



# البركة

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية  
دائرة الإفصاح

## استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للتسعة أشهر المنتهية في 2018-09-30

أولاً : معلومات عامة عن الشركة:

إسم الشركة : بنك البركة سورية ش.م.م.س.ع  
النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	4,951,498,000	50,000,000	6,178

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
1	السيد عدنان احمد يوسف	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة	%23
2	السيد إبراهيم فايز الشامسي	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد فيصل عقيل البستكي	عضو مجلس إدارة	مصرف الإمارات الإسلامي	%10
4	السيد محمود النوري	عضو مجلس إدارة	الشركة السورية الكويتية	%5
5	السيد باسم التاجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
6	السيد أمير عصاصة	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
7	السيد محمد لبيب اخوان	عضو مجلس إدارة	نفسه	%1
8	السيد عثمان...	رئيس مجلس إدارة	نفسه	%1,4
9	السيد محمد أيمن المولوي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0,5
الرئيس التنفيذي			السيد محمد عبد الله حليبي	
مدقق الحسابات			شركة حصرية و مشاركوه ارنست و يونغ	
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة			دمشق هاتف: 4437820- فاكس: 4437810	
الموقع الإلكتروني			<a href="http://www.albaraka.com.sy">http://www.albaraka.com.sy</a>	



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 مغفلة، رأسمالها خمسة مليارات ليرة سورية، سجل تجاري ١٦/٠٩/٢٠٠٩، سجل المصارف رقم ٢١،



# البركة

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الإسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	620.08	1,367.96

\* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية " مضافاً إليها تنمة رأس المال غير المدفوع " على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج المرحلية المقارنة :

التغير %	نهاية السنة السابقة 2017/12/31	الفترة الحالية 2018/09/30	النتائج المرحلية المقارنة
18.24%	328,872,527,436	388,845,302,477	مجموع الموجودات
10.46%	28,025,059,666	30,955,651,191	حقوق المساهمين

التغير %	للتسعة أشهر المنتهية في 2017/09/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2017/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2018/09/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2018/09/30	النتائج المرحلية المقارنة
%9.72	6,558,154,953	2,608,441,501	7,195,799,050	2,396,358,398	صافي الإيرادات*
%18.60	4,029,793,519	1,702,313,388	4,779,349,949	1,498,270,495	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
%10.11	(1,240,536,062)	(675,599,122)	(1,365,999,424)	(437,912,973)	مصروف مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
%22.37	2,789,257,457	1,026,714,266	3,413,350,525	1,060,357,522	صافي الدخل
%22.37	55.79	20.53	68.27	21.21	ربحية السهم

\* صافي الإيرادات تمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الثالث من العام 2018 أرباحاً صافية بلغت حوالي 3.4 مليار ليرة سورية وبعائد على السهم 68.27 ليرة سورية.

تاريخ : 2018-10-31



محمد عبد الله حليبي  
الرئيس التنفيذي





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 مغفلة، رأسمالها خمسة مليارات ليرة سورية، سجل تجاري ٥٩. ٩/١٦. ٢٠، سجل المصارف رقم ٢١.

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2018



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما 30 أيلول 2018، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

### نطاق المراجعة

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

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2018، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للإيضاح رقم 2 حول البيانات المالية المرحلية المختصرة.

### أمور أخرى

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

عبد القادر عزة حصرية  
الدكتور عبد القادر عزة حصرية  
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ  
30 تشرين الأول 2018  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ  
(محدودة المسؤولية)  
ترخيص 3/ش

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2018

31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح	الموجودات
71,524,597,282	93,653,053,932	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
189,731,266,023	225,003,580,841	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,914,353,663	19,577,655,300	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
31,360,493,320	39,862,485,549	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
818,628,885	922,393,331	7	المشاركات
1,308,000,000	-	8	موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
256,210,000	37,317,291	9	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
3,618,496,155	3,821,280,426		موجودات ثابتة
4,806,798	25,597,504		موجودات غير ملموسة
3,468,992,701	4,075,255,694	10	موجودات أخرى
1,866,682,609	1,866,682,609	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>328,872,527,436</u>	<u>388,845,302,477</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
157,845,641,816	172,877,313,700	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
77,396,537,043	86,945,626,991		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
22,470,442,532	35,040,888,540	13	تأمينات نقدية
61,583,780	67,356,042	14	مخصصات متنوعة
1,622,644,650	1,365,999,424	15	مخصص ضريبة الدخل
7,100,290,249	8,018,393,175	16	مطلوبات أخرى
<u>266,497,140,070</u>	<u>304,315,577,872</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
			<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
33,994,900,857	53,053,850,657	17	حسابات الاستثمار المطلقة
87,633,467	119,750,437	18	احتياطي معدل الأرباح
267,793,376	400,472,320	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>34,350,327,700</u>	<u>53,574,073,414</u>		<b>مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
<u>300,847,467,770</u>	<u>357,889,651,286</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
4,934,257,000	4,951,498,000	20	حقوق مساهمي البنك
1,250,000,000	1,250,000,000		رأس المال المدفوع
1,436,821,680	1,436,821,680		احتياطي قانوني
24,947,708	24,947,708		احتياطي خاص
36,882,745	36,882,745	20	احتياطي معدل الأرباح
-	3,413,350,525		احتياطي عام لمخاطر التمويل
5,952,430,317	5,452,430,317		أرباح الفترة
14,389,720,216	14,389,720,216		أرباح مدورة محققة
28,025,059,666	30,955,651,191		أرباح مدورة غير محققة
<u>328,872,527,436</u>	<u>388,845,302,477</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
			<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية</b>



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أبووبي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

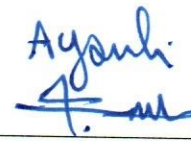
بيان الدخل المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2017 غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 غير مدققة	إيضاح
2,191,635,635	3,153,660,563	911,049,519	1,122,726,626	21
(30,000,000)	-	-	-	
195,900,416	45,091,934	73,810,693	19,890,193	22
2,357,536,051	3,198,752,497	984,860,212	1,142,616,819	
(505,568,743)	(1,368,228,311)	(179,238,325)	(520,586,457)	
(49,289,101)	(132,678,944)	(17,384,294)	(50,287,097)	
(456,279,642)	(1,235,549,367)	(161,854,031)	(470,299,360)	23
1,851,967,308	1,830,524,186	805,621,887	622,030,362	24
1,951,993,033	2,836,757,150	737,518,742	1,002,116,325	25
40,552,007	8,504,415	14,927,729	1,848	26
1,733,407,109	1,522,441,708	594,921,129	545,583,398	
946,117,894	918,721,622	422,041,000	226,626,465	
-	-	-	-	
34,117,602	78,849,969	33,411,014	-	
6,558,154,953	7,195,799,050	2,608,441,501	2,396,358,398	
(1,319,270,308)	(1,262,279,949)	(456,852,826)	(476,430,789)	
(167,134,315)	(143,427,397)	(42,836,299)	(49,585,056)	
(864,350,804)	(860,516,127)	(348,030,821)	(324,111,622)	
(177,606,007)	(150,225,628)	(58,408,167)	(47,960,436)	
-	-	-	-	
(2,528,361,434)	(2,416,449,101)	(906,128,113)	(898,087,903)	
4,029,793,519	4,779,349,949	1,702,313,388	1,498,270,495	
(1,240,536,062)	(1,365,999,424)	(675,599,122)	(437,912,973)	15
2,789,257,457	3,413,350,525	1,026,714,266	1,060,357,522	
55.79	68.27	20.53	21.21	27



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

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  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معنل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
28,025,059,666	14,389,720,216	5,952,430,317	-	36,882,745	24,947,708	1,436,821,680	1,250,000,000	4,934,257,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
17,241,000	-	-	-	-	-	-	-	17,241,000	تسديدات رأس المال
(500,000,000)	-	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	35 توزيعات أرباح خلال الفترة (*)
3,413,350,525	-	-	3,413,350,525	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>30,955,651,191</u>	<u>14,389,720,216</u>	<u>5,452,430,317</u>	<u>3,413,350,525</u>	<u>36,882,745</u>	<u>24,947,708</u>	<u>1,436,821,680</u>	<u>1,250,000,000</u>	<u>4,951,498,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2018 (غير مدققة)
28,470,015,015	17,850,495,216	3,848,072,246	-	36,882,745	24,947,708	900,549,050	900,549,050	4,908,519,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
15,573,750	-	-	-	-	-	-	-	15,573,750	تسديدات رأس المال
(750,000,000)	-	(750,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خلال الفترة
2,789,257,457	-	-	2,789,257,457	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>30,524,846,222</u>	<u>17,850,495,216</u>	<u>3,098,072,246</u>	<u>2,789,257,457</u>	<u>36,882,745</u>	<u>24,947,708</u>	<u>900,549,050</u>	<u>900,549,050</u>	<u>4,924,092,750</u>	الرصيد في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)

(\*) تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة السورية المنعقد بتاريخ 14 أيار 2018 توزيع أرباح نقدية على حملة أسهم بنك البركة سورية بواقع 10 ليرات سورية لكل سهم أي ما يعادل (10 \* 50,000,000 سهم = 500,000,000 ليرة سورية) كما تم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 70,632,000 ليرة سورية، وقد تم تسجيل هذا المبلغ ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2017.



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





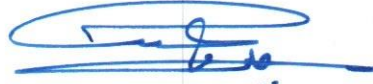
المدير المالي  
طلال فضل أبويبي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

30 أيلول 2017 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
4,029,793,519	4,779,349,949	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
165,287,496	141,117,168	صافي الربح قبل الضريبة
1,846,819	2,310,229	تعديلات لبنود غير نقدية
(271,466,536)	(444,381,970)	استهلاكات
45,620,458	(274,288,693)	إطفاءات
(11,111,780)	274,861,331	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(4,508,678)	(572,638)	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
177,606,007	150,225,628	مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
505,568,743	1,368,228,311	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
4,638,636,048	5,996,849,315	مخصصات متنوعة
(3,249,781,310)	5,345,535,685	نسب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(7,696,049,405)	(8,227,703,536)	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(693,929,088)	(378,625,777)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(1,258,154,764)	(163,023,656)	إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(878,815,630)	(897,593,459)	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(10,858,018,817)	13,219,258,819	المشاركات
(1,591,124,821)	(1,622,644,650)	الموجودات الأخرى
(8,562,997,725)	198,801,113	احتياطي نقدي الزامي
(30,150,235,512)	13,470,853,854	التأمينات النقدية
(64,830,000)	218,892,709	الضريبة المدفوعة
2,054,864,585	1,308,000,000	مطلوبات أخرى
(599,715,690)	(343,901,439)	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
1,390,318,895	1,159,890,335	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
8,428,434,737	18,983,523,500	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(403,109,303)	124,231,242	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
8,614,895,298	9,882,042,693	موجودات غير ملموسة
(434,758,553)	(1,104,822,184)	موجودات ثابتة
15,573,750	17,241,000	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
16,221,035,929	27,902,216,251	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
3,307,357,473	(1,045,627,557)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(9,231,523,215)	41,487,332,883	توزيعات نقدية مدفوعة
67,709,330,526	97,673,790,932	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
58,477,807,311	139,161,123,815	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
		تسديدات رأس المال
		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في آخر الفترة



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي  
طلال فضل أيوبي


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




بنك البركة - سورية ش.م.م  
بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدفقة	ليرة سورية غير مدفقة	
100,811,506	372,216,422	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
29,328	-	التبرعات (*)
		أرباح مجانية
<u>100,840,834</u>	<u>372,216,422</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(83,952,444)	(399,966,685)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(83,952,444)</u>	<u>(399,966,685)</u>	مجموع الاستخدامات
16,888,390	(27,750,263)	نقص (زيادة) المصادر عن الاستخدامات
11,822,386	28,710,776	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
<u>28,710,776</u>	<u>960,513</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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

  
رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى



  
المدير المالي  
طلال فضل أبوي

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 حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018

الرصيد كما في 30 ايلول ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
-	(8,504,415)	(17,454,442,369)	16,842,784	13,082,180,000	4,363,924,000	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
-	(8,504,415)	(17,454,442,369)	16,842,784	13,082,180,000	4,363,924,000	الرصيد كما في 30 أيلول 2018 (غير مدققة)
5,183,327,658	(40,552,007)	(15,582,667,994)	72,349,631	18,113,499,535	2,620,698,493	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
5,183,327,658	(40,552,007)	(15,582,667,994)	72,349,631	18,113,499,535	2,620,698,493	الرصيد كما في 30 أيلول 2017 (غير مدققة)



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حليبي




المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

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

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 دمشق- شارع الشهبندر بعد مبنى رئاسة مجلس الوزراء سابقاً عقار رقم 3229 الجمهورية العربية السورية.

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 30 أيلول 2018 من قبل مجلس الإدارة في 28 تشرين الأول 2018.

هيئة الرقابة الشرعية

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

1. فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رئيساً
2. فضيلة الدكتور عبد الستار قطان عضواً
3. فضيلة الدكتور محمد عبد الرحمن الشماع عضواً

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 62 / م ن / الصادر بتاريخ 21 أيار 2017 بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة، وتمارس عملها وفق أحكام نظام عمل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصارف الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية المحدد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 926 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 17 كانون الأول 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشتمل البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2017. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2018 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2018.

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

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

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017.

- المعايير المحاسبية الجديدة وغير النافذة:

معيار المحاسبة المالي رقم - 30 "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية"

في شهر تشرين الأول 2017، أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية معيار المحاسبة المالي رقم 30 - المتعلق بالاضمحلال وخسائر الائتمان والارتباطات المثقلة بالأعباء. يحل المعيار محل الجزء الخاص بالمخصصات لمعيار المحاسبة المالي رقم 11 المطبق مسبقاً المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات" والمعيار نافذ للتطبيق الإلزامي من الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2020 مع السماح بالتطبيق المبكر. يعتبر البنك تطبيق المعيار مشروعاً جوهرياً، ولذلك أنشأ البنك فريق تطبيق يضم أعضاء من وحدات المالية وإدارة المخاطر والائتمان وتكنولوجيا المعلومات ووحدات الأعمال التجارية المعنية لتحقيق تطبيق ناجح وقوي. يتم الإشراف على المشروع من خلال لجنة مختصة يترأسها الرئيس التنفيذي بموجب القرار رقم (82) لعام 2017.

نهج الخسائر الائتمانية

سيقوم البنك بإثبات مخصصات الخسائر الائتمانية بناءً على نهج الخسائر الائتمانية المتوقعة الأجل على جميع المبالغ المستحقة القبض المثبتة والتعرضات غير المدرجة في الميزانية بما في ذلك الضمانات والاعتمادات المستندية والالتزام القائم على الصرف الأجنبي والمراكز الأخرى المماثلة.

سيقوم البنك بتصنيف موجوداته الخاضعة إلى الخسائر الائتمانية إلى المراحل الثلاث التالية وفقاً لمنهجية معيار المحاسبة المالي رقم 30:

المرحلة 1 - الموجودات المنتجة: الموجود (الموجودات) التي لم تتدهور بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل مخصص الاضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.

"المرحلة 2 - الموجودات دون المنتجة: الموجود (الموجودات) التي تدهورت بشكل جوهري في جودة الائتمان منذ منحها. سيتم تسجيل الخسائر الائتمانية على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

المرحلة 3 - الموجودات المضمحلة: بالنسبة للموجود (الموجودات) المضمحل، سيقيم البنك بإثبات مخصص الاضمحلال على أساس الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر.

لقد تقرر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة الإسلامي رقم 30 بتاريخ 1 كانون الثاني 2019 استناداً إلى قرار مجلس المحاسبة والتدقيق بجلسته رقم 1 لعام 2018.

سيقيم البنك بالأخذ في الاعتبار معلومات النظرة المستقبلية في تقييمه للتدهور بشكل جوهري في المخاطر الائتمانية منذ منحه وكذلك قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة.

ستتضمن معلومات النظرة المستقبلية على عناصر مثل العوامل الاقتصادية الكلية (على سبيل المثال، العجز المالي ونمو الناتج المحلي الإجمالي والتضخم والإنفاق الحكومي ومعدلات الربح وأسعار النفط) والتنبؤات الاقتصادية التي يتم الحصول عليها من خلال المصادر الداخلية والخارجية.

ولتقييم مجموعة من النتائج المحتملة، يعتزم البنك وضع سيناريوهات مختلفة. بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، سيستمد البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة ويطبق نهج الاحتمالات المرجحة لتحديد مخصصات الاضمحلال وفقاً لمتطلبات معايير المحاسبة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

معيار المحاسبة المالي رقم - 30 "اضمحلال الموجودات والخسائر الائتمانية" (تتمة)

سيقوم البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 خلال سنة 2019، وهو حالياً في المرحلة النهائية من عملية التطبيق، حيث يتم حالياً التطبيق الموازي للمعيار مع مستويات مختلفة من المصادقة.

نهج الاضمحلال

سيقوم البنك بإثبات خسائر الاضمحلال على جميع الموجودات المالية والاستثمارية الأخرى والتعرضات الخاضعة للمخاطر الائتمانية (بخلاف المخزون) وبخلاف الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

سيتم قياس خسائر الاضمحلال التي تتجاوز فيها القيمة المدرجة للموجود القيمة القابلة للاسترداد. إن القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة الأعلى من بين القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع والقيمة المستخدمة.

نهج صافي القيمة المتوقع تحقيقها

سيقوم البنك بإثبات الاضمحلال على المخزون المثبت من خلال المعاملات المالية التي تستند على الهيكل القائم على المتاجرة، على سبيل المثال مبيعات الدفع المؤجل بما في ذلك المربحة والسلم والاستصناع.

سيقوم البنك بعد الإثبات المبدئي، بقياس كافة المخزون بالتكلفة أو صافي القيمة المتوقع تحقيقها، أيهما أقل. إن صافي القيمة المتوقع تحقيقها، هو سعر البيع المقدر ضمن الأعمال الاعتيادية محسوماً منها التكاليف المقدرة لإتمام عملية البيع والتكاليف المقدرة اللازمة لإجراء عملية البيع، مع الأخذ في الاعتبار العوامل الخاصة بالبنك.

مخصص العقود أو الارتباطات المثقلة بالأعباء لاقتناء موجودات.

سيقوم البنك بإثبات مخصص عندما يكون البنك ملزم باقتناء موجود بموجب الارتباطات أو العقود المستقبلية التي يجوز إبرامها في المستقبل، ومن المتوقع بأن يكون الالتزام بموجب العقد أو الارتباط أعلى من المنافع الاقتصادية التي من المتوقع أن تتدفق من خلال عملية اقتناء ذلك الموجود. وفي مثل هذه الحالة، سيقوم البنك بعمل مخصص على هذا الحساب يعكس فيه الخسائر المتوقعة الناتجة عن مثل تلك المعاملات.

التأثير المتوقع

قام البنك بمراجعة موجوداته، ويتوقع زيادة في مخصصات هذه الخسائر فيما يتعلق بالموجودات المالية المسجلة في 1 كانون الثاني 2019 ونتيجة لذلك، فإن نسبة كفاية رأس المال للبنك قد تتأثر بصورة رئيسية من الزيادة المحتملة في مخصصات انخفاض القيمة.

وفقاً للأحكام الانتقالية المتعلقة بالتطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم 30، سيسمح للبنك بإثبات أي فرق بين القيمة المدرجة السابقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 11 والقيمة المدرجة للخسائر التي تنسب إلى المساهمين في بداية فتره إعداد التقارير المالية السنوية التي تتضمن على تاريخ التطبيق المبدئي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة والمخصص المتراكم العائد إلى حملة الأسهم القائمين على المشاركة، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار المطلقة المتعلقة بالفترات السابقة، سيتم تعديلها بتخصيص مبلغ من احتياطي مخاطر الاستثمار المعني مع الحصول على الموافقات الشرعية اللازمة. وفي حالة حدوث العجز، يمكن تخصيص مبلغ من احتياطي معادل الأرباح المعني مع الحصول على الموافقات الشرعية اللازمة. وفي حالة لا يزال العجز مستمراً، فإنه يمكن الحصول على الموافقة الشرعية على التحويل المؤقت من حقوق المساهمين.

بناء على ما سبق، يتوقع البنك انخفاض في حقوق الملكية بتاريخ تطبيق المعيار، يتمثل ذلك بشكل رئيسي في زيادة مخصص الخسائر الائتمانية بتاريخ التطبيق.

كما يقدم المعيار الجديد متطلبات للإفصاح وتغيرات في العرض. ومن المتوقع بأن تؤدي هذه المتطلبات إلى تغيير طبيعة ومدى إفصاحات البنك عن أدواته المالية وبالأخص في سنة تطبيق المعيار الجديد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم ذمم الأنشطة التمويلية بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي، وذلك بتجميع ذمم الأنشطة التمويلية ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، حتى تاريخ 30 أيلول 2018 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 4.2 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.

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 يتم إعادة الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حقوق المودعين في حسابات الاستثمار المشترك وفقاً للشروط الخاصة بها وعلى أن يسبق ذلك تحميل هذه الحقوق ما يخصها من مصاريف ونفقات للمصفي ومن ثم تحميلها ما يخصها من التزامات مرتبطة بها ويحدد 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.

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

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

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

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناءً على الشرائح التالية:

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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.

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 التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لقد قام البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 30 أيلول 2018 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 20-2 لعام 2017.

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

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

## الربع الثالث 2018

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.35%	0.86%	0.31%
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	3.52%	1.28%	0.46%
وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت	4.11%	1.50%	0.54%
وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات	0.00%	1.62%	0.00%
وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت	5.08%	1.71%	0.61%
وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات	0.00%	1.85%	0.00%
وديعة استثمارية سنة بنكنوت	6.02%	1.88%	0.68%
وديعة استثمارية سنة حوالات	0.00%	2.04%	0.00%
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	7.04%	2.09%	0.69%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

## الربع الثالث 2018

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.35%	0.86%	0.31%
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	3.52%	1.28%	0.46%
وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت	4.11%	1.50%	0.54%
وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات	0.00%	1.62%	0.00%
وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت	5.08%	1.71%	0.61%
وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات	0.00%	1.85%	0.00%
وديعة استثمارية سنة بنكنوت	6.02%	1.88%	0.68%
وديعة استثمارية سنة حوالات	0.00%	2.04%	0.00%
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	7.04%	2.09%	0.69%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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



## 3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
12,951,490,688	13,038,167,413	نقد في الخزينة
52,836,676,037	73,885,709,482	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
5,736,430,557	6,618,197,258	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	110,979,779	غرفة التقاص
<u>71,524,597,282</u>	<u>93,653,053,932</u>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2018 مبلغ 6,618,197,258 ليرة سورية مقابل 5,736,430,557 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

30 أيلول 2018 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
46,535,238,999	45,713,615,811	821,623,188	حسابات جارية (*)
3,580,075,030	3,580,075,030	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
174,388,266,812	174,388,266,812	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
500,000,000	-	500,000,000	ودائع تبادلية
<u>225,003,580,841</u>	<u>223,681,957,653</u>	<u>1,321,623,188</u>	
31 كانون الأول 2017 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
91,487,709,099	89,652,618,913	1,835,090,186	حسابات جارية (*)
2,296,762,995	2,296,762,995	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
95,946,793,929	95,621,793,929	325,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>189,731,266,023</u>	<u>187,571,175,837</u>	<u>2,160,090,186</u>	

(\*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية. (\*\*) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 169,978,755,280 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (31 كانون الأول 2017: مبلغ 90,264,879,006 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2018 (غير مدققة)			وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ودائع تبادلية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
18,702,655,300	18,217,655,300	485,000,000	
875,000,000	-	875,000,000	
<u>19,577,655,300</u>	<u>18,217,655,300</u>	<u>1,360,000,000</u>	

31 كانون الأول 2017 (مدققة)			وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ودائع تبادلية
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
24,039,353,663	23,844,353,663	195,000,000	
875,000,000	-	875,000,000	
<u>24,914,353,663</u>	<u>23,844,353,663</u>	<u>1,070,000,000</u>	

(\*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2018 مبلغ 18,702,655,300 ليرة سورية (31 كانون الأول 2017: مبلغ 21,739,862,661 ليرة سورية).

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*) ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة ينزل: الأرباح المحفوظة (**) ينزل: مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***) صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
39,693,324,188	48,472,651,811	
(2,793,423,192)	(3,343,012,370)	
<u>36,899,900,996</u>	<u>45,129,639,441</u>	
(140,682,081)	(142,716,990)	
<u>(5,398,725,595)</u>	<u>(5,124,436,902)</u>	
<u>31,360,493,320</u>	<u>39,862,485,549</u>	

(\*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 30 أيلول 2018 مبلغ 4,667,239,182 ليرة سورية أي ما نسبته (9.63%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 5,627,355,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 أي ما نسبته (14.18%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة بتاريخ 30 أيلول 2018 مبلغ 4,524,522,192 ليرة سورية أي ما نسبته (9.36%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 5,486,673,088 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول لعام 2017 أي ما نسبته (13.87%) للسنة السابقة.

## (\*\*) الأرباح المحفوظة

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

31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	رصيد 1 كانون الثاني الإضافات النقص الناتج عن تغير سعر الصرف الإستبعادات رصيد نهاية الفترة / السنة
139,177,195	140,682,081	
20,537,453	2,602,077	
(1,412,209)	-	
<u>(17,620,358)</u>	<u>(567,168)</u>	
<u>140,682,081</u>	<u>142,716,990</u>	

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

(\*\*\*) مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والمشاركات (المباشرة وغير المباشرة)

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
5,502,694,181	30,605,301	5,472,088,880	في 1 كانون الثاني 2018
-	(6,575,067)	6,575,067	التغير خلال الفترة
-	-	-	تغير سعر الصرف
5,502,694,181	24,030,234	5,478,663,947	في 30 أيلول 2018
5,089,547,630	27,050,195	5,062,497,435	في 1 كانون الثاني 2018 (*)
1,087,516,832	3,555,106	1,083,961,726	انخفاض القيمة افرادياً
(653,674,276)	-	(653,674,276)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(20,696,005)	-	(20,696,005)	تغير سعر الصرف افرادياً
5,502,694,181	30,605,301	5,472,088,880	تغير سعر الصرف جماعي
208,298,490	192,787	208,105,703	التغير خلال الفترة
493,742,283	722,261	493,020,022	انخفاض القيمة افرادياً
(232,578,349)	(5,356,482)	(227,221,867)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(469,462,424)	(2,133,633)	(467,328,791)	استردادات افرادياً
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
-	-	-	تغير سعر الصرف افرادياً
-	(6,575,067)	6,575,067	تغير سعر الصرف جماعي
4,411,593,495	21,886,500	4,389,706,995	30 أيلول 2018
1,091,100,686	2,143,734	1,088,956,952	انخفاض القيمة افرادياً
5,502,694,181	24,030,234	5,478,663,947	انخفاض القيمة بشكل جماعي

(\*) بلغت قيمة المخصصات المباشرة المنتجة مبلغ 1,089,961,974 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 370,587,071 ليرة سورية كما بلغت قيمة مخصصات الديون غير المنتجة المباشرة مبلغ 4,411,593,495 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 1,499,941,788 ليرة سورية أما مخصصات الديون غير المباشرة المنتجة مبلغ 1,138,712 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (كما في 31 كانون الأول 2017: بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 5,500,982,831 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 1,711,350 ليرة سورية).

(\*\*) يتضمن هذا المخصص المبالغ التالية:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدفقة	غير مدفقة	
5,398,725,595	5,124,436,902	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
102,257,236	377,118,567	مخصص تدني المشاركات
1,711,350	1,138,712	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
5,502,694,181	5,502,694,181	

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

7 المشاركات

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
920,886,121	1,299,511,898	
(102,257,236)	(377,118,567)	
<u>818,628,885</u>	<u>922,393,331</u>	عمليات مشاركة إسلامية (*) ينزل: مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية

(\*) بلغت المشاركات غير المنتجة بتاريخ 30 أيلول 2018 مبلغ 413,098,146 ليرة سورية مقابل مبلغ 212,858,306 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

8 موجودات مالية مُحْتَفَظُ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ اسْتِحْقَاقِ

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
3,607,154,585	1,308,000,000	رصيد 1 كانون الثاني
-	-	الإضافات
(2,054,864,585)	(1,308,000,000)	استيعادات
(244,290,000)	-	النقص الناتج عن تغير سعر الصرف
<u>1,308,000,000</u>	<u>-</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

خلال الربع الثاني من العام 2018، تم بيع صكوك بنك الإمارات الإسلامي وذلك بناء على قرار لجنة الاستثمارات المالية، بالإضافة إلى استحقاق صكوك بنك بيت التمويل التركي الإسلامي.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
256,210,000	37,317,291	
<u>256,210,000</u>	<u>37,317,291</u>	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)

(\*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 37,317,291 ليرة سورية بتاريخ 15 نيسان 2018.

**بنك البركة – سورية ش.م.م**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة**  
**كما في 30 أيلول 2018**

**10 موجودات أخرى**

31 كانون الأول 2017 لييرة سورية مدققة	30 أيلول 2018 لييرة سورية غير مدققة	
2,576,522,072	2,960,008,756	مدفوعات مقدمة (موردون)
228,201,535	671,449,279	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
416,747,334	339,134,338	مصاريف مدفوعة مقدماً
101,954,406	44,824,813	مدينون متنوعون
66,440,500	6,581,500	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
35,718,650	35,388,200	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
4,051,049	6,255,598	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
1,747,528	7,313,318	سلف موظفين
1,605,919	1,431,899	سلف أرباح ودائع شهرية
100,000	2,867,993	موجودات أخرى
35,903,708	-	حساب معلق حوالات شركات مالية غير مصرفية
<u>3,468,992,701</u>	<u>4,075,255,694</u>	

**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 رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2018 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2017 لييرة سورية مدققة	30 أيلول 2018 لييرة سورية غير مدققة	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,581,191,060	1,581,191,060	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*)
<u>1,866,682,609</u>	<u>1,866,682,609</u>	

(\*) كما في 30 أيلول 2018 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه و كما في 31 كانون الأول 2017 436 ليرة سورية.

قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية إستدعاء النصف الثاني من رأس المال حتى تاريخ 30 أيلول 2013 وبحسب تعليمات المصرف المركزي يتوجب على البنك تجميد نسبة 10% من رأس المال المكتتب به وذلك إلتزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب المصرف المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013.

يتم التواصل حالياً مع المصرف المركزي من أجل استكمال دفع الاحتياطي المترتب عن استكمال رأس المال وتسوية الحساب مع مصرف سورية المركزي تبعاً.

## 12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
157,746,703,626	172,383,090,725	مصارف محلية (حسابات جارية)
75,000,000	405,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
22,601,752	88,869,970	مصارف خارجية (حسابات جارية)
1,336,438	353,005	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>157,845,641,816</u>	<u>172,877,313,700</u>	

## 13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
14,054,268,023	27,337,273,258	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
3,591,485,853	4,464,072,184	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
4,438,746,726	3,042,637,042	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
378,772,818	153,281,479	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
133,216	39,253,752	تأمينات نقدية لقاء بوالص
707,260	1,145	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
1,958,956	-	تأمينات نقدية قطع تصدير
4,369,680	4,369,680	تأمينات أخرى
<u>22,470,442,532</u>	<u>35,040,888,540</u>	

هذه التأمينات لا تدر عائد على أصحابها.

## 14 مخصصات متنوعة

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

الرصيد كما في 30 أيلول 2018 ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	30 أيلول 2018 غير مدققة
55,504,220	-	-	-	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
10,713,110	-	-	6,344,900	4,368,210	مخصص القطع التشغيلي
1,138,712	(15,329,857)	-	14,757,219	1,711,350	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>67,356,042</u>	<u>(15,329,857)</u>	<u>-</u>	<u>21,102,119</u>	<u>61,583,780</u>	
					31 كانون الأول 2017 مدققة
55,504,220	-	(15,972,953)	15,972,953	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
4,368,210	(7,520,406)	-	6,853,760	5,034,856	مخصص القطع التشغيلي
1,711,350	(4,508,678)	-	-	6,220,028	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>61,583,780</u>	<u>(12,029,084)</u>	<u>(15,972,953)</u>	<u>22,826,713</u>	<u>66,759,104</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

15 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	
1,591,124,821	1,622,644,650	رصيد بداية الفترة / السنة
(1,591,124,821)	(1,622,644,650)	المسدد خلال الفترة / السنة
1,622,644,650	1,365,999,424	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة (*)
<u>1,622,644,650</u>	<u>1,365,999,424</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2017 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	
4,029,793,519	4,779,349,949	الربح قبل الضريبة
-	-	التعديلات
8,970,679	(4,305,733)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
467,822,732	24,279,859	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
41,658,727	17,720,929	استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
177,606,007	150,225,628	مصاريف استهلاك عقارات
696,058,145	187,920,683	مخصصات متنوعة
<u>4,725,851,664</u>	<u>4,967,270,632</u>	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
<u>1,181,462,916</u>	<u>1,241,817,658</u>	مصروف ضريبة الدخل
1,181,462,916	1,241,817,658	المبلغ الخاضع لرسم اعادة الإعمار
5%	10%	نسبة رسم اعادة الإعمار
59,073,146	124,181,766	يضاف: رسم اعادة الإعمار
<u>1,240,536,062</u>	<u>1,365,999,424</u>	مصروف ضريبة دخل الفترة

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2017 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2017 خلال عام 2018 كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
3,064,868,293	3,973,174,564	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,335,170,580	1,180,707,210	توقيفات
1,350,656,997	1,087,278,215	نفقات مستحقة غير مدفوعة
719,401,142	863,281,870	مخصص مخاطر محتملة (*)
342,776,158	466,998,864	مستحقات أرباح مساهمين
110,915,576	90,735,036	مستحق لجهات حكومية
59,888,248	67,708,141	موردين
55,626,510	34,560,010	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
-	-	دائنو عمليات التمويل
10,000,000	16,459,052	مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة غير مدفوعة
-	10,359,990	دائنو شراء أصول ثابتة
8,274,408	1,367,732	حساب وسيط حوالات شركات مالية غير مصرفية (شيفت)
29,328	-	إيرادات غير شرعية (**)
42,683,009	225,762,491	أخرى
<u>7,100,290,249</u>	<u>8,018,393,175</u>	

(\*) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بموجودات الفروع المغلقة نتيجة تواجدها في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد.  
(\*\*) تمثل مبالغ ناتجة عن الكسب المخالف للشريعة الإسلامية، وقد تم تجنيبها ووضعها ضمن صندوق الصدقات.

فيما يلي ملخص للفروع الموجودة في مناطق غير آمنة والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 30 أيلول 2018:

اسم الفرع	موجودات الفرع – النقدية والثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
	ليرة سورية	ليرة سورية
حلب – الفرقان	612,186,716	149,033,585
حلب – الفيصل	928,705,432	226,088,375
حمص – دروبي	431,668,201	105,087,316
حماء – القوتلي	1,573,551,049	383,072,594
المجموع	<u>3,546,111,398</u>	<u>863,281,870</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.



بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

17 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2017			30 أيلول 2018			
المجموع	مصارف و مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مصارف و مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
5,317,224,510	15,281,406	5,301,943,104	7,767,796,040	21,349,077	7,746,446,963	حسابات التوفير
26,302,153,141	8,899,995,154	17,402,157,987	43,256,427,635	11,005,066,304	32,251,361,331	لأجل
2,162,417,746	702,068,646	1,460,349,100	1,553,150,204	592,860,204	960,290,000	التأمينات النقدية
33,781,795,397	9,617,345,206	24,164,450,191	52,577,373,879	11,619,275,585	40,958,098,294	أعباء محققة غير مستحقة
213,105,460	60,660,961	152,444,499	476,476,778	105,298,431	371,178,347	الدفع إجمالي
33,994,900,857	9,678,006,167	24,316,894,690	53,053,850,657	11,724,574,016	41,329,276,641	حسابات الاستثمارات المطلقة

كما في 30 أيلول 2018 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 1,553,150,204 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2017 كانت تبلغ : 2,162,417,746 ليرة سورية).

18 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
94,374,191	87,633,467	رصيد بداية الفترة / السنة
4,391,162	32,539,133	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
(11,131,886)	(422,163)	فروقات أسعار الصرف
87,633,467	119,750,437	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(\*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 32,539,133 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2018 (إيضاح 23)، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 4,391,162 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
211,113,023	267,793,376	رصيد بداية الفترة / السنة
73,313,881	132,918,421	الإضافات خلال الفترة / السنة
(16,633,528)	(239,477)	فروقات أسعار الصرف
267,793,376	400,472,320	رصيد نهاية الفترة / السنة

## 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.

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 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(91,481,000)	(65,743,000)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
25,738,000	17,241,000	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
<u>4,934,257,000</u>	<u>4,951,498,000</u>	رأس المال المدفوع

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

تم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك لنهاية عام 2017، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2017 مبلغ 36,882,745 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 30 أيلول 2018 مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب/4.

تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 30 أيلول 2018 مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور، ويستمر العمل بأحكام المادة 14 من المرسوم التشريعي 35 لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية لجهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية الخسائر الناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

## 21 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
2,032,771,465	2,893,923,420	إيراد المrabحات – شركات
158,864,170	259,737,143	إيراد المrabحات – أفراد
<u>2,191,635,635</u>	<u>3,153,660,563</u>	

## 22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
195,900,416	45,091,934	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>195,900,416</u>	<u>45,091,934</u>	

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

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
21,026,747	56,277,815	حسابات التوفير
439,063,689	1,211,810,685	حسابات لأجل
(3,810,794)	(32,539,133)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>456,279,642</u>	<u>1,235,549,367</u>	

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

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

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
88,940,322	546,776,971	حساباتك بصفته مضارب
1,763,026,986	1,283,747,215	حصة البنك بصفته رب مال
<u>1,851,967,308</u>	<u>1,830,524,186</u>	

## 25 دخل البنك من استثمارته الذاتية

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,727,188,017	2,576,842,130	إيراد وكالات استثمارية
149,254,551	254,242,555	إيراد الإجارة
75,550,465	5,672,465	إيراد الصكوك (*)
<u>1,951,993,033</u>	<u>2,836,757,150</u>	

(\*) يتضمن هذا المبلغ الخسارة الناجمة عن بيع صكوك بنك الإمارات الإسلامي البالغة 8,720,000 ليرة سورية.

**بنك البركة – سورية ش.م.م**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة**  
**كما في 30 أيلول 2018**

**26 حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار**

30 أيلول 2017 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
72,349,631 (31,797,624)	16,842,784 (8,338,369)	
<u>40,552,007</u>	<u>8,504,415</u>	

فيما يلي جدولاً يبين تفاصيل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي خلال الفترة:

30 أيلول 2017 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	من 0.6% الى 1% (دولار أمريكي) أعلى من 1% الى 2% (دولار أمريكي) أعلى من 2% (دولار أمريكي)
-	-	
18,130,271,139	13,082,180,000	
2,587,150,000	-	

**27 حصة السهم من ربح الفترة**

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

30 أيلول 2017 غير مدققة	30 أيلول 2018 غير مدققة	صافي ربح الفترة – ليرة سورية
2,789,257,457	3,413,350,525	
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم
<u>55.79</u>	<u>68.27</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**

30 أيلول 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2018 ليرة سورية غير مدققة	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
54,392,136,517	65,788,166,725	87,034,856,674	
159,890,966,723	189,731,266,023	225,003,580,841	
(155,805,295,929)	(157,845,641,816)	(172,877,313,700)	
<u>58,477,807,311</u>	<u>97,673,790,932</u>	<u>139,161,123,815</u>	

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

**بنك البركة – سورية ش.م.م**  
**إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة**  
**كما في 30 أيلول 2018**

**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 2017	30 أيلول 2018	تعويضات الإدارة العليا
لييرة سورية مدفقة	لييرة سورية غير مدفقة	
96,207,145	64,411,000	تعويضات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
25,620,739	37,181,821	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
594,396,372	505,460,293	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
<u>716,224,256</u>	<u>607,053,114</u>	

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	30 أيلول 2018
				<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
29,598,175,039	-	29,598,175,039	-	حسابات جارية مدينة
(10,280,897)	-	(10,258,508)	(22,389)	حسابات جارية دائنة
164,608,749,184	-	118,642,831,992	45,965,917,192	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
2,199,622,121	-	2,199,622,121	-	تأمينات نقدية مدينة
(64,591,574)	(64,591,574)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				<b>بنود داخل بيان الدخل</b>
45,091,934	-	31,897,265	13,194,669	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
2,474,096,658	-	1,300,102,504	1,173,994,154	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي) نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً
8,504,415	-	-	8,504,415	
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	31 كانون الأول 2017
				<b>بنود داخل بيان المركز المالي</b>
60,082,757,220	-	60,082,757,220	-	حسابات جارية مدينة
(3,461,779)	-	(3,439,390)	(22,389)	حسابات جارية دائنة
118,158,192,292	-	67,847,052,883	50,311,139,409	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
(52,543,937)	(52,543,937)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				<b>بنود داخل بيان الدخل</b>
256,677,387	-	139,402,367	117,275,020	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
2,204,199,439	-	564,289,032	1,639,910,407	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي) نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً
95,582,024	-	43,464,924	52,117,100	

30 إدارة المخاطر

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 لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

لجنة إدارة المخاطر

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

### استراتيجيات إدارة المخاطر

يعتمد البنك على استراتيجيات متعددة لإدارة المخاطر من خلال أنظمة إدارة المخاطر والجهات الإدارية المعنية، حيث تقوم بمايلي:

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات و إجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة.
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الإجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 .
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية – طريقة إعادة التسعير لتحديد سقفو للتعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقفو السيولة مراقبة مراكز النقد التشغيلية).
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية و سلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

### أساليب تخفيض المخاطر

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

### تركزات المخاطر

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

### 30.2 مخاطر الائتمان

#### مخاطر الائتمان

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

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

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.
- تدرج السلطات حسب الخبرة والمبلغ ودرجة الخطر والأجل ونوع التسهيل.
- إن المؤشرات الرئيسية للانخفاض في قيمة ذم التمويل وتصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف 597 / م ن / ب 4 و تعديلاته اللاحقة.
- يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/ م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.
- يقوم المصرف باتباع الطريقة المعيارية المبسطة عند قياسه لمخاطر الائتمان.

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر  
تتوزع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر وفق الجدول التالي:

بنود داخل بيان المركز المالي

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
281,022,775	-	280,905,000	-	117,775	ديون متدنية المخاطر
35,087,708,384	734,705,720	31,680,048,751	2,090,692,932	582,260,981	عادية (مقبولة المخاطر)
9,323,095,222	92,133,662	9,063,783,020	161,474,495	5,704,045	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
44,691,826,381	826,839,382	41,024,736,771	2,252,167,427	588,082,801	مجموع الديون المنتجة
					غير منتجة
142,080,232	86,344,336	-	46,760,856	8,975,040	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
4,938,257,096	37,643,214	4,870,872,289	7,248,991	22,492,602	هالكة (ردينة)
5,080,337,328	123,987,550	4,870,872,289	54,009,847	31,467,642	مجموع الديون غير المنتجة
49,772,163,709	950,826,932	45,895,609,060	2,306,177,274	619,550,443	المجموع
(3,343,012,370)	(80,855,469)	(2,654,159,753)	(560,146,022)	(47,851,126)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(142,716,990)	(288,789)	(137,287,820)	(1,701,718)	(3,438,663)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(5,501,555,469)	(55,338,318)	(5,422,186,917)	(3,928,758)	(20,101,476)	يطرح: مخصص التدني (*)
40,784,878,880	814,344,356	37,681,974,570	1,740,400,776	548,159,178	الصافي

(\*) يتضمن هذا المبلغ قيمة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية وقيمة المشاركات.



30 إدارة المخاطر (تنمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

بنود داخل بيان المركز المالي

المجموع ليرة سورية	الشركات				الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
	المؤسسات الصغيرة والممتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	المجموع		
4,423,939,888	-	4,423,939,888	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
28,377,828,807	760,146,977	25,222,750,810	2,088,787,565	306,143,455	306,143,455	عادية (مقبولة المخاطر)
1,972,228,139	46,194,098	1,797,806,726	126,153,524	2,073,791	2,073,791	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
34,773,996,834	806,341,075	31,444,497,424	2,214,941,089	308,217,246	308,217,246	مجموع الديون المنتجة
						غير منتجة
5,467,385	-	-	2,891,565	2,575,820	2,575,820	دون المستوى
1,587,374,828	-	1,584,737,446	2,420,856	216,526	216,526	مشكوك في تحصيلها
4,247,371,262	26,403,105	4,188,955,074	6,603,189	25,409,894	25,409,894	هالكة (رديئة)
5,840,213,475	26,403,105	5,773,692,520	11,915,610	28,202,240	28,202,240	مجموع الديون غير المنتجة
40,614,210,309	832,744,180	37,218,189,944	2,226,856,699	336,419,486	336,419,486	المجموع
(2,793,423,192)	(81,378,561)	(2,109,073,069)	(544,816,082)	(58,155,480)	(58,155,480)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(140,682,081)	(288,788)	(135,017,143)	(1,703,514)	(3,672,636)	(3,672,636)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(5,500,982,831)	(28,844,218)	(5,441,533,312)	(7,010,025)	(23,595,276)	(23,595,276)	يطرح: مخصص التدني
32,179,122,205	722,232,613	29,532,566,420	1,673,327,078	250,996,094	250,996,094	الصافي

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

30 أيلول 2018 (غير مدققة)  
الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,381,715,606	353,716,765	8,027,998,841	-	-	ديون متدنية المخاطر
15,066,939,509	335,207,447	14,731,732,062	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
2,298,405,842	79,060,969	2,219,344,873	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
25,747,060,957	767,985,181	24,979,075,776	-	-	مجموع الديون المنتجة
-	-	-	-	-	<u>غير منتجة:</u>
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	ردينة
-	-	-	-	-	مجموع الديون غير المنتجة
25,747,060,957	767,985,181	24,979,075,776	-	-	المجموع
(1,138,712)	-	(1,138,712)	-	-	ي طرح: مخصص التدني
25,745,922,245	767,985,181	24,977,937,064	-	-	الصافي

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

31 كانون الأول 2017 (مدققة)  
الشركات

بنود خارج بيان المركز المالي

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
5,108,484,621	249,820,470	4,858,664,151	-	-	ديون متدنية المخاطر
14,364,890,876	533,195,224	13,831,695,652	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
31,053,950	19,397,150	11,656,800	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
19,504,429,447	802,412,844	18,702,016,603	-	-	مجموع الديون المنتجة غير منتجة:
177,217,856	-	177,217,856	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
163,544,600	6,422,000	157,122,600	-	-	رديئة
340,762,456	6,422,000	334,340,456	-	-	مجموع الديون غير المنتجة
19,845,191,903	808,834,844	19,036,357,059	-	-	المجموع
(1,711,350)	(1,711,350)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
19,843,480,553	807,123,494	19,036,357,059	-	-	الصافي

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

30 إدارة المخاطر (تنمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

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	
73,885,709,482	-	-	-	-	73,885,709,482	أرصدة لدى المصارف المركزية
225,003,580,841	-	-	-	-	225,003,580,841	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
19,577,655,300	-	-	-	-	19,577,655,300	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
39,862,485,549	2,665,502,582	5,361,845,366	23,762,791,380	7,825,154,082	247,192,139	ذمم البيوع الموجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
922,393,331	146,759,132	-	362,536,053	413,098,146	-	المشاركات
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية م'حتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
37,317,291	-	-	-	-	37,317,291	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
4,075,255,694	-	-	-	-	4,075,255,694	موجودات أخرى
1,866,682,609	-	-	-	-	1,866,682,609	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>365,231,080,097</u>	<u>2,812,261,714</u>	<u>5,361,845,366</u>	<u>24,125,327,433</u>	<u>8,238,252,228</u>	<u>324,693,393,356</u>	الإجمالي 30 أيلول 2018 (غير مدققة)
<u>306,561,303,238</u>	<u>3,420,164,903</u>	<u>1,965,255,727</u>	<u>24,789,957,041</u>	<u>5,464,841,992</u>	<u>270,921,083,575</u>	الإجمالي 31 كانون الأول 2017 (مدققة)

## 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 المفترضة و الفعلية لصرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

## أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

## ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

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

## 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.

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمُستقبلية في القيم السوقية لموجودات مُحددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة إلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُوجر 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 رُئوس كافي مُحتفظ به لهذا الغرض.

يستخدم البنك المبالغ التوقعات المُناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 30 أيلول 2018 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.

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية 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 / ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته.

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

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في بيان الإيراد أو حقوق الملكية.

فيما يلي سيناريو أثر الزيادة في سعر الصرف بنسبة 10%:

## 30 أيلول 2018 (غير مدققة)

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	17,354,283,146	1,735,428,315	1,853,000,000
يورو	114,296,801	11,429,680	8,572,260
جنيه استرليني	(77,263)	(7,726)	(5,795)
العملات الأخرى	1,200,091,570	120,009,157	90,006,868

## 31 كانون الأول 2017 (مدققة)

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	17,568,004,882	1,756,800,488	1,780,580,366
يورو	208,120,772	20,812,077	15,609,058
جنيه استرليني	(84,077)	(8,408)	(6,306)
العملات الأخرى	876,341,798	87,634,180	65,725,635

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 30 أيلول 2018 بكافة العملات حداً أقصى 108% وحدها الأدنى 103%، وكنسبة متوسطة 106%.

كما يقوم البنك أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5%.

## 30 إدارة المخاطر (تتمة)

## 30.7 مخاطر السيولة (تتمة)

30 أيلول 2018 (غير مدققة)

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى تسعة أشهر	أكثر من سنة	المجموع
<b>الموجودات</b>								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	93,653,054	-	-	-	-	-	-	93,653,054
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	85,812,163	120,398,717	18,792,701	-	-	-	-	225,003,581
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	-	7,848,000	3,140,500	2,485,200	1,307,955	4,796,000	19,577,655
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	7,027,795	460,611	7,634,421	13,767,538	2,346,540	1,299,592	7,325,989	39,862,486
المشاركات	35,979	-	41,068	71,483	110,363	-	663,500	922,393
موجودات مالية مٌحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	-	37,317
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	3,821,280
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	25,598
موجودات أخرى	3,453,956	84,021	165,346	85,199	55,252	33,811	197,671	4,075,256
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	1,866,682
<b>مجموع الموجودات</b>	<b>189,982,947</b>	<b>120,943,349</b>	<b>34,481,536</b>	<b>17,064,720</b>	<b>4,997,355</b>	<b>2,641,358</b>	<b>18,734,037</b>	<b>388,845,302</b>
<b>المطلوبات وحقوق أصحاب وحسابات الاستثمار المطلقة</b>								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	172,877,314	-	-	-	-	-	-	172,877,314
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	86,945,627	-	-	-	-	-	-	86,945,627
تأمينات نقدية	17,351,835	598,793	6,087,238	289,392	3,729,010	6,388,968	595,653	35,040,889
مُخصصات متنوعة	-	-	67,356	-	-	-	-	67,356
مُخصص ضريبة الدخل	-	-	-	-	1,365,999	-	-	1,365,999
مطلوبات أخرى	2,001,229	3,973,175	-	-	-	-	2,043,989	8,018,393
<b>مجموع المطلوبات</b>	<b>279,176,005</b>	<b>4,571,968</b>	<b>6,154,594</b>	<b>289,392</b>	<b>5,095,009</b>	<b>6,388,968</b>	<b>2,639,642</b>	<b>304,315,578</b>
<b>حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>	<b>10,096,713</b>	<b>7,973,544</b>	<b>17,017,504</b>	<b>7,210,405</b>	<b>4,717,693</b>	<b>5,714,423</b>	<b>843,791</b>	<b>53,574,073</b>
<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>	<b>289,272,718</b>	<b>12,545,512</b>	<b>23,172,098</b>	<b>7,499,797</b>	<b>9,812,702</b>	<b>12,103,391</b>	<b>3,483,433</b>	<b>357,889,651</b>
<b>فجوة الفئدة</b>	<b>(99,289,771)</b>	<b>108,397,837</b>	<b>11,309,438</b>	<b>9,564,923</b>	<b>(4,815,347)</b>	<b>(9,462,033)</b>	<b>15,250,604</b>	<b>30,955,651</b>
<b>الفجوة التراكمية</b>	<b>(99,289,771)</b>	<b>9,108,066</b>	<b>20,417,504</b>	<b>29,982,427</b>	<b>25,167,080</b>	<b>15,705,047</b>	<b>30,955,651</b>	<b>-</b>



بنك البركة - سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.7 مخاطر السيولة (تتمة)

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	71,524,597	-	-	-	-	-	-	71,524,597
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	189,731,266	-	-	-	-	-	-	189,731,266
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	925,262	4,908,296	1,790,324	4,186,317	-	6,540,000	6,564,155	24,914,354
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	4,870,942	1,277	5,820,127	5,565,251	7,438,393	1,082,090	6,582,413	31,360,493
المشاركات	402,601	-	-	-	-	63,241	352,787	818,629
موجودات مالية مٌحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	436,000	-	-	-	1,308,000
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	256,210	256,210
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	3,618,496	3,618,496
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	4,806	4,806
موجودات أخرى	3,269,975	54,715	16,177	25,403	-	60,749	41,974	3,468,993
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	1,866,683	1,866,683
مجموع الموجودات	270,724,643	4,964,288	7,626,628	10,212,971	7,438,393	7,746,080	20,159,524	328,872,527
المطلوب والمُتعلق أصحاب حسابات الاستثمار المٌطلقة								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	157,769,305	35,624	40,713	-	-	-	-	157,845,642
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	77,396,537	-	-	-	-	-	-	77,396,537
تأمينات نقدية	13,317,810	2,035,053	873,534	936,495	287,407	441,131	4,579,012	22,470,442
مُخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	61,584	61,584
مُخصص ضريبة الدخل	-	-	-	1,622,645	-	-	-	1,622,645
مطلوبات أخرى	7,100,290	-	-	-	-	-	-	7,100,290
مجموع المطلوبات	255,583,942	2,070,677	914,247	2,559,140	287,407	441,131	4,640,596	266,497,140
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	8,328,662	3,320,652	6,026,251	6,597,197	3,066,822	6,522,810	487,934	34,350,328
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	263,912,604	5,391,329	6,940,498	9,156,337	3,354,229	6,963,941	5,128,530	300,847,468
فجوة الفئة	6,812,039	(427,041)	686,130	1,056,634	4,084,164	782,139	15,030,994	28,025,059
الفجوة التراكمية	6,812,039	6,384,998	7,071,128	8,127,762	12,211,926	12,994,065	28,025,059	-

## 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 التدقيق 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 الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلفها تلك الاحداث على أداء البنك.

## 30.9 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.

## 30.10 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

30 أيلول 2018 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	23,918,364,181	-	23,918,364,181
قبولات	1,741,475,700	-	1,741,475,700
الكفالات	16,020,546,464	-	16,020,546,464
السقوف غير المستغلة	28,355,277,176	-	28,355,277,176
المجموع	70,035,663,521	-	70,035,663,521

31 كانون الأول 2017 (مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	7,461,591,200	-	7,461,591,200
قبولات	293,558,912	-	293,558,912
الكفالات	12,090,041,791	-	12,090,041,791
السقوف غير المستغلة	48,701,987,739	-	48,701,987,739
المجموع	68,547,179,642	-	68,547,179,642

بنك البركة – سورية ش.م.م  
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2018

32 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2017	30 أيلول 2018	أخرى	فروع	عمليات	الخبزينة	تمويل	المؤسسات	الأفراد		البيان
غير مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
6,553,788,373	8,703,877,513	-	1,158,848,821	483,298,021	3,563,552,566	3,227,005,963	-	271,172,142		إجمالي الإيرادات
(30,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	-		مخصص تدني للتمويلات الممنوحة
6,523,788,373	8,703,877,513	-	1,158,848,821	483,298,021	3,563,552,566	3,227,005,963	-	271,172,142		نتائج أعمال القطاع
(1,686,220,024)	(2,946,143,885)	-	(594,229,860)	(38,648,115)	(1,091,907,744)	(1,218,497,546)	-	(2,860,620)		مصاريف موزعة على القطاعات
(807,774,830)	(978,383,679)	-	(77,407,787)	(113,838,652)	(376,072,603)	(392,097,014)	-	(18,967,623)		مصاريف غير موزعة على القطاعات
4,029,793,519	4,779,349,949	-	487,211,174	330,811,254	2,095,572,219	1,616,411,403	-	249,343,899		الربح قبل الضريبة
(1,240,536,062)	(1,365,999,424)	-	(139,251,193)	(94,550,094)	(598,941,378)	(456,569,890)	-	(76,686,869)		ضريبة الدخل
2,789,257,457	3,413,350,525	-	347,959,981	236,261,160	1,496,630,841	1,159,841,513	-	172,657,030		صافي ربح القطاع للفترة
31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	أخرى	فروع	عمليات	الخبزينة	تمويل	المؤسسات	الأفراد		البيان
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
328,872,527,436	388,845,302,477	2,610,560,622	13,889,909,764	132,484,838,530	196,116,244,636	41,305,779,524	-	2,437,969,401		مجموع الموجودات
(300,847,467,770)	(357,889,651,286)	(3,714,240,814)	(147,878,971,441)	(197,354,460,369)	(5,819,901,395)	(3,110,345,183)	-	(11,732,084)		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

30 أيلول 2018 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
3,198,752	45,092	3,153,660	<b>الإيرادات</b>
(1,368,228)	(19,288)	(1,348,940)	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,830,524	25,804	1,804,720	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
2,836,757	2,796,796	39,961	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
8,504	8,504	-	دخل البنك من استثماراته الذاتية
1,522,442	-	1,522,442	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
918,722	-	918,722	صافي إيرادات الخدمات البنكية
-	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
78,850	-	78,850	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة إيرادات أخرى
7,195,799	2,831,104	4,364,695	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(2,416,449)	-	(2,416,449)	إجمالي المصروفات والمخصصات
4,779,350	2,831,104	1,948,246	<b>الربح قبل الضريبة</b>
(1,365,999)	-	(1,365,999)	مصروف ضريبة الدخل
3,413,351	2,831,104	582,247	<b>صافي أرباح الفترة</b>
388,845,302	242,563,301	146,282,001	<b>الموجودات كما في 30 أيلول 2018</b>
30 أيلول 2017 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
2,357,536	195,900	2,161,636	<b>الإيرادات</b>
(505,569)	(42,010)	(463,559)	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,851,967	153,890	1,698,077	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
1,951,993	1,780,849	171,144	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
40,552	40,552	-	دخل البنك من استثماراته الذاتية
1,733,407	-	1,733,407	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
946,118	-	946,118	صافي إيرادات الخدمات البنكية
-	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
34,118	-	34,118	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة إيرادات أخرى
6,558,155	1,975,291	4,582,864	<b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>
(2,528,361)	-	(2,528,361)	إجمالي المصروفات والمخصصات
4,029,794	1,975,291	2,054,503	<b>الربح قبل الضريبة</b>
(1,240,536)	-	(1,240,536)	مصروف ضريبة الدخل
2,789,258	1,975,291	813,967	<b>صافي أرباح الفترة</b>
328,872,527	212,894,220	115,978,307	<b>الموجودات كما في 31 كانون الأول 2017</b>

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

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.
  - ينزل أقساط رأس المال المكتتب بها غير المسددة بالإضافة إلى 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 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
4,934,257,000	4,951,498,000	رأس المال
14,389,720,216	14,389,720,216	الأرباح غير المحققة
5,952,430,317	5,452,430,317	صافي الأرباح المدورة المحققة
1,250,000,000	1,250,000,000	احتياطي قانوني
1,436,821,680	1,436,821,680	احتياطي خاص
24,947,708	24,947,708	احتياطي معدل أرباح
(256,210,000)	-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيته خلال الفترة المحددة
(4,806,798)	(25,597,504)	الموجودات غير الملموسة
27,727,160,123	27,479,820,417	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
27,764,042,868	27,516,703,162	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
223,160,547,238	137,295,721,788	الموجودات المثقلة
4,057,325,053	6,212,793,802	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,120,261,088	1,316,333,125	مخاطر السوق
4,235,499,236	4,216,979,567	المخاطر التشغيلية
232,573,632,615	149,041,828,282	
12%	18%	نسبة كفاية رأس المال
12%	18%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
99%	89%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

## 34 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج المركز المالي

## أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
7,461,591,200	23,918,364,181	اعتمادات مستندية
293,558,912	1,741,475,700	قبولات
12,090,041,791	16,020,546,464	كفالات
8,601,931,433	10,189,304,206	لقاء حسن تنفيذ
2,916,939,906	4,126,616,935	لقاء اشترك في مناقصات
571,170,452	1,704,625,323	لقاء الدفع
48,701,987,739	28,355,277,176	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
<u>68,547,179,642</u>	<u>70,035,663,521</u>	

## ب- التزامات تعاقبية

31 كانون الأول 2017	30 أيلول 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
-	45,571,665	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
1,368,229,153	224,191,992	تستحق خلال سنة
<u>1,368,229,153</u>	<u>269,763,657</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

## 35 الأرباح الموزعة

تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 14 أيار 2018 توزيع أرباح نقدية على حملة أسهم بنك البركة سورية بواقع 10 ليرات سورية لكل سهم أي ما يعادل (10 \* 50,000,000 سهم = 500,000,000 ليرة سورية) كما تم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 70,632,000 ليرة سورية، وقد تم تسجيل هذا المبلغ ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2017.

## 36 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 30 أيلول 2018.