

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2019



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما 30 حزيران 2019، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الستة 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 لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2019، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم اعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

أمور أخرى

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- إن البيانات المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 تم تدقيقها من قبل منقق حسابات آخر والذي أصدر رأي غير معذل حول تلك البيانات المالية بتاريخ 24 آذار 2019.

مجد الدين الشهوان

7 آب 2019

دمشق - الجمهورية العربية السورية



31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	إيضاح	
لييرة سورية	لييرة سورية		
مدققة	غير مدققة		
98,287,796,892	65,795,299,092	3	الموجودات نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
225,529,826,347	223,624,224,000	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,482,927,532	19,145,195,899	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
36,543,770,573	54,848,085,449	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,443,882,391	2,562,786,039	7	المشاركات
37,317,291	37,317,291	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
4,662,182,076	5,229,326,980		موجودات ثابتة
24,094,958	44,290,710		موجودات غير ملموسة
3,486,792,927	3,944,003,866	9	موجودات أخرى
1,866,682,609	2,266,722,201	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
396,365,273,596	377,497,251,527		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			
المطلوبات			
172,621,482,107	139,023,026,646	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
96,834,543,728	104,339,693,123		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
31,700,744,531	30,978,394,646	12	تأمينات نقدية
74,500,205	456,008,731	13	مخصصات متنوعة
1,358,365,195	2,292,004,918	14	مخصص ضريبة الدخل
7,735,605,008	11,541,552,398	15	مطلوبات أخرى
310,325,240,774	288,630,680,462		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
53,506,834,540	54,321,409,133	16	حسابات الاستثمارات المطلقة
140,830,671	178,697,425	17	احتياطي معدل الأرباح
445,942,844	546,699,144	18	احتياطي مخاطر الاستثمار
54,093,608,055	55,046,805,702		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
364,418,848,829	343,677,486,164		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
حقوق الملكية			
5,000,000,000	10,000,000,000	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	-		احتياطي معدل الأرباح
-	2,538,448,836		احتياطي عام لمخاطر التمويل
9,231,160,088	3,601,822,793		أرباح الفترة
14,389,720,216	14,389,720,216		أرباح مدورة محققة
31,946,424,767	33,819,765,363		أرباح مدورة غير محققة
396,365,273,596	377,497,251,527		مجموع حقوق الملكية
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية			

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 الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2018	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019	إيضاح
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
2,030,933,937	2,790,963,957	1,119,834,212	1,638,909,819	20 الإيرادات إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويل مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	(45,000,000)	-	(14,332,774)	21 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
25,201,741	242,017,347	4,509,266	136,130,793	22 إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,056,135,678	2,987,981,304	1,124,343,478	1,760,707,838	
(847,641,854)	(1,043,798,349)	(469,181,195)	(586,662,825)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(82,391,847)	(100,796,179)	(44,049,210)	(57,311,222)	احتياطي مخاطر الاستثمار
(765,250,007)	(943,002,170)	(425,131,985)	(529,351,603)	23 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
1,208,493,824	1,944,182,955	655,162,283	1,174,045,013	24 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
1,834,640,825	1,870,464,244	1,108,327,697	902,668,139	25 دخل البنك من استثماراته الذاتية حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيل بالاستثمار
8,502,567	-	205,836	-	26 صافي إيرادات الخدمات البنكية الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
976,858,310	2,061,447,664	502,049,497	1,357,507,258	
692,095,157	614,329,005	342,031,503	336,751,338	
-	-	-	-	إيرادات أخرى
78,849,969	908,377	9,996	494,519	إجمالي الدخل التشغيلي
4,799,440,652	6,491,332,245	2,607,786,812	3,771,466,267	
(785,849,160)	(1,105,749,252)	(457,583,151)	(659,044,462)	المصروفات والمخصصات
(93,842,341)	(111,814,245)	(47,664,037)	(56,553,242)	نققات الموظفين
(536,404,505)	(713,996,692)	(309,447,522)	(395,906,107)	استهلاكات وإطفاءات
(102,265,192)	(124,898,117)	(47,960,292)	(66,397,517)	مصاريف إدارية وعمومية
-	(639,248,933)	-	(639,248,933)	مخصصات متنوعة
(1,518,361,198)	(2,695,707,239)	(862,655,002)	(1,817,150,261)	21 مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
3,281,079,454	3,795,625,006	1,745,131,810	1,954,316,006	إجمالي المصروفات والمخصصات
(928,086,451)	(1,257,176,170)	(538,418,307)	(732,846,324)	14 الربح قبل الضريبة
2,352,993,003	2,538,448,836	1,206,713,503	1,221,469,682	مصروف ضريبة الدخل صافي الربح
23.53	25.38	12.07	12.21	27 حصة السهم من ربح الفترة



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 التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قاتوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
31,946,424,767	14,389,720,216	9,231,160,088	-	36,882,745	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2019
(388,720,040)	-	(351,837,295)	-	(36,882,745)	-	-	-	-	أثر التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 كما في 1 كانون الثاني 2019 (إيضاح 2.2)
31,557,704,727	14,389,720,216	8,879,322,793	-	-	31,051,708	2,007,610,010	1,250,000,000	5,000,000,000	الرصيد المعدل كما في 1 كانون الثاني 2019
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	36 توزيعات أرباح خلال الفترة
-	-	(5,000,000,000)	-	-	-	-	-	5,000,000,000	36 توزيع أسهم منحة خلال الفترة
(27,500,000)	-	(27,500,000)	-	-	-	-	-	-	مصاريف توزيع الأسهم المنحة (*)
1,111,800	-	-	-	-	1,111,800	-	-	-	إضافات
2,538,448,836	-	-	2,538,448,836	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
33,819,765,363	14,389,720,216	3,601,822,793	2,538,448,836	-	32,163,508	2,007,610,010	1,250,000,000	10,000,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)
28,025,059,666	14,389,720,216	5,952,430,317	-	36,882,745	24,947,708	1,436,821,680	1,250,000,000	4,934,257,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
13,594,500	-	-	-	-	-	-	-	13,594,500	تسديدات رأس المال
(500,000,000)	-	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خلال الفترة
2,352,993,003	-	-	2,352,993,003	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
29,891,647,169	14,389,720,216	5,452,430,317	2,352,993,003	36,882,745	24,947,708	1,436,821,680	1,250,000,000	4,947,851,500	الرصيد في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)

(*) تمثل مبلغ تقديم طلب موافقة على زيادة رأس المال ويبلغ 1,000,000 ليرة سورية ورسم تسجيل وإيداع لدى مركز المقاصة والحفظ المركزي والبالغ 3,500,000 ليرة سورية بالإضافة إلى ضريبة رسم الطابع النسبي والبالغة 23,000,000 ليرة سورية.



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 للمسلة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

30 حزيران 2018 ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2019 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
3,281,079,454	3,795,625,006	
92,704,416	109,022,762	
1,137,925	2,791,483	
(592,409,723)	150,753,447	
-	684,248,933	21
102,265,192	124,898,117	
847,641,854	1,043,798,349	
3,732,419,118	5,911,138,097	
(3,058,694,128)	5,240,874,621	
(9,085,487,921)	(18,753,594,919)	
(58,608,845)	(1,142,422,888)	
(198,744,052)	(608,444,359)	
(286,711,343)	(678,450,613)	
22,624,268,203	(591,528,874)	
(1,622,644,650)	(323,536,447)	
2,249,971,713	4,818,108,548	
14,295,768,095	(6,127,856,834)	
256,210,000	-	
1,308,000,000	-	
(3,286,400)	(42,275,395)	
(181,789,192)	(1,719,853,585)	
-	(400,039,592)	
1,379,134,408	(2,162,168,572)	
10,796,207,828	912,735,694	
191,455,142	(184,529,613)	
(1,594,982,963)	7,490,121,092	
(621,154,466)	(997,244,976)	
13,594,500	-	
8,785,120,041	7,221,082,197	
(1,457,076,503)	(409,723,796)	
23,002,946,041	(1,478,667,005)	
97,673,790,932	143,846,434,555	
120,676,736,973	142,367,767,550	



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حنبلبي





المدير المالي
طلال فضل أبويبي

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

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدفئة	30 حزيران 2019 ليرة سورية غير مدفئة	
372,691,330	100,285,284	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	-	التبرعات (*)
-	-	أرباح مجنبية
<u>372,691,330</u>	<u>100,285,284</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(399,966,685)	(99,431,500)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المولفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
-	-	
<u>(399,966,685)</u>	<u>(99,431,500)</u>	مجموع الاستخدامات
(27,275,355)	853,784	زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات
28,710,776	1,435,421	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
<u>1,435,421</u>	<u>2,289,205</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبي




المدير المالي
طلال فضل أيوبي

بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2019

الرصيد كما في 30 حزيران ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصرفات 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 30 حزيران 2019 (غير مدققة)
-	(8,502,567)	(17,454,442,369)	16,840,936	13,082,180,000	4,363,924,000	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
-	(8,502,567)	(17,454,442,369)	16,840,936	13,082,180,000	4,363,924,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2018 (غير مدققة)


رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي

المدير المالي
طلال فضل أيوبي

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

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 30 حزيران 2019 من قبل مجلس الإدارة في 6 آب 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 رأياً ملزماً للبنك.

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

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

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 62 / م ن / الصادر بتاريخ 21 أيار 2017 بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة، وتمارس عملها وفق أحكام نظام عمل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصارف الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية المحدد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 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 الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 تشتمل البيانات المالية المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2018. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة الستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 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 الانتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء"**
قام البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الانتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" اعتباراً من 1 كانون الثاني 2019 وهو إلزامي للتطبيق المبدئي في 1 كانون الثاني 2020. تمثل المتطلبات في معيار المحاسبة المالي رقم 30 تغييراً 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	
-	(36,882,745)	36,882,745	احتياطي عام لمخاطر التمويل
8,879,322,793	(351,837,295)	9,231,160,088	أرباح مدورة محققة
<u>8,879,322,793</u>	<u>(388,720,040)</u>	<u>9,268,042,833</u>	
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
<u>287,537,186,598</u>	<u>(388,720,040)</u>	<u>287,925,906,638</u>	

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

- التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (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 و عقود 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 التغيير 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 حاله عدم وجود روهونات أو ضمانات يمكن للبنك استرداد تعرضها، يتم تطبيق القواعد المطبقة في السابق 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 هيكلية 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:

- احتماليه 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)

- التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (تتمة)

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

تعريف التعثر في السداد

يعتبر البنك بأن الموجودات المالية تكون في حالة 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 التغيرات المتوقعة نتيجة لتجاوز الفترات الزمنية المقررة. يتضمن هذا التحليل على تحديد وتحديث العلاقة بين التغيرات 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 المؤشرات الرئيسية للاقتصاد الكلي.

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 البنك، 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)

- التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 المتعلق "بالاضمحلال والخسائر الائتمانية والارتباطات المثقلة بالأعباء" (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 الأصلية 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 واقع الخبرات التاريخية للبنك والتقييم الائتماني للخبراء المتخصصين، بما في ذلك معلومات النظرة المستقبلية. يتم إجراء التقييم بالنسبة لأداة محددة بدلاً من الطرف الأخرى. 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 للعميل. 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 بيان الإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية لنهاية السنة.

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات 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 الاستثمارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستثمارية. 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 الاستثمارية.

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 30 حزيران 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 بإمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تبرع البنك بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية. في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها.

احتياطي معدل الأرباح

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.5 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (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 يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 30 حزيران 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 جزء من مخصص تندي نمم البيوع 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 الثاني من السنة الحالية كما يلي:

الربع الثاني 2019			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.31	%0.85	%2.55	توفير
%0.46	%1.38	%3.83	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	%1.48	-	وديعة استثمارية شهر حوالات
%0.54	%1.61	%4.47	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
-	%1.73	-	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
%0.62	%1.84	%5.36	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
-	%1.98	-	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
%0.68	%2.02	%6.37	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
-	%2.17	-	وديعة استثمارية سنة حوالات
%0.70	%2.22	%7.47	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

الربع الثاني 2019			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.77	%2.12	%6.38	توفير
%0.77	%2.29	%6.38	وديعة استثمارية شهر بنكنوت
-	%2.47	-	وديعة استثمارية شهر حوالات
%0.77	%2.29	%6.38	وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت
-	%2.47	-	وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات
%0.77	%2.29	%6.70	وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت
-	%2.47	-	وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات
%0.77	%2.29	%7.23	وديعة استثمارية سنة بنكنوت
-	%2.47	-	وديعة استثمارية سنة حوالات
%0.77	%2.47	%8.30	وديعة استثمارية سنتين بنكنوت
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
10,304,877,406	13,440,988,406	نقد في الخزينة
80,633,212,909	44,304,147,367	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
7,349,706,577	8,028,728,896	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	21,434,423	غرفة التقاص
<u>98,287,796,892</u>	<u>65,795,299,092</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 8,028,728,896 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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
41,043,691,769	40,406,956,229	636,735,540	حسابات جارية (*)
13,014,948,166	13,014,948,166	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
169,235,325,141	169,235,325,141	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
500,000,000	-	500,000,000	ودائع تبادلية
(169,741,076)	(169,741,076)	-	ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)
<u>223,624,224,000</u>	<u>222,487,488,460</u>	<u>1,136,735,540</u>	
31 كانون الأول 2018 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية 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
<u>225,529,826,347</u>	<u>222,769,392,239</u>	<u>2,760,434,108</u>	

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية. (***) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 148,282,073,152 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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 (تتمة)

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

المجموعة ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة)		المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		
	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحلة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحلة إئتمانيا ليرة سورية		
63,482,111	-	-	63,482,111	كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
102,126,445	-	-	102,126,445	صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف
4,132,520	-	-	4,132,520	رصيد نهاية الفترة
<u>169,741,076</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>169,741,076</u>	

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

المجموعة ليرة سورية	30 حزيران 2019 (غير مدققة)		مصارف محلية ليرة سورية	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (**)
	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية		
19,246,854,611	18,761,854,611	485,000,000		
(101,658,712)	(95,996,416)	(5,662,296)		
<u>19,145,195,899</u>	<u>18,665,858,195</u>	<u>479,337,704</u>		
المجموعة ليرة سورية	31 كانون الأول 2018 (مدققة)		مصارف محلية ليرة سورية	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية		
24,482,927,532	23,997,927,532	485,000,000		
<u>24,482,927,532</u>	<u>23,997,927,532</u>	<u>485,000,000</u>		

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 حزيران 2019 مبلغ 18,810,854,611 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 الإئتمانية للإيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
4,799,701	-	-	4,799,701
96,859,011	-	-	96,859,011
101,658,712	-	-	101,658,712

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

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

30 حزيران 2019 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
67,111,852,475	46,059,753,715	
(6,164,374,780)	(3,868,139,244)	
60,947,477,695	42,191,614,471	
(144,918,425)	(142,650,120)	
(5,954,473,821)	(5,505,193,778)	
54,848,085,449	36,543,770,573	

ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (*)
صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)			
المرحلة الأولى الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	المرحلة الثانية الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضملة إئتمانيا ليرة سورية	المرحلة الثالثة الخسائر الإئتمانية 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
19,282,976,232	4,054,098,136	-	23,337,074,368
(2,414,429,992)	(1,705,262,399)	(463,787,058)	(4,583,479,449)
114,492,502	(114,492,502)	-	-
(5,849,898,850)	5,849,898,850	-	-
(1,611,937,654)	4,814,457,034	(3,202,519,380)	-
41,171,241,720	13,605,319,440	6,025,998,110	60,802,559,270

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 الإئتمانية بالمرحلة:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
المجموع	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,625,991,731	4,548,721,441	134,126,881	943,143,409	328,482,090
	618,446,300	(18,489,888)	(271,474,322)	
-	-	(2,852,796)	2,852,796	-
-	-	207,904,774	(207,904,774)	-
-	(523,553,832)	584,966,241	(61,412,409)	-
5,954,473,821	4,643,613,909	905,655,212	405,204,700	

كما في 1 كانون الثاني 2019 (معدلة)
صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة 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	30 حزيران 2019	رصيد 1 كانون الثاني
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	الإضافات
140,682,081	142,650,120	الإستبعادات
2,668,947	2,865,069	رصيد 31 كانون الأول
(700,908)	(596,764)	
142,650,120	144,918,425	

7 المشاركات

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة
1,780,764,393	2,923,187,281
(336,882,002)	(360,401,242)
<u>1,443,882,391</u>	<u>2,562,786,039</u>

عمليات مشاركة إسلامية
ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (*)

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة المشاركات :

30 حزيران 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
1,367,666,247	-	413,098,146	1,780,764,393
1,202,825,390	-	-	1,202,825,390
(46,373,385)	(14,029,117)	-	(60,402,502)
-	-	-	-
(750,363,675)	750,363,675	-	-
(353,601,287)	-	353,601,287	-
<u>1,420,153,290</u>	<u>736,334,558</u>	<u>766,699,433</u>	<u>2,923,187,281</u>

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 المدبنة 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 الائتمانية بالمرحلة:

30 حزيران 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
2,249,247	-	336,882,002	336,882,002
24,056,811	41,576,587	23,519,240	23,519,240
-	-	-	-
(2,249,247)	2,249,247	-	-
-	-	-	-
<u>24,056,811</u>	<u>43,825,834</u>	<u>292,518,597</u>	<u>360,401,242</u>

الرصيد المعدل في 1 كانون الثاني 2019 نتيجة التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة تغيرات نتيجة للذمم المدبنة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:

- صافي إعادة قياس مخصص الخسارة
- محول إلى المرحلة 1
- محول إلى المرحلة 2
- محول إلى المرحلة 3

رصيد نهاية الفترة

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
37,317,291	37,317,291	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
<u>37,317,291</u>	<u>37,317,291</u>	

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

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
2,487,619,607	3,109,290,537	مدفوعات مقدمة (موردون)
555,136,449	403,894,936	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
280,867,987	232,962,169	مصاريف مدفوعة مقدماً
65,049,000	87,184,000	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
45,404,813	46,109,293	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	13,699,957	سلف موظفين
4,440,270	7,968,490	موجودات أخرى
1,524,571	1,029,909	سلف أرباح ودائع شهرية
<u>3,486,792,927</u>	<u>3,944,003,866</u>	

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 أيه فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2019 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
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) (*)
<u>1,866,682,609</u>	<u>2,266,722,201</u>	

(*) كما في 30 حزيران 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 في 30 حزيران 2019 و في 31 كانون الأول 2018: 436 ليرة سورية. حيث تم استكمال التجميد خلال الربع الأول لعام 2019 .

11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
172,065,720,895	138,780,102,578	مصارف محلية (حسابات جارية)
405,000,000	75,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
150,408,207	166,835,301	مصارف خارجية (حسابات جارية)
353,005	1,088,767	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>172,621,482,107</u>	<u>139,023,026,646</u>	

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
24,060,089,271	21,528,917,412	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
4,516,205,466	5,950,147,791	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
2,982,758,156	2,982,470,657	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
119,728,843	466,717,126	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
17,400,390	43,600,215	تأمينات نقدية لقاء بوالص
4,561,260	6,540,300	تأمينات أخرى
1,145	1,145	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
<u>31,700,744,531</u>	<u>30,978,394,646</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:

الرصيد كما في 30 حزيران 2019	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال الفترة	المكون خلال الفترة	رصيد بداية الفترة المعدل	30 حزيران 2019 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
88,900,000	-	(1,955,037)	35,350,817	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
19,598,202	-	-	11,537,681	8,060,521	مخصص القطع التشغيلي
347,510,529	-	-	136,934,790	210,575,739	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي (*)
<u>456,008,731</u>	<u>-</u>	<u>(1,955,037)</u>	<u>183,823,288</u>	<u>274,140,480</u>	
					31 كانون الأول 2018 مدققة
55,504,220	-	(33,395,780)	33,395,780	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,060,521	(2,652,589)	-	6,344,900	4,368,210	مخصص القطع التشغيلي
10,935,464	(15,329,857)	-	24,553,971	1,711,350	مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي
<u>74,500,205</u>	<u>(17,982,446)</u>	<u>(33,395,780)</u>	<u>64,294,651</u>	<u>61,583,780</u>	

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
42,503,568,282	1,121,921,836	1,874,081,207	45,499,571,325
25,635,272,362	2,642,267,753	-	28,277,540,115
(9,585,068,237)	(1,320,171,548)	(54,680,395)	(10,959,920,180)
251,842,728	(251,842,728)	-	-
(7,535,936,664)	7,535,936,664	-	-
1,193,490,812	625,910,000	(1,819,400,812)	-
52,463,169,283	10,354,021,977	-	62,817,191,260

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 الإئتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي:

30 حزيران 2019 (غير مدققة)

المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	
الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
208,076,049	2,499,690	-	210,575,739
138,118,719	(4,856,572)	-	133,262,147
3,672,643	-	-	3,672,643
451,275	(451,275)	-	-
(33,417,035)	33,417,035	-	-
-	-	-	-
316,901,651	30,608,878	-	347,510,529

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

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

رصيد نهاية الفترة

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,622,644,650	1,358,365,195	رصيد بداية الفترة / السنة
(1,622,644,650)	(323,536,447)	المسدد خلال الفترة / السنة
1,358,365,195	1,257,176,170	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة / للسنة (*)
<u>1,358,365,195</u>	<u>2,292,004,918</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2018 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2018 خلال عام 2019 كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
3,281,079,454	3,795,625,006	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(3,773,814)	(137,408)	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
(16,524,968)	639,275,786	مخصص تندي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
11,813,953	11,888,153	مصاريف استهلاك عقارات
102,265,192	124,898,117	مخصصات متنوعة
93,780,363	775,924,648	
<u>3,374,859,817</u>	<u>4,571,549,654</u>	الربح الخاضع للضريبة
		نسبة الضريبة
25%	25%	مصروف ضريبة الدخل
<u>843,714,955</u>	<u>1,142,887,420</u>	
843,714,955	1,142,887,420	المبلغ الخاضع لرسم اعادة الإعمار
10%	10%	نسبة رسم اعادة الإعمار
84,371,496	114,288,750	يضاف: رسم اعادة الإعمار
<u>928,086,451</u>	<u>1,257,176,170</u>	مصروف ضريبة دخل الفترة

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	30 حزيران 2019 ليرة سورية غير مدققة	
3,466,718,678	7,451,982,482	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,759,281,745	1,144,361,279	نفقات مستحقة غير مدفوعة
893,800,000	1,007,160,436	مخصص مخاطر محتملة (*)
887,941,240	1,013,377,350	توقيفات
392,344,612	457,814,999	مستحقات أرباح مساهمين
137,494,194	222,218,667	مستحق لجهات حكومية
100,212,490	107,574,797	موردين
80,066,510	120,865,960	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
13,673,299	16,196,428	أخرى
4,072,240	-	حساب وسيط حوالات شركات مالية غير مصرفية (شيفت)
<u>7,735,605,008</u>	<u>11,541,552,398</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 30 حزيران 2019:

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية	موجودات الفرع - النقدية والثابتة ليرة سورية	اسم الفرع
166,997,402	695,551,977	حلب - الفرقان
159,248,718	663,278,352	حلب - الفيصل
273,464,729	1,138,993,373	حمص - دروبي
407,449,587	1,697,046,566	حماء - القوتلي
<u>1,007,160,436</u>	<u>4,194,870,268</u>	المجموع

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.

31 كانون الأول 2018			30 حزيران 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	10,960,301,910	58,288,274	10,902,013,636	حسابات التوفير
41,129,770,019	9,372,454,549	31,757,315,470	40,416,645,713	11,238,083,743	29,178,561,970	لأجل
<u>2,329,843,284</u>	<u>552,269,204</u>	<u>1,777,574,080</u>	<u>2,418,665,284</u>	<u>642,311,204</u>	<u>1,776,354,080</u>	التأمينات النقدية
53,027,587,754	9,949,911,902	43,077,675,852	53,795,612,907	11,938,683,221	41,856,929,686	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>479,246,786</u>	<u>89,924,198</u>	<u>389,322,588</u>	<u>525,796,226</u>	<u>116,688,226</u>	<u>409,108,000</u>	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة
<u>53,506,834,540</u>	<u>10,039,836,100</u>	<u>43,466,998,440</u>	<u>54,321,409,133</u>	<u>12,055,371,447</u>	<u>42,266,037,686</u>	

كما في 30 حزيران 2019 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 2,418,665,284 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	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
87,633,467	140,830,671	رصيد بداية الفترة / السنة
53,846,582	37,794,047	الإضافات خلال الفترة / السنة (*)
(649,378)	72,707	فروقات أسعار الصرف
<u>140,830,671</u>	<u>178,697,425</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 37,794,047 ليرة سورية كما في 30 حزيران 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	30 حزيران 2019	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
267,793,376	445,942,844	رصيد بداية الفترة / السنة
178,519,396	100,796,179	الإضافات خلال الفترة / السنة
(369,928)	(39,879)	فروقات أسعار الصرف
<u>445,942,844</u>	<u>546,699,144</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

19 رأس المال المدفوع

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

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 191/ 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	30 حزيران 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
5,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به (*)
(65,743,000)	(46,900,250)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
18,842,750	3,296,250	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
46,900,250	43,604,000	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (**)
<u>5,000,000,000</u>	<u>10,000,000,000</u>	رأس المال المدفوع

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

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

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

20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,868,138,482	2,523,246,767	إيراد المراجعات - شركات
162,795,455	267,717,190	إيراد المراجعات - أفراد
<u>2,030,933,937</u>	<u>2,790,963,957</u>	

21 مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
-	(102,126,445)	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
-	(96,859,011)	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	(328,482,090)	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	(23,519,240)	المشاركات
-	(133,262,147)	مخصص الخسائر الإئتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي
-	<u>(684,248,933)</u>	

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن الفترة المنتهية في 30 حزيران 2019 مبلغ 684,248,933 ليرة سورية. بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغ 45,000,000 ليرة سورية في حين بلغت حصة البنك مبلغ 639,248,933 ليرة سورية.

22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
25,201,741	242,017,347	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>25,201,741</u>	<u>242,017,347</u>	

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

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
45,277,869	24,131,562	حسابات التوفير
743,005,105	956,664,655	حسابات لأجل
(23,032,967)	(37,794,047)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>765,250,007</u>	<u>943,002,170</u>	

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

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

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
297,413,753	513,520,541	حصة البنك بصفته مضارب
911,080,071	1,430,662,414	حصة البنك بصفته رب مال
<u>1,208,493,824</u>	<u>1,944,182,955</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2019

25 دخل البنك من استثمارته الذاتية

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,588,378,435	1,858,806,941	إيراد وكالات استثمارية
240,589,925	11,657,303	إيراد الإجارة
5,672,465	-	إيراد الصكوك
<u>1,834,640,825</u>	<u>1,870,464,244</u>	

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

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
16,841,067	-	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(8,338,500)	-	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>8,502,567</u>	<u>-</u>	

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

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
-	-	من 0.6% الى 1% (دولار أمريكي)
13,082,180,000	-	أعلى من 1% الى 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:

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
2,352,993,003	2,538,448,836	صافي ربح الفترة – ليرة سورية
100,000,000	100,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة – سهم (إيضاح 19)
<u>23.53</u>	<u>25.38</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة – ليرة سورية

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

28 النقد وما في حكمه

30 حزيران 2018	31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
77,528,986,336	90,938,090,315	57,766,570,196	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
214,092,807,426	225,529,826,347	223,624,224,000	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح 4)
(170,945,056,789)	(172,621,482,107)	(139,023,026,646)	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (إيضاح 11)
<u>120,676,736,973</u>	<u>143,846,434,555</u>	<u>142,367,767,550</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 يملكها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك.

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

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	30 حزيران 2019 ليرة سورية غير مدققة	تعويضات الإدارة العليا
202,031,000	42,900,000	تعويضات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية
48,388,857	15,374,801	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
704,124,308	447,176,354	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
-	55,187,061	مكافآت مجلس الإدارة المدفوعة خلال الفترة
<u>954,544,165</u>	<u>560,638,216</u>	

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	30 حزيران 2019 (غير مدققة)
				بنود داخل بيان المركز المالي
38,549,009,146	-	38,549,009,146	-	حسابات جارية مدينة
(80,412,727)	-	(80,390,338)	(22,389)	حسابات جارية دائنة
160,927,837,242	-	114,124,919,531	46,802,917,711	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
255,554,998	-	255,554,998	-	تأمينات نقدية مدينة
757,377,794	757,377,794	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
(42,510,515)	(42,510,515)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				بنود داخل بيان الدخل
225,447,600	-	98,253,963	127,193,637	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
1,574,506,465	-	901,524,956	672,981,509	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
-	-	-	-	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً
				31 كانون الأول 2018 (مدققة)
				بنود داخل بيان المركز المالي
33,852,365,685	-	33,852,365,685	-	حسابات جارية مدينة
(10,154,083)	-	(10,131,694)	(22,389)	حسابات جارية دائنة
158,733,400,047	-	112,953,755,451	45,779,644,596	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
300,808,206	300,808,206	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
(76,585,516)	(76,585,516)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				بنود داخل بيان الدخل
105,152,786	-	62,152,902	42,999,884	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
3,396,822,533	-	1,860,073,913	1,536,748,620	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
8,504,415	-	-	8,504,415	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً

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 الاجراءات اللازمة لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

لجنة إدارة المخاطر

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

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.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغييرات 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 30 حزيران 2019

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركيزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البنك / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
52,354,310,686	-	-	-	-	52,354,310,686	أرصدة لدى المصارف المركزية
223,624,224,000	-	-	-	-	223,624,224,000	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
19,145,195,899	-	-	-	-	19,145,195,899	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
54,848,085,449	3,126,428,407	6,710,428,180	34,119,948,200	10,728,777,504	162,503,158	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,562,786,039	131,319,448	-	2,252,345,915	179,120,676	-	المشاركات
3,981,321,157	3,452,924,930	37,317,291	-	-	491,078,936	موجودات أخرى
2,266,722,201	-	-	-	-	2,266,722,201	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>358,782,645,431</u>	<u>6,710,672,785</u>	<u>6,747,745,471</u>	<u>36,372,294,115</u>	<u>10,907,898,180</u>	<u>298,044,034,880</u>	الإجمالي 30 حزيران 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)

30.3 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 وبتغيرات معدلات أسعار العوائد السائدة.

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

30.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

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 السلع 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 مُحْتَفَظ به لهذا الغرض.

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات. كما في 30 حزيران 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 الأجلة، 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 بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 30 حزيران 2019 بكافة العملات حدها الأقصى 106% وحدها الأدنى 94%، وكنسبة متوسطة 100%.

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 ونشاطاته.
 - تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
 - حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
 - الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
 - فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
 - الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
 - المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
 - توفير الاجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
 - التأمين على موجودات البنك.
 - تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط تدقيق مبنية على أساس المخاطر.
 - التدريب الفعال والمستمر لموظفي البنك وللموظفين الجدد.
 - وضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي.
 - وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

30.9 المخاطر الشرعية

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

30 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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	19,362,542,297	-	19,362,542,297
قبولات	652,109,215	-	652,109,215
الكفالات	23,876,004,698	-	23,876,004,698
السقوف غير المستغلة	22,831,987,045	-	22,831,987,045
المجموع	66,722,643,255	-	66,722,643,255
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 30 حزيران 2019

32 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 حزيران 2018	30 حزيران 2019	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل		البيان
						الأفراد	المؤسسات	
غير مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,799,440,652	6,536,332,245	-	1,099,627,368	933,504,934	2,215,153,293	2,015,822,957	272,223,693	إجمالي الإيرادات
-	(45,000,000)	-	-	-	-	(40,348,110)	(4,651,890)	مخصص تندي الخسائر الإنتمانية
4,799,440,652	6,491,332,245	-	1,099,627,368	933,504,934	2,215,153,293	1,975,474,847	267,571,803	نتائج أعمال القطاع
(539,977,519)	(1,530,166,611)	(265,515,291)	(714,508,310)	(420,220,745)	(82,267,467)	(8,273,816)	(39,380,982)	مصاريف موزعة على القطاعات
(978,383,679)	(1,165,540,628)	-	-	(87,386,148)	(547,321,973)	(475,957,517)	(54,874,990)	مصاريف غير موزعة على القطاعات
3,281,079,454	3,795,625,006	(265,515,291)	385,119,058	425,898,041	1,585,563,853	1,491,243,514	173,315,831	الربح قبل الضريبة
(928,086,451)	(1,257,176,170)	87,943,223	(127,558,044)	(141,064,744)	(525,165,971)	(493,925,455)	(57,405,179)	ضريبة الدخل
2,352,993,003	2,538,448,836	(177,572,068)	257,561,014	284,833,297	1,060,397,882	997,318,059	115,910,652	صافي ربح القطاع للفترة
31 كانون الأول 2018	30 حزيران 2019	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل		البيان
مدققة	غير مدققة	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
396,365,273,596	377,497,251,527	4,607,408,241	14,130,086,684	112,578,639,371	189,386,074,688	52,904,695,088	3,890,347,455	مجموع الموجودات
(364,418,848,829)	(343,677,486,164)	-	(168,614,408,757)	(170,336,606,750)	(1,744,000,000)	(2,982,470,657)	-	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

30 حزيران 2019 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
	خارج سورية		
			الإيرادات
			إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,987,981	242,017	2,745,964	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,043,798)	(84,544)	(959,254)	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
1,944,183	157,473	1,786,710	دخل البنك من استثماراته الذاتية
1,870,464	1,849,187	21,277	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
-	-	-	صافي إيرادات الخدمات البنكية
2,061,448	-	2,061,448	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
614,329	-	614,329	إيرادات أخرى
908	-	908	إجمالي الدخل التشغيلي
6,491,332	2,006,660	4,484,672	إجمالي المصروفات والمخصصات
(2,695,707)	-	(2,695,707)	الربح قبل الضريبة
3,795,625	2,006,660	1,788,965	مصروف ضريبة الدخل
(1,257,176)	-	(1,257,176)	صافي أرباح الفترة
2,538,449	2,006,660	531,789	
377,497,252	241,779,964	135,717,288	الموجودات كما في 30 حزيران 2019 (غير مدققة)

30 حزيران 2018 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
	خارج سورية		
			الإيرادات
			إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,056,136	25,202	2,030,934	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(847,642)	(10,390)	(837,252)	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
1,208,494	14,812	1,193,682	دخل البنك من استثماراته الذاتية
1,834,641	1,584,404	250,237	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
8,503	8,503	-	صافي إيرادات الخدمات البنكية
976,857	-	976,857	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
692,095	-	692,095	إيرادات أخرى
78,850	-	78,850	إجمالي الدخل التشغيلي
4,799,440	1,607,719	3,191,721	إجمالي المصروفات والمخصصات
(1,518,361)	-	(1,518,361)	الربح قبل الضريبة
3,281,079	1,607,719	1,673,360	مصروف ضريبة الدخل
(928,086)	-	(928,086)	صافي أرباح الفترة
2,352,993	1,607,719	745,274	
396,365,274	246,752,302	149,612,972	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2018 (مدققة)

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	30 حزيران 2019	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
5,000,000,000	10,000,000,000	رأس المال
14,389,720,216	14,389,720,216	الأرباح غير المحققة
9,231,160,088	3,601,822,793	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 تصفيته خلال الفترة المحددة
(24,094,958)	(44,290,710)	الموجودات غير الملموسة
31,885,447,064	31,237,025,817	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	-	احتياطي مخاطر التمويل
-	1,997,652,874	مخصصات مرحلة أولى و مرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30
36,882,745	1,997,652,874	صافي الأموال الخاصة المساندة
31,922,329,809	33,234,678,691	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
131,347,236,856	148,754,442,198	الموجودات المثقلة
6,125,927,469	11,597,294,703	حسابات خارج الميزانية المثقلة
3,020,618,673	1,470,542,505	مخاطر السوق
4,815,880,390	4,815,880,390	المخاطر التشغيلية
145,309,663,388	166,638,159,796	
22%	20%	نسبة كفاية رأس المال
22%	19%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	92%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	6%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

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 بدلا من خيار تصنيف الدولة وذلك ليتماشى مع المنهجية المعتمدة من قبل مجموعة البركة المصرفية.

34 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	30 حزيران 2019 ليرة سورية غير مدققة	
21,948,591,766	19,362,542,297	اعتمادات مستندية
158,755,691	652,109,215	قبولات
17,051,906,765	23,876,004,698	كفالات
12,023,830,395	14,733,841,602	لقاء حسن تنفيذ
2,923,131,875	2,987,707,500	لقاء اشتراك في مناقصات
2,104,944,495	6,154,455,596	لقاء الدفع
21,257,714,407	22,831,987,045	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
60,416,968,629	66,722,643,255	

ب- التزامات تعاقبية

31 كانون الأول 2018 ليرة سورية مدققة	30 حزيران 2019 ليرة سورية غير مدققة	
-	99,548,228	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
224,191,992	100,095,538	تستحق خلال سنة
224,191,992	199,643,766	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، وبراى الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 30 حزيران 2019.

36 الأرباح الموزعة

خلال اجتماع الهيئة العامة غير العادية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 15 نيسان 2019، تمت الموافقة على زيادة رأس مال البنك بمقدار 5 مليارات ليرة سورية من الأرباح المدورة المحققة، وذلك عن طريق توزيع أسهم منحة بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 10 مليارات ليرة سورية وإجمالي الأسهم 100 مليون سهم. وتوزيع 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).

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.