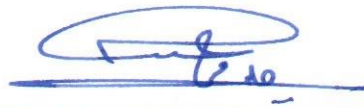
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



بنك البركة - سورية ش.م.م  
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي  
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021

| 31 كانون الأول 2020<br>ليرة سورية<br>مدققة | 31 آذار 2021<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                          |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 24,986,485                                 | 5,258,985                               | مصادر صندوق الزكاة والصدقات                              |
| -                                          | -                                       | التبرعات (*)                                             |
| -                                          | -                                       | أرباح مجنبة                                              |
| <u>24,986,485</u>                          | <u>5,258,985</u>                        | مجموع المصادر                                            |
|                                            |                                         | استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات                    |
| (27,298,707)                               | (4,020,000)                             | الفقراء والمساكين                                        |
| -                                          | -                                       | ابن السبيل                                               |
| -                                          | -                                       | الغارمون وفي الرقاب                                      |
| -                                          | -                                       | المولفة قلوبهم                                           |
| -                                          | -                                       | في سبيل الله                                             |
| -                                          | -                                       | العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)                   |
| <u>(27,298,707)</u>                        | <u>(4,020,000)</u>                      | مجموع الاستخدامات                                        |
| (2,312,222)                                | 1,238,985                               | زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات                       |
| 3,346,701                                  | 1,034,479                               | الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة      |
| <u>1,034,479</u>                           | <u>2,273,464</u>                        | رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة |

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



محمد عبدالله حليبي  
رئيس المديرين التنفيذيين




طلال فضل أيوبي  
المدير المالي

1 معلومات عن البنك

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

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في ريف دمشق- يعفور -مشروع البوابة الثامنة- مقسم B4 الجمهورية العربية السورية. يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها اثنا عشر فرعاً ومكتبين. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم اغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفرعان وفرع حمص - الدروبي. لم يتم مباشرة العمل في فرع دوما حتى تاريخ اصدار البيانات المالية.

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 31 آذار 2021 من قبل مجلس الإدارة في 23 حزيران 2021.



## 1 معلومات عن البنك (تتمة)

## 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 الاسلامي، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأياً ملزماً للبنك.

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

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

وقد وافق مجلس النقد والتسليف بكتابه رقم 188 / م ن / بتاريخ 16 أيلول 2020 على قبول ترشيح الدكتور محمد عمر خلف كعضو لدى هيئة الرقابة الشرعية لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة والذي صدر في 23 حزيران 2020. ونظراً لوفاء فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رحمه الله، قامت هيئة الرقابة الشرعية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2020 بانتخاب الأستاذ عبد الستار قطان رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية والدكتور محمد عبد الرحمن الشمّاع نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية وعضواً تنفيذياً فيها.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

## 2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

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

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

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

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

(ب) مشروع الوكالة (wakala venture).

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

- الأدوات القابلة للتحويل

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

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

في حالة نهج مشروع الوكالة، يجب حساب الاستثمار في دفاتر المستثمر الذي يطبق "طريقة حقوق الملكية في المحاسبة"؛ حيث يتم إثبات الاستثمار مبدئياً بالتكلفة وبعد ذلك يتم قياسه في نهاية الفترة المالية بالقيمة المدرجة ويعدل بحيث يتضمن حصة المستثمر في الربح أو الخسارة في مشروع الوكالة.

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

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

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

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

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

قام البنك باحتساب جميع عقود الوكالة على النحو التالي:

- يتم تصنيف العقود التي تقع ضمن تعريف حسابات الاستثمار المقيدة على أنها حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية حيث أنها تمت قبل تطبيق هذا المعيار؛
- يتم تصنيف عقود الوكالة الأخرى إما على أنها مدرجة بالميزانية أو غير مدرجة بالميزانية تبعاً لشروط العقد ذات الصلة وما إذا كان البنك قد استثمرت هذه الأموال في عقود ثانوية من خلال ترتيب متعدد المستويات.



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

## معيار المحاسبة المالي رقم 32 المتعلق بالإجارة

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

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

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

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

## أ) حق استخدام الموجودات

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

## ب) التزامات عقد الإجارة

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

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

## ليرة سورية

| الموجودات             | الموجودات     |
|-----------------------|---------------|
| حق استخدام الموجودات  | 149,855,333   |
| موجودات أخرى          | (149,855,333) |
| مجموع الموجودات       | -             |
| صافي الأثر على الحقوق | -             |

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

يهدف هذا المعيار إلى وضع مبادئ التصنيف والإثبات والقياس والعرض والإفصاح عن الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات الاستثمارية الأخرى المماثلة التي تقوم بها المؤسسة المالية الإسلامية. يحدد المعيار الأنواع الرئيسية للأدوات الاستثمارية المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والمعالجات المحاسبية الأساسية بما يتناسب مع خصائص ونموذج عمل المؤسسة التي يتم بموجبها إجراء الاستثمارات وإدارتها والاحتفاظ بها. يستبدل هذا المعيار معيار المحاسبة المالي رقم 25 المتعلق "بالاستثمار في الصكوك" وسيكون إلزامي للسنوات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر. لغرض هذا المعيار، يتم تصنيف كل استثمار كإحدى فئات الاستثمار أدناه اعتماداً على طبيعته:

- أداة الدين
- أداة حقوق الملكية

## التصنيف

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

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

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

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

## الإثبات والقياس المبدئي

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

## القياس اللاحق

## أ) استثمارات مدرجة بالتكلفة المطفأة

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

## ب) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل

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

## ج) استثمارات مدرجة بالقيمة العادلة من خلال الحقوق

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

## إعادة التصنيف

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

## معيار المحاسبة المالي رقم 35 المتعلق باحتياطي المخاطر

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

## 2.3 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات 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 جوهرية 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 والتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهرية من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

## تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

## الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المرسلات على الحسابات الجارية) تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، حتى تاريخ 31 آذار 2021 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 يجنبه 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 لمواجهةها.

## احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي يجنبه 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 – (حوالات، بنكنوت)       | 70% |
| حسابات لمدة 6 أشهر – (حوالات، بنكنوت)       | 80% |
| حسابات لمدة 9 أشهر                          | 86% |
| حسابات لمدة 12 شهر – (حوالات، بنكنوت)       | 88% |
| حسابات لمدة 24 شهر                          | 90% |
| تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصى | 40% |

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك و بما يتناسب مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم (834) م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (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 والرهنات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التيتمحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 آذار 2021 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 20-2 لعام 2020. علماً بأن البنك لم يتم بتحميل وعاء المضاربة جزء من مخصص الخسائر الائتمانية. يتم 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 الأول من السنة الحالية كما يلي:

| الربع الأول 2021 |       |            | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|------------------|-------|------------|-------------------------------------------------|
| يورو             | دولار | ليرة سورية |                                                 |
| 0.07%            | 0.21% | 2.94%      | توفير                                           |
| 0.10%            | 0.36% | 4.56%      | وديعة استثمارية شهر بنكنوت                      |
| -                | 0.36% | -          | وديعة استثمارية شهر حوالات                      |
| 0.12%            | 0.48% | 5.82%      | وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت                   |
| -                | 0.48% | -          | وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات                   |
| 0.14%            | 0.55% | 6.65%      | وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت                   |
| -                | 0.55% | -          | وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات                   |
| 0.15%            | 0.60% | 8.36%      | وديعة استثمارية سنة بنكنوت                      |
| -                | 0.60% | -          | وديعة استثمارية سنة حوالات                      |
| 0.16%            | 0.65% | 8.55%      | وديعة استثمارية سنتين بنكنوت                    |
| 40%              | 40%   | 40%        | الحد الأقصى لنسبة المضاربة                      |

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

| الربع الأول 2021 |       |            | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|------------------|-------|------------|-------------------------------------------------|
| يورو             | دولار | ليرة سورية |                                                 |
| 0.17%            | 0.52% | 7.36%      | توفير                                           |
| 0.17%            | 0.60% | 7.60%      | وديعة استثمارية شهر بنكنوت                      |
| -                | 0.60% | -          | وديعة استثمارية شهر حوالات                      |
| 0.17%            | 0.68% | 8.31%      | وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت                   |
| -                | 0.68% | -          | وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات                   |
| 0.17%            | 0.68% | 8.31%      | وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت                   |
| -                | 0.68% | -          | وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات                   |
| 0.17%            | 0.68% | 9.50%      | وديعة استثمارية سنة بنكنوت                      |
| -                | 0.68% | -          | وديعة استثمارية سنة حوالات                      |
| 0.17%            | 0.72% | 9.50%      | وديعة استثمارية سنتين بنكنوت                    |
| 40%              | 40%   | 40%        | الحد الأقصى لنسبة المضاربة                      |

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

## 3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

| 31 كانون الأول 2020    | 31 آذار 2021            |                                    |
|------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة    | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                    |
| 46,782,619,467         | 52,529,769,243          | نقد في الخزينة                     |
| 104,537,107,828        | 117,338,311,987         | حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب      |
| 17,687,034,917         | 17,701,751,174          | متطلبات الاحتياطي النقدي (*)       |
| -                      | 212,664,218             | غرفة التقاص                        |
| (23,584,049)           | (32,711,999)            | ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**) |
| <b>168,983,178,163</b> | <b>187,749,784,623</b>  |                                    |

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2021 مبلغ 17,701,751,174 ليرة سورية مقابل 17,687,034,917 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2020 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(\*\*) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الإئتمانية للأرصدة لدى المصارف المركزية:

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) |                                                                                                        |                                                                                                            |                                                                                      |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموعة                 | المرحلة الثالثة<br>الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>مضمحلة إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر غير<br>مضمحلة إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى 12 شهرا<br>ليرة سورية |
| 23,584,049               | -                                                                                                      | -                                                                                                          | 23,584,049                                                                           |
| 9,395,250                | -                                                                                                      | -                                                                                                          | 9,395,250                                                                            |
| (267,300)                | -                                                                                                      | -                                                                                                          | (267,300)                                                                            |
| <b>32,711,999</b>        | <b>-</b>                                                                                               | <b>-</b>                                                                                                   | <b>32,711,999</b>                                                                    |

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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                      |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>مضمحلة إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر غير<br>مضمحلة إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى 12 شهرا<br>ليرة سورية |
| 11,861,333                  | -                                                                                                   | -                                                                                                       | 11,861,333                                                                           |
| 23,278                      | -                                                                                                   | -                                                                                                       | 23,278                                                                               |
| 11,699,438                  | -                                                                                                   | -                                                                                                       | 11,699,438                                                                           |
| <b>23,584,049</b>           | <b>-</b>                                                                                            | <b>-</b>                                                                                                | <b>23,584,049</b>                                                                    |

كما في 1 كانون الثاني 2020  
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار  
الصرف  
رصيد نهاية السنة

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

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) |                            |                           |
|--------------------------|----------------------------|---------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية    | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |
| 137,473,728,557          | 137,473,672,413            | 56,144                    |
| 17,325,210,306           | 17,325,210,306             | -                         |
| 300,517,420,032          | 300,517,420,032            | -                         |
| (2,713,137,051)          | (2,713,137,051)            | -                         |
| <u>452,603,221,844</u>   | <u>452,603,165,700</u>     | <u>56,144</u>             |

حسابات جارية (\*)  
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية لفترة  
استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر  
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية  
، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (\*\*)  
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (\*\*\*)

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) |                            |                           |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية       | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |
| 148,356,917,558             | 148,280,443,134            | 76,474,424                |
| 3,006,200,581               | 3,006,200,581              | -                         |
| 384,032,353,532             | 383,547,353,532            | 485,000,000               |
| (1,245,024,058)             | (1,245,004,198)            | (19,860)                  |
| <u>534,150,447,613</u>      | <u>533,588,993,049</u>     | <u>561,454,564</u>        |

حسابات جارية (\*)  
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية لفترة  
استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر  
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية  
، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (\*\*)  
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (\*\*\*)

(\*) 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 249,628,537,499 ليرة سورية كما في 31 آذار 2021 (31 كانون الأول 2020: مبلغ 333,421,885,934 ليرة سورية).

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

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) |                                                                                                        |                                                                                                         |                                                                                      |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع                  | المرحلة الثالثة<br>الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر<br>مضمحلة إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر غير<br>مضمحلة إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>الخسائر<br>الإئتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى 12 شهرا<br>ليرة سورية |
| 1,245,024,058            | -                                                                                                      | 852,692,466                                                                                             | 392,331,592                                                                          |
| 1,525,282,950            | -                                                                                                      | 533,772,221                                                                                             | 991,510,729                                                                          |
| (57,169,957)             | -                                                                                                      | (53,738,165)                                                                                            | (3,431,792)                                                                          |
| <u>2,713,137,051</u>     | <u>-</u>                                                                                               | <u>1,332,726,522</u>                                                                                    | <u>1,380,410,529</u>                                                                 |

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



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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) |                                           |                                                               |                                             |
|-----------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة                           | المرحلة الثانية                                               | المرحلة الأولى                              |
|                             | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية                                | ليرة سورية                                                    | ليرة سورية                                  |
| 365,615,691                 | -                                         | 344,704,816                                                   | 20,910,875                                  |
| 171,911,545                 | -                                         | (3,122,174)                                                   | 175,033,719                                 |
| 707,496,822                 | -                                         | 511,109,824                                                   | 196,386,998                                 |
| 1,245,024,058               | -                                         | 852,692,466                                                   | 392,331,592                                 |

كما في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

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

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) |                  |               |
|--------------------------|------------------|---------------|
| المجموعة                 | مصارف خارجية     | مصارف محلية   |
| ليرة سورية               | ليرة سورية       | ليرة سورية    |
| 95,507,939,947           | 94,372,939,947   | 1,135,000,000 |
| (10,793,001,200)         | (10,783,452,304) | (9,548,896)   |
| 84,714,938,747           | 83,589,487,643   | 1,125,451,104 |

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

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) |                 |             |
|-----------------------------|-----------------|-------------|
| المجموعة                    | مصارف خارجية    | مصارف محلية |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية      | ليرة سورية  |
| 43,833,200,000              | 43,583,200,000  | 250,000,000 |
| (9,809,164,176)             | (9,808,757,534) | (406,642)   |
| 34,024,035,824              | 33,774,442,466  | 249,593,358 |

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

(\*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 آذار 2021 مبلغ 95,507,939,947 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: مبلغ 43,833,200,000 ليرة سورية).

بلغت الأموال الخاصة الصافية بتاريخ 31 آذار 2021 مبلغ 95,631,884,468 ليرة سورية (31 كانون الأول 2020: 95,352,449,777 ليرة سورية).

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

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) |                                                           |                                                               |                                             |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| المجموعة                 | المرحلة الثالثة                                           | المرحلة الثانية                                               | المرحلة الأولى                              |
|                          | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا |
| ليرة سورية               | ليرة سورية                                                | ليرة سورية                                                    | ليرة سورية                                  |
| 9,809,164,176            | -                                                         | 9,665,142,917                                                 | 144,021,259                                 |
| 984,576,021              | -                                                         | 592,339,910                                                   | 392,236,111                                 |
| (738,997)                | -                                                         | (738,997)                                                     | -                                           |
| 10,793,001,200           | -                                                         | 10,256,743,830                                                | 536,257,370                                 |

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

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

| المجموعة                               | المرحلة الأولى                              | المرحلة الثانية                                               | المرحلة الثالثة                                           | المجموع       |
|----------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------|
|                                        | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا |               |
|                                        | ليرة سورية                                  | ليرة سورية                                                    | ليرة سورية                                                | ليرة سورية    |
|                                        | 18,482,687                                  | 1,115,476,779                                                 | -                                                         | 1,133,959,466 |
| كما في 1 كانون الثاني 2020             | 102,992,610                                 | 4,983,905,971                                                 | -                                                         | 5,086,898,581 |
| صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة | 22,545,962                                  | 3,565,760,167                                                 | -                                                         | 3,588,306,129 |
| التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف | 144,021,259                                 | 9,665,142,917                                                 | -                                                         | 9,809,164,176 |
| رصيد نهاية السنة                       |                                             |                                                               |                                                           |               |

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021         |                                                  |
|---------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| ليرة سورية مدققة    | ليرة سورية غير مدققة |                                                  |
| 66,036,051,892      | 82,764,961,690       | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)  |
| 228,761,715         | -                    | ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية (*)           |
| (7,146,426,028)     | (12,760,104,731)     | ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة          |
| 59,118,387,579      | 70,004,856,959       | ينزل: الأرباح المحفوظة (**)                      |
| (24,198,782)        | (24,186,818)         | ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)              |
| (12,588,784,510)    | (12,431,985,471)     | صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 46,505,404,287      | 57,548,684,670       |                                                  |

(\*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 12,937,801,769 ليرة سورية أي ما نسبته (15.63%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 19,998,782,578 ليرة سورية أي ما نسبته (30.18%) للسنة السابقة. وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 12,913,614,951 ليرة سورية أي ما نسبته (15.61%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 19,974,583,796 ليرة سورية أي ما نسبته (30.14%) للسنة السابقة.

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 11,268,335,210 ليرة سورية مقابل 11,458,798,443 ليرة سورية للسنة السابقة.

## (\*\*) الأرباح المحفوظة

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

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021         |                                   |
|---------------------|----------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية مدققة    | ليرة سورية غير مدققة |                                   |
| 170,024,361         | 24,198,782           | رصيد 1 كانون الثاني               |
| 68,799,440          | 163,299              | الإضافات                          |
| (228,845,967)       | (175,263)            | الإستبعادات                       |
| 14,220,948          | -                    | الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف |
| 24,198,782          | 24,186,818           | رصيد نهاية الفترة / السنة         |

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

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذم البيوع المؤجلة:

| 31 آذار 2021 (غير مدققة)    |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   |                                        |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضمحلة<br>إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر غير مضمحلة<br>إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهرا<br>ليرة سورية |                                        |
| 59,094,188,797              | 19,502,938,261                                                                                      | 26,187,492,612                                                                                          | 13,403,757,924                                                                    | كما في 1 كانون الثاني 2021             |
| 30,976,011,076              | 183,380,961                                                                                         | 12,714,370,619                                                                                          | 18,078,259,496                                                                    | التسهيلات الجديدة خلال الفترة          |
| (20,081,888,442)            | (7,731,185,968)                                                                                     | (9,350,376,905)                                                                                         | (3,000,325,569)                                                                   | التسهيلات المسددة خلال الفترة          |
| (7,641,290)                 | (1,325,842)                                                                                         | -                                                                                                       | (6,315,448)                                                                       | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف |
| -                           | -                                                                                                   | (7,148,803,324)                                                                                         | 7,148,803,324                                                                     | تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في   |
| -                           | -                                                                                                   | 582,338,073                                                                                             | (582,338,073)                                                                     | الرصيد الافتتاحي تضمن على:             |
| -                           | 415,949,012                                                                                         | (415,949,012)                                                                                           | -                                                                                 | - محول إلى المرحلة 1                   |
| 69,980,670,141              | 12,369,756,424                                                                                      | 22,569,072,063                                                                                          | 35,041,841,654                                                                    | - محول إلى المرحلة 2                   |
|                             |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   | - محول إلى المرحلة 3                   |
|                             |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   | رصيد نهاية الفترة                      |
| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   |                                        |
| المجموعة                    | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضمحلة<br>إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر غير مضمحلة<br>إئتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>الخسائر الإئتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهرا<br>ليرة سورية |                                        |
| 64,812,085,371              | 6,018,792,562                                                                                       | 10,730,045,419                                                                                          | 48,063,247,390                                                                    | كما في 1 كانون الثاني 2020             |
| 31,494,895,625              | 9,035,621,734                                                                                       | 14,942,514,697                                                                                          | 7,516,759,194                                                                     | التسهيلات الجديدة خلال السنة           |
| (46,417,380,034)            | (1,989,274,187)                                                                                     | (6,855,266,946)                                                                                         | (37,572,838,901)                                                                  | التسهيلات المسددة خلال السنة           |
| 9,204,587,835               | 6,610,939,929                                                                                       | 2,449,734,591                                                                                           | 143,913,315                                                                       | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف |
| -                           | -                                                                                                   | (533,315,004)                                                                                           | 533,315,004                                                                       | تغيرات نتيجة للذم المدينة المثبتة في   |
| -                           | (418,761,665)                                                                                       | 5,644,722,131                                                                                           | (5,225,960,466)                                                                   | الرصيد الافتتاحي تضمن على:             |
| -                           | 245,619,888                                                                                         | (190,942,276)                                                                                           | (54,677,612)                                                                      | - محول إلى المرحلة 1                   |
| 59,094,188,797              | 19,502,938,261                                                                                      | 26,187,492,612                                                                                          | 13,403,757,924                                                                    | - محول إلى المرحلة 2                   |
|                             |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   | - محول إلى المرحلة 3                   |
|                             |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   | رصيد نهاية السنة                       |



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

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

## 31 آذار 2021 (غير مدققة)

| المجموعة                                     | المرحلة الثالثة                                          | المرحلة الثانية                                              | المرحلة الأولى                              |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
|                                              | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضملة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضملة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا |
| ليرة سورية                                   | ليرة سورية                                               | ليرة سورية                                                   | ليرة سورية                                  |
| 12,588,784,510<br>(156,357,465)<br>(441,574) | 11,458,798,443<br>(186,878,725)<br>(233,176)             | 849,759,806<br>(264,255,727)<br>-                            | 280,226,261<br>294,776,987<br>(208,398)     |
| -                                            | -                                                        | (174,756,391)                                                | 174,756,391                                 |
| -                                            | (69,594,069)                                             | 69,594,069                                                   | -                                           |
| -                                            | 66,242,737                                               | (66,242,737)                                                 | -                                           |
| <u>12,431,985,471</u>                        | <u>11,268,335,210</u>                                    | <u>414,099,020</u>                                           | <u>749,551,241</u>                          |

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

## 31 كانون الأول 2020 (مدققة)

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

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

## 7 المشاركات

| 31 كانون الأول 2020  | 31 آذار 2021             |                       |
|----------------------|--------------------------|-----------------------|
| لييرة سورية<br>مدققة | لييرة سورية<br>غير مدققة |                       |
| 1,898,302,605        | 1,559,100,600            | عمليات مشاركة إسلامية |
| <u>1,898,302,605</u> | <u>1,559,100,600</u>     |                       |

## 8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

| 31 كانون الأول 2020  | 31 آذار 2021             |                             |
|----------------------|--------------------------|-----------------------------|
| لييرة سورية<br>مدققة | لييرة سورية<br>غير مدققة |                             |
| 145,601,849          | 108,572,058              | موجودات آيلة لوفاء ديون (*) |
| <u>145,601,849</u>   | <u>108,572,058</u>       |                             |

(\*) تمثل قيمة حصة البنك لبضاعة من تصفية مشاركة خلال عام 2020.

## 9 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والحركة عليها خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2021 هي كالتالي:

| 31 آذار 2021             |                                          |
|--------------------------|------------------------------------------|
| لييرة سورية<br>غير مدققة | حق استخدام المباني                       |
| 149,855,333              | كما في 1 كانون الثاني 2021               |
| -                        | الإضافات                                 |
| -                        | الإستبعادات                              |
| <u>149,855,333</u>       | كما في 31 آذار 2021                      |
|                          | مجمع اهتلاك حق استخدام المباني           |
| -                        | كما في 1 كانون الثاني 2021               |
| (31,380,500)             | الإضافات                                 |
| -                        | الإستبعادات                              |
| <u>(31,380,500)</u>      | كما في 31 آذار 2021                      |
| <u>118,474,833</u>       | صافي القيمة الدفترية كما في 31 آذار 2021 |

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

## 10 موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021            |                                                                                 |
|---------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                                                 |
| 3,724,087,861       | 4,100,926,305           | مدفوعات مقدمة (موردون)                                                          |
| 1,808,268,634       | 1,782,265,512           | إيرادات محققة وغير مستحقة القبض                                                 |
| 255,500,673         | 653,136,847             | مصاريف مدفوعة مقدماً                                                            |
| 8,925,200           | 8,925,200               | ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي                                                     |
| 4,393,602           | 4,522,292               | مدينون متنوعون                                                                  |
| 36,141,200          | 36,441,200              | مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري (*)                                            |
| 6,131,937           | 7,185,529               | مصاريف قضائية قابلة للإسترداد                                                   |
| 166,073,799         | 79,888,323              | سلف موظفين                                                                      |
| 1,462,600           | 680,628                 | سلف أرباح ودائع شهرية                                                           |
| 54,546,296          | 361,437,637             | موجودات أخرى                                                                    |
| -                   | (146,284,236)           | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (**) |
| 6,065,531,802       | 6,889,125,237           |                                                                                 |

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

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

## 31 آذار 2021 (غير مدققة)

| المجموعة    | المرحلة الثالثة                                                  | المرحلة الثانية                                                         | المرحلة الأولى                                        |                                         |
|-------------|------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
|             | الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضحمة<br>إنتماني | الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر غير<br>مضحمة إنتماني | الخسائر<br>الائتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى 12 شهراً |                                         |
| ليرة سورية  | ليرة سورية                                                       | ليرة سورية                                                              | ليرة سورية                                            |                                         |
| -           | -                                                                | -                                                                       | -                                                     | كما في 1 كانون الثاني 2021              |
| 146,284,236 | -                                                                | 143,658,435                                                             | 2,625,801                                             | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| 146,284,236 | -                                                                | 143,658,435                                                             | 2,625,801                                             | رصيد نهاية الفترة                       |

## 11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأس مالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.  
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2020 هو كما يلي:

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021            |                                                                        |
|---------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                                        |
| 285,491,549         | 285,491,549             | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية                                   |
| 5,707,398,392       | 5,707,398,392           | رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*) |
| -                   | (9,675,094)             | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة                                 |
| 5,992,889,941       | 5,983,214,847           |                                                                        |

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



## 12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

| 31 كانون الأول 2020    | 31 آذار 2021            |                                   |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة    | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                   |
| 333,922,609,033        | 335,728,520,267         | مصارف محلية (حسابات جارية)        |
| 299,628,321            | 1,931,620               | مصارف خارجية (حسابات جارية)       |
| 375,000,000            | 335,000,000             | مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق) |
| 9,003,836              | 3,655,343               | أعباء محققة غير مستحقة الدفع      |
| <u>334,606,241,190</u> | <u>336,069,107,230</u>  |                                   |

## 13 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2020   | 31 آذار 2021            |                                                   |
|-----------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة   | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                   |
| 23,212,515,400        | 18,589,672,821          | تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات |
| 13,937,517,455        | 8,660,694,569           | تأمينات نقدية لقاء الكفالات                       |
| 2,996,470,657         | 3,169,917,543           | تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية               |
| 169,172,557           | 201,717,847             | تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)                |
| 6,302,798,266         | 5,637,183,320           | تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد                |
| 216                   | 216                     | تأمينات نقدية لقاء بوالص                          |
| 19,150,760            | 20,850,760              | تأمينات أخرى                                      |
| <u>46,637,625,311</u> | <u>36,280,037,076</u>   |                                                   |

## 14 مخصصات متنوعة

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

| الرصيد في نهاية<br>الفترة / السنة | ما تم رده<br>للإيرادات | المستخدم خلال<br>الفترة / السنة | المكون خلال<br>الفترة / السنة | رصيد بداية<br>الفترة / السنة |                                                              |
|-----------------------------------|------------------------|---------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية                        | ليرة سورية             | ليرة سورية                      | ليرة سورية                    | ليرة سورية                   | 31 آذار 2021<br>(غير مدققة)                                  |
| 88,900,000                        | -                      | (1,547,813)                     | 1,547,813                     | 88,900,000                   | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                      |
| 67,885,412                        | -                      | -                               | 2,720,894                     | 65,164,518                   | مخصص القطع التشغيلي                                          |
| 611,369,418                       | (132,642,806)          | -                               | 263,131,458                   | 480,880,766                  | مخصص الخسائر الائتمانية لبنود<br>خارج بيان المركز المالي (*) |
| <u>768,154,830</u>                | <u>(132,642,806)</u>   | <u>(1,547,813)</u>              | <u>267,400,165</u>            | <u>634,945,284</u>           |                                                              |
| 31 كانون الأول 2020<br>(مدققة)    |                        |                                 |                               |                              |                                                              |
| 88,900,000                        | -                      | (3,875,042)                     | 3,875,042                     | 88,900,000                   | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                      |
| 65,164,518                        | (3,163,286)            | -                               | 60,801,435                    | 7,526,369                    | مخصص القطع التشغيلي                                          |
| 480,880,766                       | (198,422,250)          | -                               | 309,116,046                   | 370,186,970                  | مخصص الخسائر الائتمانية لبنود<br>خارج بيان المركز المالي (*) |
| <u>634,945,284</u>                | <u>(201,585,536)</u>   | <u>(3,875,042)</u>              | <u>373,792,523</u>            | <u>466,613,339</u>           |                                                              |

## 14 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

## 31 آذار 2021 (غير مدققة)

| المجموعة               | المرحلة الثالثة                                                              | المرحلة الثانية                                                                  | المرحلة الأولى                                                   |                                                                       |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                        | الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضحمة إنتمانيا<br>ليرة سورية | الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى العمر<br>غير مضحمة إنتمانيا<br>ليرة سورية | الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى 12<br>شهرًا<br>ليرة سورية |                                                                       |
| ليرة سورية             | ليرة سورية                                                                   | ليرة سورية                                                                       | ليرة سورية                                                       |                                                                       |
| 74,373,522,027         | 2,793,473,323                                                                | 26,823,871,538                                                                   | 44,756,177,166                                                   | الرصيد في 1 كانون الثاني 2021                                         |
| 47,992,801,994         | -                                                                            | 499,065,240                                                                      | 47,493,736,754                                                   | التسهيلات الجديدة خلال الفترة                                         |
| (19,195,735,218)       | (1,135,000,000)                                                              | (1,180,045,830)                                                                  | (16,880,689,388)                                                 | التسهيلات المسددة خلال الفترة                                         |
| -                      | -                                                                            | (19,577,728,061)                                                                 | 19,577,728,061                                                   | تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة<br>في الرصيد الافتتاحي تتضمن على: |
| -                      | (1,644,873,323)                                                              | 1,658,113,373                                                                    | (13,240,050)                                                     | - محول إلى المرحلة 1                                                  |
| -                      | -                                                                            | -                                                                                | -                                                                | - محول إلى المرحلة 2                                                  |
| -                      | -                                                                            | -                                                                                | -                                                                | - محول إلى المرحلة 3                                                  |
| <b>103,170,588,803</b> | <b>13,600,000</b>                                                            | <b>8,223,276,260</b>                                                             | <b>94,933,712,543</b>                                            | رصيد نهاية الفترة                                                     |

## 31 كانون الأول 2020 (مدققة)

| المجموعة              | المرحلة الثالثة                                                              | المرحلة الثانية                                                                  | المرحلة الأولى                                                   |                                                                       |
|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                       | الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضحمة إنتمانيا<br>ليرة سورية | الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى العمر<br>غير مضحمة إنتمانيا<br>ليرة سورية | الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى 12<br>شهرًا<br>ليرة سورية |                                                                       |
| ليرة سورية            | ليرة سورية                                                                   | ليرة سورية                                                                       | ليرة سورية                                                       |                                                                       |
| 61,526,342,786        | 608,640,596                                                                  | 4,984,935,160                                                                    | 55,932,767,030                                                   | كما في 1 كانون الثاني 2020                                            |
| 41,320,580,233        | 135,000,000                                                                  | 14,002,026,126                                                                   | 27,183,554,107                                                   | التسهيلات الجديدة خلال السنة                                          |
| (28,473,400,992)      | (794,925,490)                                                                | (6,931,046,341)                                                                  | (20,747,429,161)                                                 | التسهيلات المسددة خلال السنة                                          |
| -                     | -                                                                            | (1,240,861,946)                                                                  | 1,240,861,946                                                    | تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في<br>الرصيد الافتتاحي تتضمن على: |
| -                     | (595,040,596)                                                                | 16,008,818,539                                                                   | (15,413,777,943)                                                 | - محول إلى المرحلة 1                                                  |
| -                     | 3,439,798,813                                                                | -                                                                                | (3,439,798,813)                                                  | - محول إلى المرحلة 2                                                  |
| <b>74,373,522,027</b> | <b>2,793,473,323</b>                                                         | <b>26,823,871,538</b>                                                            | <b>44,756,177,166</b>                                            | - محول إلى المرحلة 3                                                  |
|                       |                                                                              |                                                                                  |                                                                  | رصيد نهاية السنة                                                      |

## 14 مخصصات متنوعة (تتمة)

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

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) |                                                          |                                                              |                                             |
|--------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| المجموع                  | المرحلة الثالثة                                          | المرحلة الثانية                                              | المرحلة الأولى                              |
|                          | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا |
| ليرة سورية               | ليرة سورية                                               | ليرة سورية                                                   | ليرة سورية                                  |
| 480,880,766              | 121,693,383                                              | 174,101,744                                                  | 185,085,639                                 |
| 141,990,839              | (81,162,971)                                             | (33,495,039)                                                 | 256,648,849                                 |
| (11,502,187)             | (315,008)                                                | (3,018,517)                                                  | (8,168,662)                                 |
| -                        | -                                                        | (128,248,206)                                                | 128,248,206                                 |
| -                        | (39,473,670)                                             | 39,499,675                                                   | (26,005)                                    |
| -                        | -                                                        | -                                                            | -                                           |
| <b>611,369,418</b>       | <b>741,734</b>                                           | <b>48,839,657</b>                                            | <b>561,788,027</b>                          |

كما في 1 كانون الثاني 2021 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة تغير نتيجة سعر الصرف تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

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

رصيد نهاية الفترة

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) |                                                          |                                                              |                                             |
|-----------------------------|----------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| المجموع                     | المرحلة الثالثة                                          | المرحلة الثانية                                              | المرحلة الأولى                              |
|                             | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية                                               | ليرة سورية                                                   | ليرة سورية                                  |
| 370,186,970                 | 10,001,538                                               | 47,102,779                                                   | 313,082,653                                 |
| (295,747,132)               | 81,527,682                                               | (251,708,430)                                                | (125,566,384)                               |
| 406,440,928                 | 25,426,725                                               | 230,102,860                                                  | 150,911,343                                 |
| -                           | -                                                        | (6,197,846)                                                  | 6,197,846                                   |
| -                           | (9,957,679)                                              | 154,802,381                                                  | (144,844,702)                               |
| -                           | 14,695,117                                               | -                                                            | (14,695,117)                                |
| <b>480,880,766</b>          | <b>121,693,383</b>                                       | <b>174,101,744</b>                                           | <b>185,085,639</b>                          |

كما في 1 كانون الثاني 2020 صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للسنة تغير نتيجة سعر الصرف تغييرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

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

رصيد نهاية السنة

## 15 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| 31 كانون الأول 2020  | 31 آذار 2021            |                                                            |
|----------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة  | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                            |
| 2,116,231,370        | 5,419,908,050           | رصيد بداية الفترة / السنة                                  |
| (2,116,231,370)      | (146,309,667)           | المسدد خلال الفترة / السنة عن أعمال البنك داخل سورية       |
| -                    | 146,309,667             | تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة (*)                         |
| 522,668,110          | 178,517,560             | ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)      |
| (361,618,800)        | (161,049,310)           | المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج |
| 5,255,811,090        | 2,087,168,660           | يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية          |
| 3,047,650            | (863,189)               | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف                     |
| <u>5,419,908,050</u> | <u>7,523,681,771</u>    | رصيد نهاية الفترة / السنة                                  |

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

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            |                                                          |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                          |
| 13,314,171,617          | 6,034,573,829           | الربح قبل الضريبة                                        |
|                         |                         | <b>التعديلات</b>                                         |
| (11,390,000,000)        | -                       | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة       |
| 92,936,080              | (3,078,698)             | (خسائر) أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة        |
| 291,458,925             | 2,971,700,967           | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية |
| 6,099,076               | 14,675,407              | مصاريف استهلاك عقارات                                    |
| 80,303,790              | 555,360,894             | مخصصات متنوعة                                            |
| (1,023,846,986)         | (1,983,528,227)         | أرباح تخضع لضريبة نوعية (**)                             |
| (11,943,049,115)        | 1,555,130,343           |                                                          |
| <u>1,371,122,502</u>    | <u>7,589,704,172</u>    | الربح الخاضع للضريبة                                     |
| 25%                     | 25%                     | نسبة الضريبة                                             |
| <u>342,780,630</u>      | <u>1,897,426,050</u>    |                                                          |
| 342,780,630             | 1,897,426,050           | المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار                         |
| 10%                     | 10%                     | نسبة رسم إعادة الإعمار                                   |
| <u>34,278,070</u>       | <u>189,742,610</u>      | يضاف: رسم إعادة الإعمار                                  |
| 377,058,700             | 2,087,168,660           | مصروف ضريبة الدخل                                        |
| -                       | 146,309,667             | تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة                           |
| 377,058,700             | 2,233,478,327           | مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية              |
| 92,146,270              | 178,517,560             | مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج (**)          |
| <u>469,204,970</u>      | <u>2,411,995,887</u>    | مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل                 |

(\*\*) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 والبالغة 1,983,528,227 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 178,517,560 ليرة سورية (31 آذار 2020: بلغت هذه الإيرادات 1,023,846,986 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ريع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 92,146,270 ليرة سورية).



بنك البركة - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2021

16 مطلوبات أخرى

| 31 كانون الأول 2020<br>ليرة سورية<br>مدققة | 31 آذار 2021<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |                                |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------------------|
| 24,638,855,184                             | 25,051,815,430                          | حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة |
| 4,326,524,021                              | 5,224,038,094                           | نققات مستحقة غير مدفوعة        |
| 3,730,325,024                              | 4,282,965,024                           | مخصص مخاطر محتملة (*)          |
| 1,681,276,866                              | 1,613,621,986                           | توقيفات                        |
| 533,834,882                                | 533,587,007                             | مستحقات أرباح مساهمين          |
| 366,488,565                                | 365,537,348                             | مستحق لجهات حكومية             |
| 175,128,721                                | 174,698,221                             | موردين                         |
| 10,889,160                                 | 10,889,160                              | ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي   |
| 646,043,320                                | 949,518,023                             | أخرى                           |
| -                                          | 93,000,000                              | دائنو عمليات التمويل           |
| <u>36,109,365,743</u>                      | <u>38,299,670,293</u>                   |                                |

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

فيما يلي ملخص للفروع الموجودة في مناطق غير آمنة والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 31 آذار 2021:

| اسم الفرع     | موجودات الفرع - النقدية والثابتة<br>ليرة سورية | مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع<br>ليرة سورية |
|---------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| حلب - الفرقان | 521,203,034                                    | 228,244,240                                      |
| حلب - الفصيل  | 1,785,952,815                                  | 782,101,056                                      |
| حمص - دروبي   | 3,406,477,711                                  | 1,491,758,234                                    |
| حمه - القوتلي | 4,066,654,266                                  | 1,780,861,494                                    |
| المجموع       | <u>9,780,287,826</u>                           | <u>4,282,965,024</u>                             |

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.

17 حسابات الاستثمار المطلقة

| 31 كانون الأول 2020            |                                     |                              | 31 آذار 2021                       |                                         |                                  |                     |
|--------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|----------------------------------|---------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية<br>مدققة | مؤسسات مالية<br>ليرة سورية<br>مدققة | أفراد<br>ليرة سورية<br>مدققة | المجموع<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | مؤسسات مالية<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | أفراد<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |                     |
| 9,253,610,128                  | 2,571,394                           | 9,251,038,734                | 9,481,247,421                      | 2,575,938                               | 9,478,671,483                    | حسابات التوفير      |
| 69,331,068,987                 | 30,436,728,319                      | 38,894,340,668               | 59,001,724,457                     | 27,150,673,643                          | 31,851,050,814                   | لأجل                |
| 4,150,748,284                  | 617,769,204                         | 3,532,979,080                | 4,369,628,284                      | 867,769,204                             | 3,501,859,080                    | التأمينات النقدية   |
| 82,735,427,399                 | 31,057,068,917                      | 51,678,358,482               | 72,852,600,162                     | 28,021,018,785                          | 44,831,581,377                   |                     |
| 430,320,761                    | 161,532,997                         | 268,787,764                  | 500,921,667                        | 192,667,597                             | 308,254,070                      | أعباء محققة غير     |
| 83,165,748,160                 | 31,218,601,914                      | 51,947,146,246               | 73,353,521,829                     | 28,213,686,382                          | 45,139,835,447                   | مستحقة الدفع        |
|                                |                                     |                              |                                    |                                         |                                  | إجمالي حسابات       |
|                                |                                     |                              |                                    |                                         |                                  | الاستثمارات المطلقة |

كما في 31 آذار 2021 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 4,369,628,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2020 كانت تبلغ: 4,150,748,284 ليرة سورية).

## 18 احتياطي معدل الأرباح

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

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021            |                                  |
|---------------------|-------------------------|----------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                  |
| 209,988,998         | 596,166,554             | رصيد بداية الفترة / السنة        |
| 101,572,710         | 39,610,207              | الإضافات خلال الفترة / السنة (*) |
| 284,604,845         | (3,408,159)             | فروقات أسعار الصرف               |
| 596,166,553         | 632,368,602             | الرصيد في نهاية الفترة / السنة   |

(\*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 39,610,207 ليرة سورية للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2021 (إيضاح 23)، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 101,572,710 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

## 19 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021            |                              |
|---------------------|-------------------------|------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                              |
| 623,001,685         | 1,187,656,961           | رصيد بداية الفترة / السنة    |
| 196,103,941         | 59,885,323              | الإضافات خلال الفترة / السنة |
| 368,551,335         | (1,254,941)             | فروقات أسعار الصرف           |
| 1,187,656,961       | 1,246,287,343           | رصيد نهاية الفترة / السنة    |

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

## 20 رأس المال المدفوع

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

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

## 20 رأس المال المدفوع (تتمة)

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

| 31 كانون الأول 2020   | 31 آذار 2021            | رأس المال المصرح والمكتتب به                                                                                                                                                |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة   | ليرة سورية<br>غير مدققة | أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة<br>أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة<br>تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)<br>رأس المال المدفوع |
| 15,000,000,000        | 15,000,000,000          |                                                                                                                                                                             |
| (41,061,000)          | (40,106,500)            |                                                                                                                                                                             |
| 954,500               | 630,500                 |                                                                                                                                                                             |
| 40,106,500            | 39,476,000              |                                                                                                                                                                             |
| <u>15,000,000,000</u> | <u>15,000,000,000</u>   |                                                                                                                                                                             |

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

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

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

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

## 21 إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            | إيرادات المراجعات – شركات<br>إيرادات المراجعات – أفراد |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                        |
| 1,428,405,064           | 1,259,146,044           |                                                        |
| 206,980,286             | 366,059,054             |                                                        |
| <u>1,635,385,350</u>    | <u>1,625,205,098</u>    |                                                        |

## 22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            |                                                                |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                                |
| 167,552,210             | 84,476,419              | إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية |
| <u>167,552,210</u>      | <u>84,476,419</u>       |                                                                |

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

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            |                                                               |
|-------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                               |
| 19,025,095              | 9,572,653               | حسابات التوفير                                                |
| 340,220,238             | 498,802,786             | حسابات لأجل                                                   |
| 19,972,670              | 39,610,207              | حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*) |
| <u>379,218,003</u>      | <u>547,985,646</u>      |                                                               |

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

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

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            |                        |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                        |
| 162,896,815             | 68,452,552              | حصة البنك بصفته مضارب  |
| 1,219,222,002           | 1,033,357,996           | حصة البنك بصفته رب مال |
| <u>1,382,118,817</u>    | <u>1,101,810,548</u>    |                        |

## 25 دخل البنك من استثمارته الذاتية

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            |                        |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                        |
| 863,624,640             | 1,907,572,358           | إيراد وكالات استثمارية |
| 35,087,331              | 33,051,432              | إيراد مشاركات          |
| <u>898,711,971</u>      | <u>1,940,623,790</u>    |                        |

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2021

26 صافي مخصص الخسائر الانتمائية

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            |                                                                          |
|-------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                                          |
| (6,124,454)             | 9,395,250               | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية                                          |
| (210,007,931)           | 1,525,282,950           | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 1,008,584,224           | 984,576,021             | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| (460,650,373)           | (156,357,465)           | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                              |
| (252,218,620)           | -                       | المشاركات                                                                |
| -                       | 9,675,094               | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                       |
| -                       | 146,284,236             | إيرادات محققة غير مستحقة القبض                                           |
| 169,714,291             | 141,990,839             | بنود خارج بيان المركز المالي                                             |
| <u>249,297,137</u>      | <u>2,660,846,925</u>    |                                                                          |

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن الفترة المنتهية في 31 آذار 2021 مبلغ 2,660,846,925 ليرة سورية (31 آذار 2020: 249,297,137 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 2,660,846,925 ليرة سورية (31 آذار 2020: لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 249,297,137 ليرة سورية).

27 حصة السهم من ربح الفترة

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

| 31 آذار 2020   | 31 آذار 2021  |                                                                 |
|----------------|---------------|-----------------------------------------------------------------|
| غير مدققة      | غير مدققة     |                                                                 |
| 12,844,966,647 | 3,622,577,942 | صافي ربح الفترة – ليرة سورية                                    |
| 150,000,000    | 150,000,000   | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة – سهم (إيضاح 20) |
| <u>85.63</u>   | <u>24.15</u>  | الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة – ليرة سورية            |

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

28 النقد وما في حكمه

| 31 آذار 2020            | 31 كانون الأول 2020    | 31 آذار 2021            |                                                                                                    |
|-------------------------|------------------------|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>مدققة    | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                                                                    |
| 64,621,422,135          | 151,319,727,295        | 170,080,745,448         | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر                                                   |
| 239,910,800,490         | 503,355,983,677        | 404,480,406,835         | يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل |
| (136,819,288,865)       | (334,447,237,350)      | (335,915,451,887)       | ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل               |
| <u>167,712,933,760</u>  | <u>320,228,473,622</u> | <u>238,645,700,396</u>  |                                                                                                    |

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



## 29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021            | تعويضات الإدارة العليا                      |
|---------------------|-------------------------|---------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                             |
| 221,973,000         | 157,000,000             | تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية      |
| 52,192,840          | 40,521,700              | تعويضات هيئة الرقابة الشرعية                |
| 223,386,856         | -                       | مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)          |
| 1,515,414,913       | 542,090,166             | الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية) |
| 2,012,967,609       | 739,611,866             |                                             |

(\*) تمثل المبالغ المدفوعة خلال عام 2020، وذلك عن المكافآت المستحقة عن عام 2019.

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

| المجموع         | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الزميلة | البنك الأم      | 31 آذار 2021 (غير مدققة)<br>بنود داخل بيان المركز المالي          |
|-----------------|--------------------|-----------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------|
| 44,891,881,589  | -                  | 44,891,881,589  | -               | حسابات جارية مدينة                                                |
| (1,931,620)     | -                  | (1,867,124)     | (64,496)        | حسابات جارية دائنة                                                |
| 394,890,359,978 | -                  | 230,060,834,076 | 164,829,525,902 | استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)                                |
| -               | -                  | -               | -               | تأمينات نقدية مدينة                                               |
| 254,661,790     | 254,661,790        | -               | -               | موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)                                      |
| 1,773,180,580   | -                  | 709,372,056     | 1,063,808,524   | موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)                    |
| (206,355,967)   | (206,355,967)      | -               | -               | أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)                         |
| 84,335,709      | -                  | 14,211,615      | 70,124,094      | بنود داخل بيان الدخل                                              |
| 1,898,300,871   | -                  | 993,838,328     | 904,462,543     | إيرادات الأنشطة الاستثمارية<br>إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي) |
| المجموع         | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الزميلة | البنك الأم      | 31 كانون الأول 2020 (مدققة)                                       |
| 68,772,248,931  | -                  | 68,772,248,931  | -               | بنود داخل بيان المركز المالي                                      |
| (299,628,320)   | -                  | (299,563,824)   | (64,496)        | حسابات جارية مدينة                                                |
| 397,561,211,846 | -                  | 261,931,246,824 | 135,629,965,022 | حسابات جارية دائنة                                                |
| -               | -                  | -               | -               | استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)                                |
| 510,536,117     | 510,536,117        | -               | -               | تأمينات نقدية مدينة                                               |
| 1,787,392,279   | -                  | 1,186,870,081   | 600,522,198     | موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)                                      |
| (316,606,312)   | (316,606,312)      | -               | -               | موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)                    |
| 37,328,756      | -                  | 8,080,373       | 29,248,383      | أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)                         |
| 598,972,338     | -                  | 236,972,994     | 361,999,344     | 31 آذار 2020 (غير مدققة)<br>بنود داخل بيان الدخل                  |
|                 |                    |                 |                 | إيرادات الأنشطة الاستثمارية<br>إيرادات الأنشطة الاستثمار (ذاتي)   |

### 30.1 مقدمة

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

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر تقلب سعر صرف العملة الأجنبية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق و مخاطر السوق للاستثمارات المالية ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليّة (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 تطوير وإدارة الأزمات ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر، إضافة إلى متابعة وتقييم التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بزل 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 قطاع الأعمال والقطاعات الجغرافية وتقوم الإدارة بتقييم مخصص الخسائر الائتمانية بشكل ربع سنوي.

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركيز 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 التركيز على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيز وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

30.2 مخاطر الائتمان

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

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2021

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

| إجمالي                 | أفراد                | عقارات                | تجارة                 | صناعة                | مالي                   | البند / القطاع الاقتصادي                                                 |
|------------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية             | ليرة سورية           | ليرة سورية            | ليرة سورية            | ليرة سورية           | ليرة سورية             |                                                                          |
| 135,220,015,380        | -                    | -                     | -                     | -                    | 135,220,015,380        | أرصدة لدى المصارف المركزية                                               |
| 452,603,221,844        | -                    | -                     | -                     | -                    | 452,603,221,844        | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 84,714,938,747         | -                    | -                     | -                     | -                    | 84,714,938,747         | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| 57,548,684,670         | 2,775,801,482        | 11,636,430,336        | 36,999,161,540        | 6,137,291,312        | -                      | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                              |
| 1,559,100,600          | 25,001,800           | -                     | 1,121,000,654         | 413,098,146          | -                      | المشاركات                                                                |
| 6,997,697,295          | 5,361,716,019        | -                     | -                     | -                    | 1,635,981,276          | موجودات أخرى                                                             |
| 5,983,214,847          | -                    | -                     | -                     | -                    | 5,983,214,847          | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                       |
| <b>744,626,873,383</b> | <b>8,162,519,301</b> | <b>11,636,430,336</b> | <b>38,120,162,194</b> | <b>6,550,389,458</b> | <b>680,157,372,094</b> | <b>الإجمالي 31 آذار 2021 (غير مدققة)</b>                                 |
| 750,982,772,617        | 1,087,011,152        | 7,401,685,671         | 30,761,961,990        | 9,251,560,832        | 702,480,552,972        | الإجمالي 31 كانون الأول 2020 (مدققة)                                     |

## 30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.3 مخاطر السوق

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

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

مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار 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 المحددة: لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

## 1- 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.

## 2- المخاطر الخاصة بالعقود

عقد المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المرابحة والمرابحة للأمر بالشراء، وتنقسم المرابحة للأمر بالشراء إلى مرابحة للأمر بالشراء ملزمة ومرابحة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفئتين التاليتين:

- ففي حالة عقود المرابحة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.

- أما في حالة المرابحة للأمر بالشراء الملزمة لا يمتلك البنك مركزاً طويلاً في الموجودات موضوع المعاملة ويكون البنك معرض لمخاطر الطرف المقابل في حال عدم احترام العميل في مرابحة الأمر بالشراء لالتزاماته بموجب الوعد بالشراء وللد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جديده عند تنفيذ الوعد بالشراء.

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



## 30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق. ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

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

السياسات الاستثمارية الموضوعية.  
توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

## 30.5 مخاطر السلع

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

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 آذار 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.

## 30.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

## 30.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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 31 آذار 2021 بكافة العملات حدها الأقصى 107% وحدها الأدنى 102%، وكنسبة متوسطة 106%.

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

## 30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.

أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.

تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.

حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها

أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:

الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.

فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.

الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.

المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.

توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.

التأمين على موجودات البنك.

تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط تدقيق مبنية على أساس المخاطر.

التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.

وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.

وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن 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 (كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الاجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلفها تلك الاحداث على أداء البنك.

## 30.9 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.

## 30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.10 مخاطر الأعمال

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

## 30.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

## 31 بنود خارج الميزانية

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) | لغاية سنة<br>ليرة سورية | من سنة لغاية<br>خمس سنوات<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|--------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|
| الاعتمادات               | 29,405,031,902          | -                                       | 29,405,031,902        |
| الكفالات                 | 38,453,401,851          | -                                       | 38,453,401,851        |
| السقوف غير المستغلة      | 33,122,629,464          | -                                       | 33,122,629,464        |
| المجموع                  | 100,981,063,217         | -                                       | 100,981,063,217       |

| 31 كانون الأول 2020 (مدققة) | لغاية سنة<br>ليرة سورية | من سنة لغاية<br>خمس سنوات<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|
| الاعتمادات                  | 19,602,501,438          | -                                       | 19,602,501,438        |
| الكفالات                    | 45,734,380,935          | -                                       | 45,734,380,935        |
| السقوف غير المستغلة         | 7,004,373,225           | -                                       | 7,004,373,225         |
| المجموع                     | 72,341,255,598          | -                                       | 72,341,255,598        |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
31 آذار 2021

32 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

| 31 آذار 2020            | 31 آذار 2021            | أخرى          | فروع            | عمليات          | الخزينة         | تمويل          |                | البيان                                                     |
|-------------------------|-------------------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|------------------------------------------------------------|
|                         |                         |               |                 |                 |                 | المؤسسات       | الأفراد        |                                                            |
| غير مدققة<br>ليرة سورية | غير مدققة<br>ليرة سورية | ليرة سورية    | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية     | ليرة سورية     |                                                            |
| 15,991,346,585          | 13,799,663,747          | -             | 7,382,997,163   | 1,013,708,403   | 3,739,939,652   | 1,296,159,475  | 366,859,054    | إجمالي الإيرادات                                           |
| (249,297,137)           | (2,660,846,925)         | -             | -               | -               | (2,446,225,435) | 103,233,758    | (317,855,248)  | مخصص تدني الخسائر<br>الإئتمانية                            |
| 15,742,049,448          | 11,138,816,822          | -             | 7,382,997,163   | 1,013,708,403   | 1,293,714,217   | 1,399,393,233  | 49,003,806     | نتائج أعمال القطاع                                         |
| (1,806,171,548)         | (4,711,362,293)         | -             | (3,189,899,747) | (725,844,585)   | (362,367,875)   | (421,759,773)  | (11,490,313)   | مصاريف موزعة على<br>القطاعات                               |
| (621,706,283)           | (392,880,700)           | (392,880,700) | -               | -               | -               | -              | -              | مصاريف غير موزعة<br>على القطاعات                           |
| 13,314,171,617          | 6,034,573,829           | (392,880,700) | 4,193,097,416   | 287,863,818     | 931,346,342     | 977,633,460    | 37,513,493     | الربح قبل الضريبة                                          |
| (469,204,970)           | (2,411,995,887)         | 157,032,901   | (1,675,964,867) | (115,058,058)   | (372,255,541)   | (390,756,324)  | (14,993,998)   | ضريبة الدخل                                                |
| 12,844,966,647          | 3,622,577,942           | (235,847,799) | 2,517,132,549   | 172,805,760     | 559,090,801     | 586,877,136    | 22,519,495     | صافي ربح القطاع للفترة                                     |
| 31 كانون الأول 2020     | 31 آذار 2021            | أخرى          | فروع            | عمليات          | الخزينة         | تمويل          |                |                                                            |
|                         |                         |               |                 |                 |                 | المؤسسات       | الأفراد        |                                                            |
| مدققة<br>ليرة سورية     | غير مدققة<br>ليرة سورية | ليرة سورية    | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية     | ليرة سورية     | البيان                                                     |
| 808,580,500,443         | 808,030,552,619         | 36,441,200    | 57,022,336,584  | 300,440,278,013 | 390,326,952,660 | 48,570,439,261 | 11,634,104,901 | مجموع الموجودات                                            |
| 717,074,467,129         | 712,901,941,363         | 1,416,514,502 | 325,378,409,891 | 382,135,902,693 | 69,319,214      | 3,861,497,338  | 40,297,725     | مجموع المطلوبات<br>وحقوق أصحاب حسابات<br>الاستثمار المطلقة |

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

| 31 آذار 2021 (غير مدققة) |                                               |             |                                                                                 |
|--------------------------|-----------------------------------------------|-------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع                  | المبالغ بالآلاف الليرات السورية<br>خارج سورية | سورية       |                                                                                 |
| 1,709,682                | 84,477                                        | 1,625,205   | الإيرادات                                                                       |
| (607,871)                | (30,035)                                      | (577,836)   | إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة   |
| 1,101,811                | 54,442                                        | 1,047,369   | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 1,940,624                | 1,899,052                                     | 41,572      | حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال                 |
| 7,646,579                | -                                             | 7,646,579   | دخل البنك من استثماراته الذاتية                                                 |
| 1,747,891                | -                                             | 1,747,891   | صافي إيرادات الخدمات البنكية                                                    |
| 104,272                  | -                                             | 104,272     | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية                                     |
| 12,541,177               | 1,953,494                                     | 10,587,683  | إيرادات أخرى                                                                    |
| (6,506,603)              | -                                             | (6,506,603) | إجمالي الدخل التشغيلي                                                           |
| 6,034,574                | 1,953,494                                     | 4,081,080   | إجمالي المصروفات والمخصصات                                                      |
| (2,411,996)              | (178,518)                                     | (2,233,478) | الربح قبل الضريبة                                                               |
| 3,622,578                | 1,774,976                                     | 1,847,602   | مصروف ضريبة الدخل                                                               |
| 808,030,553              | 551,460,459                                   | 256,570,094 | صافي أرباح الفترة                                                               |
|                          |                                               |             | الموجودات كما في 31 آذار 2021 (غير مدققة)                                       |
| 31 آذار 2020 (غير مدققة) |                                               |             |                                                                                 |
| المجموع                  | المبالغ بالآلاف الليرات السورية<br>خارج سورية | سورية       |                                                                                 |
| 1,802,938                | 167,552                                       | 1,635,386   | الإيرادات                                                                       |
| (420,819)                | (39,108)                                      | (381,711)   | إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة   |
| 1,382,119                | 128,444                                       | 1,253,675   | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 898,712                  | 856,295                                       | 42,417      | حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال                 |
| 1,347,551                | -                                             | 1,347,551   | دخل البنك من استثماراته الذاتية                                                 |
| 501,976                  | -                                             | 501,976     | صافي إيرادات الخدمات البنكية                                                    |
| 11,390,000               | -                                             | 11,390,000  | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية                                     |
| 125                      | -                                             | 125         | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة                              |
| 15,520,483               | 984,739                                       | 14,535,744  | إيرادات أخرى                                                                    |
| (2,206,311)              | -                                             | (2,206,311) | إجمالي الدخل التشغيلي                                                           |
| 13,314,172               | 984,739                                       | 12,329,433  | إجمالي المصروفات والمخصصات                                                      |
| (469,205)                | (92,146)                                      | (377,059)   | الربح قبل الضريبة                                                               |
| 12,844,967               | 892,593                                       | 11,952,374  | مصروف ضريبة الدخل                                                               |
| 808,580,500              | 569,160,648                                   | 239,419,852 | صافي أرباح الفترة                                                               |
|                          |                                               |             | الموجودات كما في 31 كانون الأول 2020 (مدققة)                                    |



## 33 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، والاحتياطات والأرباح المدورة.

- ينزل صافي الموجودات الثابتة غير المادية.

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021            |                                                                        |
|---------------------|-------------------------|------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                                        |
| 15,000,000,000      | 15,000,000,000          | رأس المال                                                              |
| 53,847,518,336      | 53,847,518,336          | الأرباح غير المحققة                                                    |
| 14,057,692,638      | 14,057,692,638          | صافي الأرباح المدورة المحققة                                           |
| 3,750,000,000       | 3,750,000,000           | احتياطي قانوني                                                         |
| 4,810,973,071       | 4,810,973,071           | احتياطي خاص                                                            |
| 39,849,269          | 39,849,269              | احتياطي معدل أرباح                                                     |
| (37,317,291)        | -                       | عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتهما خلال سنتين من تاريخ استملاكها |
| (48,932,748)        | (45,007,466)            | الموجودات غير الملموسة                                                 |
| 91,419,783,275      | 91,461,025,848          | الأموال الخاصة الأساسية                                                |
| 3,883,733,754       | 4,125,851,154           | مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30   |
| 3,883,733,754       | 4,125,851,154           | صافي الأموال الخاصة المساندة                                           |
| 95,303,517,029      | 95,586,877,002          | صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي                       |
| 292,765,290,204     | 305,047,455,146         | الموجودات المثقلة                                                      |
| 17,933,410,079      | 25,020,637,196          | حسابات خارج الميزانية المثقلة                                          |
| 1,788,356,621       | 2,567,893,223           | مخاطر السوق                                                            |
| 12,751,780,904      | 12,751,780,904          | المخاطر التشغيلية                                                      |
| 325,238,837,808     | 345,387,766,469         |                                                                        |
| 29%                 | 28%                     | نسبة كفاية رأس المال                                                   |
| 28%                 | 26%                     | نسبة كفاية الأموال الأساسية                                            |
| 100%                | 96%                     | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين                       |
| 4%                  | 4%                      | نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية      |

## 33 إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

## 34 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

## أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

| 31 كانون الأول 2020 | 31 آذار 2021    |                                                     |
|---------------------|-----------------|-----------------------------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية      |                                                     |
| مدققة               | غير مدققة       |                                                     |
| 19,602,501,438      | 29,405,031,902  | اعتمادات مستندية                                    |
| 45,734,380,935      | 38,453,401,851  | كفالات                                              |
| 34,067,640,132      | 28,240,294,229  | لقاء حسن تنفيذ                                      |
| 2,999,972,098       | 3,561,819,786   | لقاء اشترك في مناقصات                               |
| 8,666,768,705       | 6,651,287,836   | لقاء الدفع                                          |
| 7,004,373,225       | 33,122,629,464  | سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستقلة |
| 72,341,255,598      | 100,981,063,217 |                                                     |

## ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى البنك اي التزامات تعاقدية كما في 31 آذار 2021 و 31 كانون الأول 2020.

## 35 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 آذار 2021.

## 36 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

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