

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2019



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 31 آذار 2019، والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2019، والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمر آخر

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

مجد الدين الشهوان

2 حزيران 2019

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2019

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
98,287,796,892	81,258,729,613	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
225,529,826,347	224,385,793,400	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,482,927,532	21,430,241,925	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
36,543,770,573	43,434,234,636	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,443,882,391	1,550,170,693	7	المشاركات
37,317,291	37,317,291	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
4,662,182,076	4,979,975,324		موجودات ثابتة
24,094,958	47,082,193		موجودات غير ملموسة
3,486,792,927	3,897,009,782	9	موجودات أخرى
1,866,682,609	2,266,722,201	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
396,365,273,596	383,287,277,058		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
172,621,482,107	161,872,888,384	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
96,834,543,728	88,305,484,550		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
31,700,744,531	33,432,120,390	12	تأمينات نقدية
74,500,205	370,542,292	13	مخصصات متنوعة
1,358,365,195	1,882,695,041	14	مخصص ضريبة الدخل
7,735,605,008	8,125,152,478	15	مطلوبات أخرى
310,325,240,774	293,988,883,135		مجموع المطلوبات
53,506,834,540	55,765,346,149	16	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
140,830,671	167,986,239	17	حسابات الاستثمارات المطلقة
445,942,844	489,265,854	18	احتياطي معدل الأرباح
54,093,608,055	56,422,598,242		احتياطي مخاطر الاستثمار
364,418,848,829	350,411,481,377		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حقوق الملكية			
5,000,000,000	5,000,000,000	19	حقوق مساهمي البنك
1,250,000,000	1,250,000,000		رأس المال المدفوع
2,007,610,010	2,007,610,010		احتياطي قانوني
31,051,708	32,163,508		احتياطي خاص
36,882,745	36,882,745		احتياطي معدل الأرباح
-	1,316,979,154		احتياطي عام لمخاطر التمويل
9,231,160,088	8,842,440,048		أرباح الفترة
14,389,720,216	14,389,720,216		أرباح مدورة محققة
31,946,424,767	32,875,795,681		أرباح مدورة غير محققة
396,365,273,596	383,287,277,058		مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			



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.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

31 آذار 2018	31 آذار 2019	إيضاح	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة		
الإيرادات			
111,099,725	1,152,054,138	20	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	(30,667,226)	21	صافي مخصص الخسائر الإنتمائية
20,692,475	105,886,554	22	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
931,792,200	1,227,273,466		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(378,460,659)	(457,135,524)		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي
(38,342,637)	(43,484,957)		مخاطر الاستثمار
(340,118,022)	(413,650,567)	23	احتياطي مخاطر الاستثمار
553,331,541	770,137,942	24	الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
726,313,128	967,796,105	25	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
8,296,731	-	26	دخل البنك من استثماراته الذاتية
474,808,813	703,940,406		حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
350,063,654	277,577,667		صافي إيرادات الخدمات البنكية
78,839,973	413,858		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
2,191,653,840	2,719,865,978		إيرادات أخرى
			إجمالي الدخل التشغيلي
			المصروفات والمخصصات
(328,266,009)	(446,704,790)		نفقات الموظفين
(46,178,304)	(55,261,003)		استهلاكات وإطفاءات
(226,956,983)	(318,090,585)		مصاريف إدارية وعمومية
(54,304,900)	(58,500,600)		مخصصات متنوعة
(655,706,196)	(878,556,978)		إجمالي المصروفات والمخصصات
1,535,947,644	1,841,309,000		الربح قبل الضريبة
(389,668,144)	(524,329,846)	14	مصروف ضريبة الدخل
1,146,279,500	1,316,979,154		صافي الربح
22.93	26.34	27	حصة السهم من ربح الفترة

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى



المدير المالي
طلال فضل أبوبى

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

رأس المال المدفوع	احتياطي قانوني	احتياطي خاص	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي عام لمخاطر التمويل	أرباح الفترة بعد الضريبة	أرباح مدورة محققة	أرباح مدورة غير محققة	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,000,000,000	1,250,000,000	2,007,610,010	31,051,708	36,882,745	-	9,231,160,088	14,389,720,216	31,946,424,767
-	-	-	-	-	-	(388,720,040)	-	(388,720,040)
5,000,000,000	1,250,000,000	2,007,610,010	31,051,708	36,882,745	-	8,842,440,048	14,389,720,216	31,557,704,727
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,111,800	-	-	-	-	1,111,800
-	-	-	-	-	1,316,979,154	-	-	1,316,979,154
5,000,000,000	1,250,000,000	2,007,610,010	32,163,508	36,882,745	1,316,979,154	8,842,440,048	14,389,720,216	32,875,795,681
الرصيد في 1 كانون الثاني 2019								
4,934,257,000	1,250,000,000	1,436,821,680	24,947,708	36,882,745	-	5,952,430,317	14,389,720,216	28,025,059,666
11,045,500	-	-	-	-	-	-	-	11,045,500
-	-	-	-	-	1,146,279,500	-	-	1,146,279,500
4,945,302,500	1,250,000,000	1,436,821,680	24,947,708	36,882,745	1,146,279,500	5,952,430,317	14,389,720,216	29,182,384,666
الرصيد في 31 آذار 2018 (غير مدققة)								

الرصيد في 1 كانون الثاني 2018

تسديدات رأس المال

صافي أرباح الفترة

الرصيد في 31 آذار 2018 (غير مدققة)



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 التدفقات النقدية المرحلي للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2019 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح	
1,535,947,644	1,841,309,000		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
45,580,769	52,469,520		تعديلات لبنود غير نقدية
597,535	2,791,483		استهلاكات
(361,020,428)	(34,395,724)		إطفاءات
-	30,667,226	21	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
54,304,900	58,500,600		صافي مخصص الخسائر الائتمانية
378,460,659	457,135,524		مخصصات متنوعة
1,653,871,079	2,408,477,629		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
			صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
5,202,037,037	2,903,579,316		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(11,169,867,171)	(6,770,548,511)		إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
349,125,870	(132,452,004)		المشاركات
(450,381,290)	(376,893,448)		الموجودات الأخرى
(141,592,218)	(11,134,219)		احتياطي نقدي الزامي
30,523,587,256	2,196,130,880		التأمينات النقدية
(274,809,237)	90,987,176		مطلوبات أخرى
25,691,971,326	308,146,819		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
256,210,000	-		الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(3,286,400)	(45,066,878)		موجودات غير ملموسة
(135,786,311)	(1,413,948,687)		موجودات ثابتة
117,137,289	(1,459,015,565)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
5,367,880,349	2,416,667,007		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(15,412,793)	(36,000,567)		توزيعات نقدية مدفوعة
(6,689,249,193)	(8,278,028,645)		صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(251,684,970)	(521,383,488)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
11,045,500	-		تسديدات رأس المال
(1,577,421,107)	(6,418,745,693)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
1,064,377,073	147,556,585		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
25,296,064,581	(7,422,057,854)		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
97,673,790,932	143,846,434,555		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
122,969,855,513	136,424,376,701		النقد وما في حكمه في آخر الفترة

28



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى

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
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2019 ليرة سورية غير مدققة	
372,691,330	29,939,784	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	-	التبرعات (*)
-	-	أرباح مجنبة
372,691,330	29,939,784	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(399,966,685)	(27,000,000)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(399,966,685)	(27,000,000)	مجموع الاستخدامات
(27,275,355)	2,939,784	زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات
28,710,776	1,435,421	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
1,435,421	4,375,205	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي
طلال فضل أيوبى

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
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019

الرصيد كما في 31 آذار 2019 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	
-	-	-	-	-	-	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
-	-	-	-	-	-	الرصيد كما في 31 آذار 2019 (غير مدققة)
2,182,861,250	(8,296,731)	(6,540,000,000)	16,417,231	4,350,816,750	4,363,924,000	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
2,182,861,250	(8,296,731)	(6,540,000,000)	16,417,231	4,350,816,750	4,363,924,000	الرصيد كما في 31 آذار 2018 (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 مغفلة عامة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 والمعدل بالقرار رقم (6/م.و) بتاريخ 18 كانون الثاني 2009 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009.

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

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

يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها إحدى عشر فرعاً ومكتبان. 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 الحسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 آذار 2019 من قبل مجلس الإدارة في 30 أيار 2019.

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الإسلامي، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأيها ملزماً للبنك. تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين. تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 62 / م ن / الصادر بتاريخ 21 أيار 2017 بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة، وتمارس عملها وفق أحكام نظام عمل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصارف الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية المحدد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 936 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 17 كانون الأول 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشمل البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والأفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2018. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2019 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2019.

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 2018.

- **التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"**
قام البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 هو إلزامي للتطبيق المبدئي في 1 كانون الثاني 2020. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم 30 تغيراً جوهرياً في الجزء المتعلق بالمخصصات في معيار المحاسبة المالي رقم 11 المتعلق "بالمخصصات والاحتياطيات".

كما هو مسموح به بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 30، تم تطبيق المعيار بأثر رجعي، لم يتم إعادة عرض أرقام المقارنة. تم إثبات تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 في حقوق الملكية. يلغي المعيار استخدام معيار المحاسبة المالي رقم 11 القائم.

تأثير تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30

فيما يلي تأثير التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30:

الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019 ليرة سورية	تعديلات التحول ليرة سورية	الرصيد في 31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	
8,842,440,048	(388,720,040)	9,231,160,088	أرباح مدورة محققة
225,466,344,236	(63,482,111)	225,529,826,347	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,478,127,831	(4,799,701)	24,482,927,532	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
36,422,972,620	(120,797,953)	36,543,770,573	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,443,882,391	-	1,443,882,391	المشاركات
(274,140,480)	(199,640,275)	(74,500,205)	مخصصات متنوعة
287,537,186,598	(388,720,040)	287,925,906,638	

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019)

اضمحلال الموجودات المالية

يستبدل معيار المحاسبة المالي رقم 30 نموذج "الخسارة المتكبدة" في معيار المحاسبة المالي رقم 11 بنموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة. كما يطبق نموذج الاضمحلال الجديد على بعض الارتباطات التمويلية وعقود الضمانات المالية ولكنه لا ينطبق على استثمارات أسهم حقوق الملكية.

يطبق البنك نهج يتكون من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وذلك بالنسبة للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة. يتم تحويل الموجودات من خلال الثلاث المراحل التالية وذلك على أساس التغير في نوعية الائتمان منذ الإثبات المبدئي لهذه الموجودات:

المرحلة الأولى: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً

بالنسبة للتعرضات التي لم تكن هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، يتم إثبات جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر التي تمثل الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن أحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على العقود المالية خلال 12 شهراً بعد تاريخ إعداد التقارير المالية (أو أقصر فترة إذا كانت العمر المتوقع للأداة المالية أقل من 12 شهراً).

المرحلة الثانية: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - غير مضمحلة ائتمانياً

بالنسبة للتعرضات الائتمانية التي كانت هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية منذ الإثبات المبدئي، ولكنها ليست مضمحلة ائتمانياً، يتم إثبات الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر. الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسارة المرتبطة بأحداث احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للعقد المالي.

الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر (المرحلة 2) هي تقدير الاحتمالية المرجحة للخسائر الائتمانية المتوقعة ويتم تحديدها بناءً على الفرق بين القيمة الحالية لكافة حالات العجز النقدي. إن العجز النقدي هو الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة الدفع للبنك والقيمة الحالية للمبلغ القابل للاسترداد لتلك الموجودات المالية التي هي غير مضمحلة ائتمانياً في تاريخ إعداد التقارير المالية.

المرحلة الثالثة: الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر - مضمحلة ائتمانياً

يتم تقييم العقود المالية كمضمحلة ائتمانياً عند وقوع حدث أو أكثر من الأحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة على تلك الموجودات المالية.

بالنسبة للعقود المالية للمرحلة 3، يتم تحديد المخصصات المتعلقة باضمحلال قيمة الائتمان على أساس الفرق بين صافي القيمة المدرجة والمبلغ القابل للاسترداد للعقود المالية. نظراً لاستخدام نفس المعايير في معيار المحاسبة المالي رقم 11، تظل منهجية البنك بالنسبة للمخصصات المحددة كما هي دون تغيير.

وفي حالة عدم وجود رهنات أو ضمانات يمكن للبنك استرداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابقة وفقاً لسياسة البنك أو المتطلبات المحلية، أيهما أكثر صرامة، لاحتساب مخصص الخسائر الائتمانية.

الموجودات المالية المضمحلة ائتمانياً

في تاريخ إعداد التقرير المالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت الموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة هي مضمحلة ائتمانياً. الأدلة التي تثبت بأن الموجودات المالية مضمحلة ائتمانياً، تتضمن على المعلومات التالية التي يمكن ملاحظتها:

- الصعوبات المالية الكبيرة التي تواجه المقترض أو الجهة المصدرة؛
- خرق العقد مثل التعثر في السداد أو تجاوز موعد الاستحقاق؛
- احتمالية إعلان المقترض إفلاسه أو إجرائه لإعادة تنظيم مالي آخر؛ أو
- إعادة هيكلة التسهيل من قبل البنك بشرط أن البنك لن ينظر في خلاف ذلك؛

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

أن المدخلات الرئيسية المستخدمة في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي المتغيرات التالية:

- احتمالية حدوث التعثر في السداد؛
- الخسارة في حالة التعثر في السداد؛ و
- قيمة التعرض للتعثر في السداد.

تستمد هذه المعايير بصفة عامة من النماذج الإحصائية المطورة داخلياً والبيانات التاريخية الأخرى. ويتم تعديلها بحيث تعكس معلومات النظرة المستقبلية وذلك كما هو موضح أدناه.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تتمة)

تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك بأن الموجودات المالية تكون في حاله التعثر في السداد عندما يكون من غير المرجح أن يسدد المقترض التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل، وذلك دون الرجوع إلى البنك لاتخاذ إجراءات مثل تصفيه الضمان؛ أو تجاوز المقترض في سداد أي من التزاماته الائتمانية المستحقة للبنك لأكثر من 90 يوماً أو أي التزامات ائتمانية للبنك. وعند تقييم ما إذا كان المقترض متعثر في السداد، يأخذ البنك في الاعتبار كلاً من العوامل النوعية مثل خرق التعهدات والعوامل الكمية مثل وضع التأخر في السداد وعدم سداد التزام آخر من نفس الجهة المصدرة للبنك.

احتمالية حدوث التعثر في السداد

تعتبر درجات المخاطر الائتمانية بمثابة المدخلات الأساسية لعملية تحديد الهيكل الزمني لاحتمالية حدوث التعثر في السداد للتعرضات الائتمانية. يقوم البنك بجمع معلومات عن الأداء والتعثر في السداد بشأن تعرضات مخاطره الائتمانية ويتم تحليلها من خلال تحديد درجة المخاطر الائتمانية الخاصة بالشركات ويتم تحديد عدد أيام التأخير في السداد لمحفظة التجزئة. يستخدم البنك النماذج الإحصائية لتحليل البيانات التي تم جمعها، ويقوم بتقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد لهذه التعرضات بالإضافة إلى التغييرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغييرات في معدلات التعثر في السداد والتغيرات في العوامل الرئيسية للاقتصاد الكلي، وذلك على مستوى مختلف المناطق الجغرافية التي يعمل فيها البنك.

يستخدم البنك مجموعة من مؤشرات الرئيسية للاقتصاد الكلي، بما في ذلك الفائض/العجز المالي كنسبه من الناتج المحلي الإجمالي ومعدل التضخم.

أنواع احتمالية حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى 12 شهراً - هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد خلال 12 شهراً القادمة (أو على مدى العمر المتبقي للأداة المالية إذا كان ذلك أقل من 12 شهراً). يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً.
- احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر - هذا هو تقدير احتمالية حدوث التعثر في السداد على مدى العمر المتبقي للأداة المالية. يتم استخدام ذلك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة بالنسبة "للمرحلة 2".

إضافة معلومات النظرة المستقبلية

يستخدم البنك النماذج الإحصائية لإضافة العوامل الاقتصادية الكلية على معدلات التعثر في السداد التاريخية. في حالة عدم وجود أي من معايير الاقتصادية الكلية السابقة والتي تكون ذات أهمية إحصائية أو إذا كانت نتائج احتمالية حدوث التعثر في السداد المتوقعة مخالفة بشكل كبير للتوقعات الحالية للظروف الاقتصادية، تطبق الإدارة الطريقة النوعية لاحتمالية حدوث التعثر في السداد، وذلك بعد تحليل المحفظة وفقاً لأداة التشخيص.

تؤدي إضافة معلومات النظرة المستقبلية إلى زيادة مستويات مرجعية اتخاذ القرارات حول مدى تأثير التغيرات في العوامل الاقتصادية الكلية على الخسائر الائتمانية المتوقعة المطبقة على تعرضات المرحلة 1 والمرحلة 2 التي تعتبر بأنها منتجة (المرحلة 3 هي التعرضات ضمن فئة التعثر في السداد). وفقاً لسياسة، يتطلب عمل مراجعة دورية للمنهجيات والافتراضات بما في ذلك أي توقعات للأوضاع الاقتصادية المستقبلية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

تقييم الاضمحلال (سياسة مطبقة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019) (تتمة)

الخسارة في حالة التعثر في السداد

الخسارة في حالة التعثر في السداد هي حجم الخسائر المحتملة في الحالة التي قد تنتج إذا كان المقترض متعثراً في السداد. يتم احتساب ذلك بالأخذ في الاعتبار الضمانات والموارد الأخرى المتاحة للبنك والتي يمكن استخدامها لاسترداد الموجود في حالة التعثر في السداد.

ويقدر البنك معايير الخسارة في حالة التعثر في السداد استناداً إلى واقع خبراته التاريخية لمعدلات استرداد المطالبات مقابل الأطراف الأخرى المتعثرة في السداد، استناداً إلى البيانات التاريخية باستخدام كلاً من العوامل الداخلية والخارجية.

قيمة التعرض للتعثر في السداد

تمثل قيمة التعرض للتعثر في السداد تقدير التعرض في تاريخ التعثر في السداد في المستقبل، بالأخذ في الاعتبار التغييرات المتوقعة في التعرض بعد تاريخ إعداد التقارير المالية بما في ذلك المدفوعات على المبالغ الأصلي والريح على المبلغ الأصلي القائم والسحوبات المتوقعة على التسهيلات المتعهد بها.

الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية

عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التعثر في السداد على العقود المالية قد زادت بشكل جوهري منذ الإثبات المبدئي، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات المعقولة والداعمة المتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما. يتضمن ذلك على كلاً من المعلومات والتحليل الكمي والنوعي، وذلك من وقع الخبرات التاريخية للمجموعة والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية. يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الآخر. لأن كل أداة من الأدوات قد يكون لديها مخاطر ائتمانية مختلفة عند الإثبات المبدئي.

الموجودات المالية المعاد تفاوضها

يجوز تعديل الشروط التعاقدية للحصول على تمويل لعدد من الأسباب بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة وعوامل أخرى لا علاقة لها بتدهور الائتمان الحالي أو المحتمل للتعثر. عندما يتم تعديل شروط الموجودات المالية ولا ينتج عن التعديل استبعاد، يعكس تحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية للموجودات قد زادت بشكل جوهري مقارنة لمدى العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بتاريخ إعداد التقارير المالية بناءً على الشروط المعدلة مع تقدير مدى العمر المتبقي لاحتمالية حدوث التعثر في السداد بناءً على البيانات عند الإثبات المبدئي والشروط التعاقدية الأصلية.

يقوم البنك بإعادة تفاوض التمويل للعملاء الذين يواجهون الصعوبات المالية لزيادة فرص التحصيل والتقليل من مخاطر التعثر في السداد. وقد يترتب على ذلك تمديد ترتيبات الدفع والاتفاق على تمويل بشروط جديدة. تقوم الإدارة بصورة مستمرة بمراجعة التسهيلات المعاد تفاوضها للتأكد بأن جميع المعايير تم استيفائها وبأن المدفوعات المستقبلية من الممكن أن تحدث.

التحول الخلفي

معيار المحاسبة المالي رقم 30 النموذج المرحلي هو ذو طبيعة متناظرة حيث أن الحركة عبر المراحل هي ظاهرة من "طريقتين". ومع ذلك، فإن الحركة عبر المراحل ليست فورية ما لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات المخاطر الائتمانية. وبمجرد أن لم تعد هناك زيادة جوهرية ملحوظة في مؤشرات مخاطر الائتمان، يجب أن تتم معايرة الحركة إلى المرحلة 1 أو المرحلة 2 ولا يمكن أن تكون تلقائية أو فورية. يتم الأخذ في الاعتبار بعض المعايير مثل فترة الملاحظة ومؤشرات الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية وسجل الدفع للعملاء المحولين من إلى المرحلة 2 أو المرحلة 1.

شطب

يتم شطب سندات التمويل (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي للاسترداد. وهذا هو الحال بشكل عام عندما يحدد البنك بأن المقترض لا يمتلك أية موجودات أو مصادر دخل والتي يمكن أن تحقق التدفقات النقدية الكافية لسداد المبالغ الخاضعة للشطب. ومع ذلك، يجب أن تخضع الموجودات المالية التي يتم شطبها للإجراءات التنفيذية من أجل الالتزام بإجراءات البنك لاسترداد المبالغ المستحقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

معيار المحاسبة المالي رقم 28 المتعلق بالمرابحة وبيع الدفع المؤجل الأخرى

هذا المعيار هو نافذ اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 ويحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات المرابحة ومعاملات بيع الدفع المؤجل والعناصر المختلفة لتلك المعاملات. باستثناء معاملات التورق ومرابحات السلع. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 2 المطبق مسبقاً والمتعلق "بالمرابحة والمرابحة بأمر الشراء" ومعيار المحاسبة المالي رقم 20 المتعلق "ببيع الدفع المؤجل". حيث تهدف إلى وضع القواعد المحاسبية لقياس وإثبات وإفصاح عن معاملات المرابحة ومعاملات بيع الدفع المؤجل الأخرى التي يتم إجراؤها في الأدوات الاستثمارية على سبيل المثال أدوات أسهم حقوق الملكية أو الصكوك، حيث يكون الموجود الأساسي لتلك الأداة هي المرابحة أو بيع الدفع المؤجل. وأنه سيتم الإفصاحات المطلوبة في القوائم الماية لنهاية السنة.

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من الظروف والتغيرات الاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية وانعكاساتها المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 31 آذار 2019 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2.4 أهم السياسات المحاسبية

احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر محتملة لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية. يقطع البنك بما يعادل (10%) من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب، وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005. مع الأخذ بالعلم إمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تبرع البنك بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية. في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهة.

احتياطي معدل الأرباح

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

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمولات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمولات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعمولات 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)

2.5 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق (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 والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 آذار 2019، حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 11-2 لعام 2018.

علماً بأن البنك قام بتحميل وعاء المضاربة كامل مخصص تدني ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

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

الربع الأول 2019			
متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.43%	0.83%	0.32%
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	3.64%	1.34%	0.48%
وديعة استثمارية شهر حوالات	0.00%	1.45%	0.00%
وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت	4.25%	1.57%	0.56%
وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات	0.00%	1.69%	0.00%
وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت	5.10%	1.79%	0.64%
وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات	0.00%	1.93%	0.00%
وديعة استثمارية سنة بنكنوت	6.05%	1.97%	0.71%
وديعة استثمارية سنة حوالات	0.00%	2.12%	0.00%
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	7.10%	2.17%	0.73%
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 الأول 2019			
متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	6.07%	1.97%	0.81%
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	6.07%	2.13%	0.81%
وديعة استثمارية شهر حوالات	0.00%	2.30%	0.00%
وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت	6.07%	2.13%	0.81%
وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات	0.00%	2.30%	0.00%
وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت	6.37%	2.13%	0.81%
وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات	0.00%	2.30%	0.00%
وديعة استثمارية سنة بنكنوت	6.88%	2.13%	0.81%
وديعة استثمارية سنة حوالات	0.00%	2.30%	0.00%
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	7.89%	2.30%	0.81%
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 التتضيض وإجراء حساب الأرباح والخسائر وحولت مباشرة إلى حساباتهم دون أن تدخل في الوعاء المشترك.

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
10,304,877,406	12,676,272,010	نقد في الخزينة
80,633,212,909	61,102,781,494	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
7,349,706,577	7,347,257,928	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	132,418,181	غرفة التقاص
98,287,796,892	81,258,729,613	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2019 مبلغ 7,347,257,928 ليرة سورية مقابل 7,349,706,577 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 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

31 آذار 2019 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
58,301,288,310	57,761,064,680	540,223,630		حسابات جارية (*)
848,419,854	848,419,854	-		تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
164,873,891,646	164,873,891,646	-		وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
500,000,000	-	500,000,000		ودائع تبادلية
(137,806,410)	(137,806,410)	-		ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (***)
224,385,793,400	223,345,569,770	1,040,223,630		
31 كانون الأول 2018 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
62,977,789,802	61,592,355,694	1,385,434,108		حسابات جارية (*)
973,324,247	973,324,247	-		تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
160,203,712,298	160,203,712,298	-		وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
1,375,000,000	-	1,375,000,000		ودائع تبادلية
225,529,826,347	222,769,392,239	2,760,434,108		

(*) 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 143,968,095,475 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019 (31 كانون الأول 2018: مبلغ 147,927,392,170 ليرة سورية).

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

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
63,482,111	-	-	63,482,111
74,324,299	-	-	74,324,299
137,806,410	-	-	137,806,410

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
485,000,000	21,062,655,300	21,547,655,300	-
-	-	-	(117,413,375)
485,000,000	20,945,241,925	21,430,241,925	-

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

31 كانون الأول 2018 (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
485,000,000	23,997,927,532	24,482,927,532	-
-	-	-	-
485,000,000	23,997,927,532	24,482,927,532	-

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
ودائع تبادلية

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 آذار 2019 مبلغ 21,111,655,300 ليرة سورية (31 كانون الأول 2018: مبلغ 24,046,927,532 ليرة سورية).

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

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
4,799,701	-	-	4,799,701
112,613,674	-	-	112,613,674
117,413,375	-	-	117,413,375

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة
رصيد نهاية الفترة

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية	31 آذار 2019 ليرة سورية	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
46,059,753,715	54,262,164,429	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(3,868,139,244)	(5,300,235,343)	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (*)
42,191,614,471	48,961,929,086	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(142,650,120)	(142,416,224)	
(5,505,193,778)	(5,385,278,226)	
36,543,770,573	43,434,234,636	

(*) يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة

31 آذار 2019 (غير مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثالثة الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
31,650,039,482	706,620,321	9,692,304,548	42,048,964,351
5,366,762,477	3,938,244,670	-	9,305,007,147
(1,147,318,394)	(924,088,134)	(463,052,108)	(2,534,458,636)
-	-	-	-
73,725,707	(73,725,707)	-	-
(14,786,787,352)	14,786,787,352	-	-
(48,554,569)	4,814,457,034	(4,765,902,465)	-
21,107,867,351	23,248,295,536	4,463,349,975	48,819,512,862

الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة
التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في
الرصيد الافتتاحي تضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية الفترة

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية بالمرحلة:

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
943,143,409	134,126,881	4,548,721,441	5,625,991,731
(170,324,049)	58,545,159	(128,934,615)	(240,713,505)
-	-	-	-
1,075,983	(1,075,983)	-	-
(436,651,663)	436,651,663	-	-
(2,588,364)	188,081,475	(185,493,111)	-
334,655,316	816,329,195	4,234,293,715	5,385,278,226

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

- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
- رصيد نهاية الفترة

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019
ليرة سورية	ليرة سورية
140,682,081	142,650,120
2,668,947	64,954
(700,908)	(298,850)
142,650,120	142,416,224

رصيد 1 كانون الثاني
الإضافات
الإستبعادات
رصيد 31 كانون الأول

7 المشاركات

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	عمليات مشاركة إسلامية
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (*)
1,780,764,393	1,913,216,397	
(336,882,002)	(363,045,704)	
<u>1,443,882,391</u>	<u>1,550,170,693</u>	

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة المشاركات :

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30	-	413,098,146	1,780,764,393
التسهيلات الجديدة خلال الفترة	-	-	185,252,004
التسهيلات المسددة خلال الفترة	(14,000,000)	-	(52,800,000)
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:	-	-	-
- محول إلى المرحلة 1	-	-	-
- محول إلى المرحلة 2	640,001,175	-	-
- محول إلى المرحلة 3	(640,001,175)	353,601,286	-
رصيد نهاية الفترة	<u>520,515,790</u>	<u>766,699,432</u>	<u>1,913,216,397</u>

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية بالمرحلة:

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع
الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	ليرة سورية
الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30	-	334,632,755	336,882,002
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة	57,230,248	(46,202,717)	26,163,702
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:	-	-	-
صافي إعادة قياس مخصص الخسارة	-	-	-
- محول إلى المرحلة 1	-	-	-
- محول إلى المرحلة 2	41,997	-	-
- محول إلى المرحلة 3	(41,997)	-	-
رصيد نهاية الفترة	<u>17,343,421</u>	<u>288,430,038</u>	<u>363,045,704</u>

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2019

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدفوعة	غير مدفوعة	
37,317,291	37,317,291	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
37,317,291	37,317,291	

(*) 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.

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدفوعة	غير مدفوعة	
2,487,619,607	2,871,727,618	مدفوعات مقدمة (موردون)
555,136,449	588,477,954	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
280,867,987	288,832,306	مصاريف مدفوعة مقدماً
65,049,000	35,200,000	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
45,404,813	45,704,813	مدينون متنوعون
35,388,200	35,688,200	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
5,935,745	6,176,375	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
5,426,285	12,225,809	سلف موظفين
4,440,270	8,343,105	موجودات أخرى
1,524,571	1,293,818	سلف أرباح ودائع شهرية
-	3,339,784	حساب معلق حوالات شركات مالية غير مصرفية
3,486,792,927	3,897,009,782	

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2019 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدفوعة	غير مدفوعة	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,581,191,060	1,981,230,652	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*)
1,866,682,609	2,266,722,201	

(*) كما في 31 آذار 2019 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 4,544,107 دولار أمريكي (31 كانون الأول 2018: 3,626,585 دولار أمريكي)، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه و كما في 31 كانون الأول 2018 436 ليرة سورية. حيث تم استكمال التجميد خلال الربع الأول لعام 2019 .

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2019

11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 آذار 2019	31 كانون الأول 2018	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	
161,196,169,398	172,065,720,895	مصارف محلية (حسابات جارية)
405,000,000	405,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
260,384,739	150,408,207	مصارف خارجية (حسابات جارية)
11,334,247	353,005	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>161,872,888,384</u>	<u>172,621,482,107</u>	

12 تأمينات نقدية

31 آذار 2019	31 كانون الأول 2018	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	
25,607,102,560	24,060,089,271	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
4,502,435,271	4,516,205,466	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
2,982,470,657	2,982,758,156	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
307,447,317	119,728,843	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
28,102,180	17,400,390	تأمينات نقدية لقاء بوالص
4,561,260	4,561,260	تأمينات أخرى
1,145	1,145	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
<u>33,432,120,390</u>	<u>31,700,744,531</u>	

13 مخصصات متنوعة

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

31 آذار 2019 غير مدققة	رصيد بداية الفترة المعدل	المكون خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	ما تم رده للإيرادات	الرصيد كما في 31 آذار 2019
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
مخصص تعويض نهاية الخدمة	55,504,220	34,170,517	(774,737)	-	88,900,000
مخصص القطع التشغيلي	8,060,521	4,726,976	-	-	12,787,497
مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (*)	210,575,739	58,279,056	-	-	268,854,795
	<u>274,140,480</u>	<u>97,176,549</u>	<u>(774,737)</u>	<u>-</u>	<u>370,542,292</u>
31 كانون الأول 2018 مدققة					
مخصص تعويض نهاية الخدمة	55,504,220	33,395,780	(33,395,780)	-	55,504,220
مخصص القطع التشغيلي	4,368,210	6,344,900	-	(2,652,589)	8,060,521
مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي	1,711,350	24,553,971	-	(15,329,857)	10,935,464
	<u>61,583,780</u>	<u>64,294,651</u>	<u>(33,395,780)</u>	<u>(17,982,446)</u>	<u>74,500,205</u>

13 مخصصات متنوعة (تتمة)

(*) يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة بنود خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمانيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
32,031,840,562	507,843,934	12,959,886,829	45,499,571,325
13,063,451,195	3,185,906,542	-	16,249,357,737
-	-	(11,063,090,848)	(11,063,090,848)
-	-	-	-
-	-	-	-
(435,133,488)	435,133,488	-	-
(659,059,686)	(507,843,934)	1,166,903,620	-
44,001,098,583	3,621,040,030	3,063,699,601	50,685,838,214

الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019
نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
التسهيلات الجديدة خلال الفترة
التسهيلات المسددة خلال الفترة
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية الفترة

يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الإنتمائية لبنود خارج بيان المركز المالي:

31 آذار 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإنتمائية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إنتمانيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
208,076,049	2,499,690	-	210,575,739
44,162,462	5,383,031	8,733,563	58,279,056
-	-	-	-
(19,197,505)	19,197,505	-	-
(3,779,418)	(2,048,414)	5,827,832	-
229,261,588	25,031,812	14,561,395	268,854,795

الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة
التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30
صافي الخسائر الإنتمائية المتوقعة للفترة
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3
رصيد نهاية الفترة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2019

14 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
1,622,644,650	1,358,365,195	رصيد بداية الفترة / السنة
(1,622,644,650)	-	المسدد خلال الفترة / السنة
1,358,365,195	524,329,846	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة (*)
<u>1,358,365,195</u>	<u>1,882,695,041</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) 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.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
1,535,947,644	1,841,309,000	الربح قبل الضريبة
-	-	التعديلات
3,996,042	937,407	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
(183,180,495)	-	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
5,906,976	5,906,976	استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
54,304,900	58,500,600	مصاريف استهلاك عقارات
(118,972,577)	65,344,983	مخصصات متنوعة
<u>1,416,975,067</u>	<u>1,906,653,983</u>	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
<u>354,243,767</u>	<u>476,663,496</u>	مصروف ضريبة الدخل
354,243,767	476,663,496	المبلغ الخاضع لرسم اعادة الإعمار
10%	10%	نسبة رسم اعادة الإعمار
<u>35,424,377</u>	<u>47,666,350</u>	يضاف: رسم اعادة الإعمار
<u>389,668,144</u>	<u>524,329,846</u>	مصروف ضريبة دخل الفترة

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
3,466,718,678	4,533,287,711	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,759,281,745	1,022,838,553	نفقات مستحقة غير مدفوعة
893,800,000	947,573,624	مخصص مخاطر محتملة (*)
887,941,240	935,801,900	توقيفات
392,344,612	356,344,045	مستحقات أرباح مساهمين
137,494,194	156,637,792	مستحق لجهات حكومية
100,212,490	107,235,497	موردين
80,066,510	45,469,460	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
13,673,299	17,091,528	أخرى
4,072,240	2,872,368	حساب وسيط حوالات شركات مالية غير مصرفية (شيفت)
<u>7,735,605,008</u>	<u>8,125,152,478</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.

فيما يلي ملخص للفروع الموجودة في مناطق غير آمنة والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 31 آذار 2019:

اسم الفرع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
	ليرة سورية	ليرة سورية
حلب - الفرقان	554,532,370	141,016,536
حلب - الفيصل	673,921,122	171,376,870
حمص - دروبي	1,028,215,815	261,473,342
حماء - القوتلي	1,469,562,121	373,706,876
المجموع	<u>3,726,231,428</u>	<u>947,573,624</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 31 آذار 2019

16 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2018			31 آذار 2019			
المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
9,567,974,451	25,188,149	9,542,786,302	11,539,047,685	27,908,500	11,511,139,185	حسابات التوفير
41,129,770,019	9,372,454,549	31,757,315,470	41,448,307,713	11,623,053,149	29,825,254,564	لأجل
2,329,843,284	552,269,204	1,777,574,080	2,363,023,284	590,019,204	1,773,004,080	التأمينات النقدية
53,027,587,754	9,949,911,902	43,077,675,852	55,350,378,682	12,240,980,853	43,109,397,829	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
479,246,786	89,924,198	389,322,588	414,967,467	91,771,889	323,195,578	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة
53,506,834,540	10,039,836,100	43,466,998,440	55,765,346,149	12,332,752,742	43,432,593,407	

كما في 31 آذار 2019 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 2,363,023,284 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2018 كانت تبلغ : 2,329,843,284 ليرة سورية).

17 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
87,633,467	140,830,671	رصيد بداية الفترة / السنة
53,846,582	26,882,380	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
(649,378)	273,188	فروقات أسعار الصرف
140,830,671	167,986,239	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 26,882,380 ليرة سورية كما في 31 آذار 2019، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 53,846,582 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

18 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
267,793,376	445,942,844	رصيد بداية الفترة / السنة
178,519,396	43,484,957	الإضافات خلال الفترة / السنة
(369,928)	(161,947)	فروقات أسعار الصرف
445,942,844	489,265,854	رصيد نهاية الفترة / السنة

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 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(65,743,000)	(46,900,250)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
18,842,750	1,238,750	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
46,900,250	45,661,500	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
5,000,000,000	5,000,000,000	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 تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر قيد المعالجة وفق اختصاصها لديها حسب الأصول.

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

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.

تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 آذار 2019 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.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2019

20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
838,180,823	1,045,367,601	إيراد المراجعات - شركات
72,918,902	106,686,537	إيراد المراجعات - أفراد
<u>911,099,725</u>	<u>1,152,054,138</u>	

21 صافي مخصص الخسائر الإئتمانية

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
-	(74,324,299)	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
-	(112,613,674)	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	240,713,505	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	(26,163,702)	المشاركات
-	(58,279,056)	مخصص الخسائر الإئتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي
-	<u>(30,667,226)</u>	

22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
20,692,475	105,886,554	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>20,692,475</u>	<u>105,886,554</u>	

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

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
(9,673,442)	(12,130,975)	حسابات التوفير
(339,117,519)	(428,401,972)	حسابات لأجل
8,672,939	26,882,380	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>(340,118,022)</u>	<u>(413,650,567)</u>	

(*) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب (إيضاح 17).

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

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
93,759,807	228,234,262	حصة البنك بصفته مضارب
459,571,734	541,903,680	حصة البنك بصفته رب مال
<u>553,331,541</u>	<u>770,137,942</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2019

25 دخل البنك من استثمارته الذاتية

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
702,457,754	959,521,539	إيراد وكالات استثمارية
11,999,400	8,274,566	إيراد الإجارة
11,855,974	-	إيراد الصكوك
<u>726,313,128</u>	<u>967,796,105</u>	

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

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
16,417,231	-	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(8,120,500)	-	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>8,296,731</u>	<u>-</u>	

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

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
-	-	من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي)
13,082,180,000	-	أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي)
-	-	أعلى من 2% (دولار أمريكي)

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:

31 آذار 2018	31 آذار 2019	
غير مدققة	غير مدققة	
1,146,279,500	1,316,979,154	صافي ربح الفترة – ليرة سورية
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة – سهم
22.93	26.34	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة – ليرة سورية

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

28 النقد وما في حكمه

31 آذار 2018	31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	مدققة	غير مدققة	
60,559,025,326	90,938,090,315	73,911,471,685	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
213,670,909,509	225,529,826,347	224,385,793,400	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح 4)
(151,260,079,322)	(172,621,482,107)	(161,872,888,384)	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (إيضاح 11)
<u>122,969,855,513</u>	<u>143,846,434,555</u>	<u>136,424,376,701</u>	

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

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 آذار 2019 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	تعويضات الإدارة العليا
29,329,996	202,031,000	تعويضات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
7,031,496	48,388,857	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
214,764,976	704,124,308	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
251,126,468	954,544,165	

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

31 آذار 2019	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
بنود داخل بيان المركز المالي				
حسابات جارية مدينة	-	32,847,963,911	-	32,847,963,911
حسابات جارية دائنة	(22,389)	(9,980,577)	-	(10,002,966)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	47,707,095,993	111,305,812,872	-	159,012,908,865
تأمينات نقدية مدينة	-	445,363,623	-	445,363,623
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	439,581,835	439,581,835
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(50,412,887)	(50,412,887)
بنود داخل بيان الدخل				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	60,294,308	45,592,246	-	105,886,554
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	333,153,957	559,695,991	-	892,849,948
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً	-	-	-	-
31 كانون الأول 2018	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
بنود داخل بيان المركز المالي				
حسابات جارية مدينة	-	33,852,365,685	-	33,852,365,685
حسابات جارية دائنة	(22,389)	(10,131,694)	-	(10,154,083)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	45,779,644,596	112,953,755,451	-	158,733,400,047
موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)	-	-	300,808,206	300,808,206
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(76,585,516)	(76,585,516)
بنود داخل بيان الدخل				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	42,999,884	62,152,902	-	105,152,786
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	1,536,748,620	1,860,073,913	-	3,396,822,533
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً	8,504,415	-	-	8,504,415

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) ومخاطر شرعية ومخاطر الأعمال.

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

لجنة إدارة المخاطر

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات المخاطر

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

30.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك و يعمل البنك على إدارة السقوف 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 سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة و لكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2019

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركيزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية						البند / القطاع الاقتصادي
إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
68,582,457,603	-	-	-	-	68,582,457,603	أرصدة لدى المصارف المركزية
224,385,793,400	-	-	-	-	224,385,793,400	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
21,430,241,925	-	-	-	-	21,430,241,925	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
43,434,234,636	3,164,826,888	6,800,329,860	26,941,113,784	6,337,309,993	190,654,111	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,550,170,693	133,117,881	-	1,234,916,326	182,136,486	-	المشاركات
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,934,327,073	3,264,372,659	37,317,291	4,595,909	980,274	627,060,940	موجودات أخرى
2,266,722,201	-	-	-	-	2,266,722,201	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>365,583,947,531</u>	<u>6,562,317,428</u>	<u>6,837,647,151</u>	<u>28,180,626,019</u>	<u>6,520,426,753</u>	<u>317,482,930,180</u>	الإجمالي 31 آذار 2019 (غير مدققة)
<u>381,374,119,156</u>	<u>3,178,146,157</u>	<u>1,570,411,614</u>	<u>28,192,490,753</u>	<u>7,796,148,557</u>	<u>340,636,922,075</u>	الإجمالي 31 كانون الأول 2018 (مدققة)

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن: التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم. هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي: مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد. مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المقترضة و الفعلية لصرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

قياس مخاطر السوق والمتطلبات الرقابية، يتم قياس مخاطر السوق باتباع المنهج المعياري. كسياسة وممارسة، يجب أن يتبع البنك قواعد مصرف سورية المركزي فيما يتعلق بمتطلبات كفاية رأس المال عن مخاطر السوق، المشمولة في تعليمات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة. تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية: مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل: - مخاطر السوق المحددة: لأسعار العوائد (Specific Risk) المتعلقة بالأداة المالية ذاتها أو المتعلقة بالجهة المصدرة لهذه الأداة والمحتفظ بها للمتاجرة. - مخاطر السوق العامة: لأسعار العوائد (General Market Risk) للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تتأثر أسعارها بظروف السوق العامة وتغيرات معدلات أسعار العوائد السائدة. - مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة. - مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

- يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق.
- ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.
- ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:
- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

30.5 مخاطر السلع

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

يجب أن تتضمن إستراتيجية البنك تحديد مستويات المخاطر التي يمكن أن يتحملها بالنسبة للموجودات التي تتعرض لمخاطر سوقية وأن يكون لديه رأسلي كافٍ مُحْتَظ به لهذا الغرض.

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 آذار 2019 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

30.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

30.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 31 آذار 2019 بكافة العملات حداً الأقصى 106% وحدها الأدنى 103%، وكنسبة متوسطة 105%.

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%.

30.8 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 الاجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة. أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الاساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- التقييم الذاتي للمخاطر والاجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته و نشاطاته.
- 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 الاجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

30.9 المخاطر الشرعية

يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف المخاطر الشرعية التي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
- تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.
- ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:
- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
- التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتماده من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
- عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.
- مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل قسم التدقيق الشرعي الداخلي.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.10 مخاطر الأعمال

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

30.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

31 بنود خارج الميزانية

31 آذار 2019 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	24,726,050,120	-	24,726,050,120
الكفالات	18,567,846,986	-	18,567,846,986
السقوف غير المستغلة	24,941,380,411	-	24,941,380,411
المجموع	68,235,277,517	-	68,235,277,517
31 كانون الأول 2018 (مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	21,948,591,766	-	21,948,591,766
قبولات	158,755,691	-	158,755,691
الكفالات	17,051,906,765	-	17,051,906,765
السقوف غير المستغلة	21,257,714,407	-	21,257,714,407
المجموع	60,416,968,629	-	60,416,968,629

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2019

32 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

البيان	الأفراد	المؤسسات	تمويل	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	31 آذار 2019	31 آذار 2018
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	غير مدققة	غير مدققة
إجمالي الإيرادات	106,686,537	1,053,642,165	1,342,985,757	183,329,046	568,330,935	363,858	2,626,689,957		
مخصص تدني الخسائر	-	(30,667,226)	-	-	-	-	-		
الإنتمانية	106,686,537	1,022,974,939	1,342,985,757	183,329,046	568,330,935	363,858	2,626,689,957		
نتائج أعمال القطاع									
مصاريف موزعة على القطاعات	(7,746,699)	(355,800,017)	(521,062,316)	(40,101,881)	(444,537,694)	-	(1,369,248,607)		
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	(14,113,465)	(314,154,321)		
الربح قبل الضريبة	98,939,838	667,174,922	821,923,441	143,227,165	123,793,241	(13,749,607)	1,535,947,644		
ضريبة الدخل	(28,174,038)	(189,984,258)	(230,135,008)	(40,785,266)	(35,251,276)	-	(389,668,144)		
صافي ربح القطاع للفترة	70,765,800	477,190,664	591,788,433	102,441,899	88,541,965	(13,749,607)	1,146,279,500		
البيان	الأفراد	المؤسسات	تمويل	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	31 آذار 2019	31 كانون الأول 2018
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	غير مدققة	مدققة
مجموع الموجودات	3,153,687,923	41,355,799,553	190,606,942,994	129,868,266,909	13,585,464,945	4,717,114,734	396,365,273,596		
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	(105,500)	(3,010,572,836)	(5,257,252,345)	(187,354,337,786)	(151,314,127,797)	(3,475,085,113)	(364,418,848,829)		

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

31 آذار 2019 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
1,227,274	105,887	1,121,387	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(457,136)	(39,441)	(417,695)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
770,138	66,446	703,692	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
967,796	954,738	13,058	دخل البنك من استثماراته الذاتية
-	-	-	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
703,940	-	703,940	صافي إيرادات الخدمات البنكية
277,578	-	277,578	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
414	-	414	إيرادات أخرى
2,719,866	1,021,184	1,698,682	إجمالي الدخل التشغيلي
(878,557)	-	(878,557)	إجمالي المصروفات والمخصصات
1,841,309	1,021,184	820,125	الربح قبل الضريبة
(524,330)	(290,792)	(233,538)	مصروف ضريبة الدخل
1,316,979	730,392	586,587	صافي أرباح الفترة
383,287,277	245,165,213	138,122,064	الموجودات كما في 31 آذار 2019
31 آذار 2018 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
931,792	20,692	911,100	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(378,461)	(8,404)	(370,057)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
553,331	12,288	541,043	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
726,313	709,504	16,809	دخل البنك من استثماراته الذاتية
8,297	8,297	-	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
474,809	-	474,809	صافي إيرادات الخدمات البنكية
350,064	-	350,064	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
78,840	-	78,840	إيرادات أخرى
2,191,654	730,089	1,461,565	إجمالي الدخل التشغيلي
(655,706)	-	(655,706)	إجمالي المصروفات والمخصصات
1,535,948	730,089	805,859	الربح قبل الضريبة
(389,668)	-	(389,668)	مصروف ضريبة الدخل
1,146,280	730,089	416,191	صافي أرباح الفترة
396,365,274	246,752,302	149,612,972	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2018

33 إدارة رأس المال

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

و يتكون رأس مال البنك من:

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.

- ينزل صافي الموجودات الثابتة غير المادية.

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

31 كانون الأول 2018	31 آذار 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال
14,389,720,216	14,389,720,216	الأرباح غير المحققة
9,231,160,088	8,842,440,048	صافي الأرباح المدورة المحققة
1,250,000,000	1,250,000,000	احتياطي قانوني
2,007,610,010	2,007,610,010	احتياطي خاص
31,051,708	32,163,508	احتياطي معدل أرباح
-	-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال الفترة المحددة
(24,094,958)	(47,082,193)	الموجودات غير الملموسة
31,885,447,064	31,474,851,589	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
31,922,329,809	31,511,734,334	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
131,347,236,856	140,162,172,203	الموجودات المثقلة
6,125,927,469	7,486,385,976	حسابات خارج الميزانية المثقلة
3,020,618,673	2,223,246,702	مخاطر السوق
4,815,880,390	4,815,880,390	المخاطر التشغيلية
145,309,663,388	154,687,685,271	
22%	20%	نسبة كفاية رأس المال
22%	20%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	96%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

33 إدارة رأس المال (تتمة)

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

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

34 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2019 ليرة سورية غير مدققة	
21,948,591,766	24,726,050,120	اعتمادات مستندية
158,755,691	-	قبولات
17,051,906,765	18,567,846,986	كفالات
12,023,830,395	12,319,686,110	لقاء حسن تنفيذ
2,923,131,875	3,753,542,035	لقاء اشتراك في مناقصات
2,104,944,495	2,494,618,841	لقاء الدفع
21,257,714,407	24,941,380,411	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
60,416,968,629	68,235,277,517	

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2019 ليرة سورية غير مدققة	
-	149,322,342	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
224,191,992	100,095,538	تستحق خلال سنة
224,191,992	249,417,880	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

35 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 آذار 2019

36 الأحداث اللاحقة

تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 15 نيسان 2019 توزيع أرباح نقدية على حملة أسهم بنك البركة سورية بواقع 5 ليرات سورية لكل سهم أي ما يعادل (5 * 50,000,000 سهم = 250,000,000 ليرة سورية) و توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأسمال البنك 10 مليارات ليرة سورية كما تم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 99,280,838 ليرة سورية، وقد تم تسجيل هذا المبلغ ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2018.