

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2022



## شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة بيان المركز المالي الموحد المرحلي لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") كما في 30 أيلول 2022، وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة 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 الموحدة 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 نصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

### الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

### أمر آخر

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



مجد الدين الشهوان

27 تشرين الأول 2022  
دمشق - الجمهورية العربية السورية

**بنك البركة - سورية ش.م.م**  
**بيان المركز المالي الموحد المرحلي**  
**كما في 30 أيلول 2022**

| 31 كانون الأول 2021      | 30 أيلول 2022            | إيضاح |                                                                                                    |
|--------------------------|--------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية مدققة         | ليرة سورية غير مدققة     |       |                                                                                                    |
|                          |                          |       | <b>الموجودات</b>                                                                                   |
| 404,489,505,166          | 432,093,020,871          | 3     | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية                                                                    |
| 803,972,585,446          | 749,808,677,904          | 4     | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل                       |
| 55,504,801,046           | 12,833,006,102           | 5     | حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر                               |
| 87,440,345,153           | 120,452,199,525          | 6     | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                                                        |
| -                        | 1,624,964                |       | قرض الحسن                                                                                          |
| 1,411,477,350            | 9,874,993,117            | 7     | المشاركات                                                                                          |
| 100,362,002              | 783,752,398              | 8     | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                                                   |
| 589,552,401              | 589,552,401              |       | عقارات استثمارية                                                                                   |
| 20,273,273,233           | 25,526,580,918           |       | موجودات ثابتة                                                                                      |
| 34,019,118               | 123,425,764              |       | موجودات غير ملموسة                                                                                 |
| 809,564,250              | 1,044,516,046            | 9     | حق استخدام الموجودات                                                                               |
| 5,943,350,446            | 8,825,307,984            | 10    | موجودات أخرى                                                                                       |
| 14,076,922,864           | 16,742,487,035           | 11    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                                                 |
| <u>1,394,645,758,475</u> | <u>1,378,699,145,029</u> |       | <b>مجموع الموجودات</b>                                                                             |
|                          |                          |       | <b>المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق المساهمين</b>                              |
|                          |                          |       | <b>المطلوبات</b>                                                                                   |
| 509,090,520,488          | 385,370,833,863          | 12    | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية                                                        |
| 378,036,116,294          | 478,031,058,195          |       | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                                                     |
| 135,934,421,790          | 81,703,819,118           | 13    | تأمينات نقدية                                                                                      |
| 9,718,025,476            | 13,101,595,019           | 14    | مخصصات متنوعة                                                                                      |
| 8,270,672,723            | 8,109,596,769            | 15    | مخصص ضريبة الدخل                                                                                   |
| 62,826,905,705           | 78,309,933,165           | 16    | مطلوبات أخرى                                                                                       |
| <u>1,103,876,662,476</u> | <u>1,044,626,836,129</u> |       | <b>مجموع المطلوبات</b>                                                                             |
| 100,068,886,823          | 92,783,970,925           | 17    | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                                                                |
| 1,107,199,411            | 1,555,811,301            | 18    | حسابات الاستثمارات المطلقة                                                                         |
| 1,994,573,690            | 2,353,696,828            | 19    | احتياطي معدل الأرباح                                                                               |
| 103,170,659,924          | 96,693,479,054           |       | احتياطي مخاطر الاستثمار                                                                            |
| <u>1,207,047,322,400</u> | <u>1,141,320,315,183</u> |       | <b>مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>                                                   |
|                          |                          |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>                                        |
|                          |                          |       | <b>حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>                                                       |
| 15,000,000,000           | 15,000,000,000           | 20    | حقوق مساهمي البنك                                                                                  |
| 3,750,000,000            | 3,750,000,000            |       | رأس المال المدفوع                                                                                  |
| 9,050,825,958            | 9,050,825,958            |       | احتياطي قانوني                                                                                     |
| 39,849,269               | 206,852,309              |       | احتياطي خاص                                                                                        |
| -                        | 49,668,539,768           |       | احتياطي معدل الأرباح                                                                               |
| 43,022,444,344           | 42,953,443,714           |       | أرباح الفترة العائدة إلى مساهمي البنك                                                              |
| 116,735,316,504          | 116,735,316,504          |       | أرباح مدورة محققة                                                                                  |
| 187,598,436,075          | 237,364,978,253          |       | أرباح مدورة غير محققة                                                                              |
| -                        | 13,851,593               |       | <b>مجموع حقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b>                                                 |
| 187,598,436,075          | 237,378,829,846          |       | <b>حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة</b>                                                             |
| <u>1,394,645,758,475</u> | <u>1,378,699,145,029</u> |       | <b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية العائدة إلى مساهمي البنك</b> |



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أيوبى

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



# بنك البركة - سورية ش.م.م

## بيان الدخل الموحد المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| إيضاح                                                                                      | للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2022 | للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2021 | للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2022 | للتسعة أشهر المنتهية<br>في 30 أيلول 2021 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|
|                                                                                            | ليرة سورية<br>غير مدققة                  | ليرة سورية<br>غير مدققة                  | ليرة سورية<br>غير مدققة                  | ليرة سورية<br>غير مدققة                  |
| الإيرادات                                                                                  |                                          |                                          |                                          |                                          |
| 21 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                                             | 3,712,448,316                            | 2,425,114,351                            | 6,403,182,521                            | 309,915,039                              |
| 22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية                                                    | 233,739,976                              | 98,284,885                               | 10,114,430,828                           | 466,416,643                              |
| إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة              | 3,946,188,292                            | 2,523,399,236                            | 10,580,847,471                           | 6,713,097,560                            |
| نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار            | (848,622,147)                            | (379,558,212)                            | (1,653,201,263)                          | (1,584,613,474)                          |
| احتياطي مخاطر الاستثمار                                                                    | (41,638,845)                             | (37,558,265)                             | (119,555,189)                            | (156,415,050)                            |
| 23 الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار | (806,983,302)                            | (341,999,947)                            | (1,533,646,074)                          | (1,428,198,424)                          |
| 24 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال                         | 3,097,566,145                            | 2,143,841,024                            | 8,927,646,208                            | 5,128,484,086                            |
| 25 دخل البنك من استثماراته الذاتية                                                         | 3,812,884,036                            | 4,820,250,912                            | 8,703,754,769                            | 11,174,381,093                           |
| صافي إيرادات الخدمات البنكية                                                               | 9,704,181,161                            | 13,672,357,565                           | 34,862,199,285                           | 29,646,578,694                           |
| الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية                                                | 2,790,343,315                            | 3,696,637,033                            | 8,340,571,958                            | 8,596,153,334                            |
| أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنكي - غير محققة                                         | 10,064,050,503                           | (950,780,696)                            | 25,185,161,209                           | 62,887,798,168                           |
| إيرادات أخرى                                                                               | 169,233,119                              | 132,686,497                              | 283,131,413                              | 233,710,307                              |
| إجمالي الدخل التشغيلي                                                                      | 29,638,258,279                           | 23,514,992,335                           | 86,302,464,842                           | 117,667,105,682                          |
| المصروفات والمخصصات                                                                        |                                          |                                          |                                          |                                          |
| نفقات الموظفين                                                                             | (4,066,041,082)                          | (2,250,635,502)                          | (9,840,718,020)                          | (6,286,536,131)                          |
| استهلاكات وإطفاءات                                                                         | (795,055,706)                            | (331,991,772)                            | (2,031,716,475)                          | (835,417,259)                            |
| مصاريف إدارية وعمومية                                                                      | (2,674,339,606)                          | (1,454,934,478)                          | (8,599,848,822)                          | (3,831,953,521)                          |
| مخصصات متنوعة                                                                              | (44,292,667)                             | (44,239,558)                             | (1,158,111,344)                          | (602,346,737)                            |
| 26 صافي مخصص الخسائر الائتمانية                                                            | (1,591,759,368)                          | (2,039,018,779)                          | (6,482,294,880)                          | (4,653,302,938)                          |
| إجمالي المصروفات والمخصصات                                                                 | (9,171,488,429)                          | (6,120,820,089)                          | (28,112,689,541)                         | (16,209,556,586)                         |
| الربح قبل الضريبة                                                                          | 20,466,769,850                           | 17,394,172,246                           | 58,189,775,301                           | 101,457,549,096                          |
| 15 مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية                                             | (2,355,331,100)                          | (4,803,154,579)                          | (7,795,957,620)                          | (10,075,323,476)                         |
| 15 مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج                                              | (274,988,860)                            | (320,970,901)                            | (726,426,320)                            | (812,464,870)                            |
| 15 مصروف ضريبة الدخل                                                                       | (2,630,319,960)                          | (5,124,125,480)                          | (8,522,383,940)                          | (10,887,788,346)                         |
| صافي ربح الفترة                                                                            | 17,836,449,890                           | 12,270,046,766                           | 49,667,391,361                           | 90,569,760,750                           |
| العائد إلى:                                                                                |                                          |                                          |                                          |                                          |
| مساهمي البنك                                                                               | 17,836,449,890                           | 12,270,046,766                           | 49,668,539,768                           | 90,569,760,750                           |
| الجهة غير المسيطرة                                                                         | -                                        | -                                        | (1,148,407)                              | -                                        |
|                                                                                            | 17,836,449,890                           | 12,270,046,766                           | 49,667,391,361                           | 90,569,760,750                           |
| حصة السهم من ربح الفترة                                                                    | 118.91                                   | 81.8                                     | 331.12                                   | 603.80                                   |

رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حنبل



المدير المالي  
طلال فضل أيوب

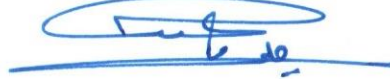
إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| العائد إلى مساهمي البنك             |                |               |                      |             |                         |                             |                                       |                                 |                    |
|-------------------------------------|----------------|---------------|----------------------|-------------|-------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------|--------------------|
| رأس المال المكتتب به والمدفوع       | احتياطي قانوني | احتياطي خاص   | احتياطي معدل الأرباح | ربح الفترة  | الأرباح المدورة المحققة | الأرباح المدورة غير المحققة | مجموع حقوق الملكية للمساهمين في البنك | حقوق الملكية للجهة غير المسيطرة | مجموع حقوق الملكية |
| ليرة سورية                          | ليرة سورية     | ليرة سورية    | ليرة سورية           | ليرة سورية  | ليرة سورية              | ليرة سورية                  | ليرة سورية                            | ليرة سورية                      | ليرة سورية         |
| الرصيد في 1 كانون الثاني 2022       | 15,000,000,000 | 3,750,000,000 | 9,050,825,958        | 39,849,269  | -                       | 43,022,444,344              | 116,735,316,504                       | 187,598,436,075                 | 187,598,436,075    |
| مصاريف توزيع أسهم المنحة (*)        | -              | -             | -                    | -           | -                       | (69,000,630)                | -                                     | -                               | (69,000,630)       |
| إضافات                              | -              | -             | -                    | 167,003,040 | -                       | -                           | -                                     | -                               | 167,003,040        |
| تملك شركة تابعة                     | -              | -             | -                    | -           | -                       | -                           | -                                     | 15,000,000                      | 15,000,000         |
| صافي أرباح الفترة                   | -              | -             | -                    | -           | 49,668,539,768          | -                           | 49,668,539,768                        | (1,148,407)                     | 49,667,391,361     |
| الرصيد في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) | 15,000,000,000 | 3,750,000,000 | 9,050,825,958        | 206,852,309 | 49,668,539,768          | 42,953,443,714              | 237,364,978,253                       | 13,851,593                      | 237,378,829,846    |
| الرصيد في 1 كانون الثاني 2021       | 15,000,000,000 | 3,750,000,000 | 4,810,973,071        | 39,849,269  | -                       | 14,057,692,638              | 53,847,518,336                        | -                               | 91,506,033,314     |
| صافي أرباح الفترة                   | -              | -             | -                    | -           | 90,569,760,750          | -                           | -                                     | -                               | 90,569,760,750     |
| الرصيد في 30 أيلول 2021 (غير مدققة) | 15,000,000,000 | 3,750,000,000 | 4,810,973,071        | 39,849,269  | 90,569,760,750          | 14,057,692,638              | 53,847,518,336                        | -                               | 182,075,794,064    |

(\*) تمثل ضريبة رسم الطابع النسبية والبالغة 69,000,630 ليرة سورية .



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبي





المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 39 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



# بنك البركة - سورية ش.م.م

## بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| 30 أيلول 2021<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 30 أيلول 2022<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | إيضاح |                                                                                 |
|------------------------------------------|------------------------------------------|-------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 101,457,549,096                          | 58,189,775,301                           |       | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية                                   |
| 917,566,245                              | 2,453,871,332                            |       | صافي الربح قبل الضريبة                                                          |
| 11,325,847                               | 21,893,348                               |       | تعديلات لبنود غير نقدية                                                         |
| (461,656,715)                            | (2,431,887,057)                          |       | استهلاكات أصول ثابتة وحقوق استخدام الموجودات                                    |
| 4,653,302,938                            | 6,482,294,880                            | 26    | إطفاءات                                                                         |
| 602,346,737                              | 1,158,111,344                            |       | صافي التغير في إيرادات محققة غير مستحقة القبض                                   |
| (140,322,598)                            | (263,555,963)                            |       | صافي مخصص الخسائر الإئتمانية المتوقعة                                           |
| (89,432,709)                             | (16,655,450)                             |       | مخصصات متنوعة                                                                   |
| (62,887,798,168)                         | (25,185,161,209)                         |       | أرباح بيع موجودات ثابتة                                                         |
| 1,584,613,474                            | 1,653,201,263                            |       | أرباح بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                      |
| 45,647,494,147                           | 42,061,887,789                           |       | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة                              |
|                                          |                                          |       | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار |
|                                          |                                          |       | صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                     |
| (1,906,288,094)                          | 42,902,352,189                           |       | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                                      |
| (23,153,076,235)                         | (33,590,816,224)                         |       | إداعات لدى المصارف التي يزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر                            |
| -                                        | (1,688,795)                              |       | إداعات وحسابات استثمار من مصارف ومؤسسات مالية                                   |
| 498,784,354                              | (8,463,515,767)                          |       | إجمالي ذمم البايوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                                     |
| (94,980,938)                             | 409,756,961                              |       | قرض حسن                                                                         |
| (3,084,660,945)                          | (2,120,820,943)                          |       | المشاركات                                                                       |
| 18,170,944,851                           | (58,370,223,895)                         | 15    | الموجودات الأخرى                                                                |
| (6,054,664,747)                          | (8,686,586,740)                          |       | احتياطي نقدي الزامي                                                             |
| 7,996,344,675                            | 13,100,775,482                           |       | التأمينات النقدية                                                               |
| 38,019,897,068                           | (12,908,879,943)                         |       | الضريبة المدفوعة                                                                |
|                                          |                                          |       | مطلوبات أخرى                                                                    |
|                                          |                                          |       | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية                       |
| (8,485,328,105)                          | (7,263,130,811)                          |       | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية                                 |
| 140,322,598                              | 263,555,965                              |       | شراء موجودات ثابتة                                                              |
| -                                        | (111,300,000)                            |       | متحصلات من بيع موجودات ثابتة                                                    |
| 126,750,000                              | 44,069,500                               | 8     | شراء موجودات غير ملموسة                                                         |
| (704,828)                                | (710,804,446)                            |       | متحصلات من بيع موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                 |
| (8,218,960,335)                          | (7,777,609,792)                          |       | إضافات على موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                     |
|                                          |                                          |       | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية                          |
| (23,661,154,205)                         | (19,026,588,057)                         |       | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية                                   |
| (4,561,180)                              | (2,023,690)                              |       | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق                                              |
| 98,960,892,594                           | 81,789,061,180                           |       | توزيعات نقدية مدفوعة                                                            |
| (1,616,665,994)                          | (1,676,015,565)                          |       | صافي الزيادة في الحسابات الجارية                                                |
| -                                        | (69,000,630)                             |       | أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية                                         |
| 73,678,511,215                           | (1,439,000,000)                          |       | مصاريف توزيع أسهم المنحة المدفوعة                                               |
| 153,163,024,623                          | 59,576,433,238                           |       | مدفوعات عقود الإجارة                                                            |
| 256,642,472,571                          | 82,459,843,973                           |       | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                                      |
| 320,228,473,622                          | 121,349,787,476                          | 28    | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                                    |
| 576,870,946,193                          | 608,925,906,745                          | 28    | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة                                   |
|                                          | 730,275,694,221                          | 28    | النقد وما في حكمه في بداية الفترة                                               |
|                                          |                                          |       | النقد وما في حكمه في آخر الفترة                                                 |



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أيوبي

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات الموحد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022

| 31 كانون الأول 2021<br>ليرة سورية<br>مدققة | 30 أيلول 2022<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                          |
|--------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| 177,201,934                                | 231,197,608                              | مصادر صندوق الزكاة والصدقات                              |
| -                                          | 2,036                                    | التبرعات (*)                                             |
|                                            |                                          | أرباح مجنبه                                              |
| 177,201,934                                | 231,199,644                              | مجموع المصادر                                            |
|                                            |                                          | استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات                    |
| (171,241,836)                              | (237,755,599)                            | الفقراء والمساكين                                        |
| -                                          | -                                        | ابن السبيل                                               |
| -                                          | -                                        | الغارمون وفي الرقاب                                      |
| -                                          | -                                        | المؤلفة قلوبهم                                           |
| -                                          | -                                        | في سبيل الله                                             |
| -                                          | -                                        | العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)                   |
| (171,241,836)                              | (237,755,599)                            | مجموع الاستخدامات                                        |
| 5,960,098                                  | (6,555,955)                              | (نقص) زيادة المصادر عن الاستخدامات                       |
| 1,034,479                                  | 6,994,577                                | الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة      |
| 6,994,577                                  | 438,622                                  | رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة |

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



رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي  
طلال فضل أبوبى

## 1 معلومات عامة

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

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

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

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

- فتح الحسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة 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 الموحدة المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2022 من قبل مجلس الإدارة في 26 تشرين الأول 2022.



## هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 184 / م ن / الصادر بتاريخ 10 أيلول 2020، المتضمن الموافقة على قبول ترشيح فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة والأستاذ الشيخ عبد الستار قطان و الدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ لعضوية هيئة الرقابة الشرعية لبنك البركة، بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة والذي صدر في 23 حزيران 2020، 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.

وقد وافق مجلس النقد والتسليف بكتابته رقم 188 / م ن / بتاريخ 16 أيلول 2020 على قبول ترشيح الدكتور محمد عمر خلف كعضو لدى هيئة الرقابة الشرعية لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة والذي صدر في 23 حزيران 2020.

ونظراً لوفاء فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رحمه الله، قامت هيئة الرقابة الشرعية في إجتماعها الذي عقد بتاريخ 28 تشرين الأول 2020 بانتخاب الأستاذ عبد الستار قطان رئيساً لهيئة الرقابة الشرعية والدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ نائباً لرئيس هيئة الرقابة الشرعية وعضواً تنفيذياً فيها.

وقد وافق مجلس النقد والتسليف بكتابته رقم 211 / م ن / ب بتاريخ 12 أيار 2021 على عرض مرشحي البنك الدكتور أحمد قيروز والدكتور محمد أنس الدوامنة على الهيئة العامة للمساهمين كمندوبين لدى هيئة الرقابة الشرعية للمصرف لمدة عام تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة.

وافقت الهيئة العامة غير العادية بالاجماع على انتخاب كل من الدكتور محمد أنس الدوامنة والدكتور أحمد قيروز لعضوية هيئة الرقابة الشرعية للبنك شريطة حصولهم على موافقة مصرف سورية المركزي، لفترة تنتهي مع نهاية الولاية الحالية لهيئة الرقابة الشرعية، وقد حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف في مصرف سورية المركزي بكتابته رقم 2/403/ص بتاريخ 4 تموز 2022.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. الأستاذ الشيخ عبد الستار قطان
2. الدكتور محمد عبد الرحمن الشماخ
3. الدكتور محمد عمر الخلف
4. الدكتور محمد أنس الدوامنة
5. الدكتور أحمد قيروز
- رئيساً
- نائباً للرئيس
- عضواً
- عضواً
- عضواً

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

## 2.1 أسس إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

أعدت البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم 34 الخاص "بالتقارير المالية المرحلية" وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. لا تشمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد بيانات مالية سنوية ويجب أن تقرأ بالاقتران مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2021. بالإضافة إلى أنه ليس من الضروري أن تكون نتائج فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 مؤشراً للنتائج التي يمكن توقعها للسنة المالية التي ستنتهي في 31 كانون الأول 2022.

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.2 أسس توحيد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

يتم توحيد البيانات المالية للشركات التابعة ابتداءً من تاريخ الحصول على السيطرة وحتى تتوقف هذه السيطرة. يتم توحيد مصاريف وإيرادات الشركات التابعة في بيان الدخل الموحد اعتباراً من تاريخ سيطرة المجموعة على الشركات التابعة وحتى توقف هذه السيطرة.

تتضمن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للمجموعة البيانات المالية المرحلية المختصرة لبنك البركة سورية ش.م.م.ع وشركة البركة عمد للتطوير العقاري وفق ما يلي:

| اسم الشركة                                                        | بلد التأسيس | 30 أيلول 2022 | 31 كانون الأول 2021 | نسبة الملكية | طبيعة النشاط         |
|-------------------------------------------------------------------|-------------|---------------|---------------------|--------------|----------------------|
| شركة البركة عمد للتطوير والاستثمار العقاري المحدودة المسؤولية (*) | سورية       | %70           | %70                 |              | تطوير واستثمار عقاري |

(\*) تمارس شركة البركة عمد مهنة التطوير والاستثمار العقاري وفقاً لأحكام القانون رقم 15 لعام 2008 وتعليماته التنفيذية الصادرة بالقرار رقم 6023 تاريخ 3 أيار 2012. يبلغ رأسمالها 50,000,000 ليرة سورية ومدتها 50 عام، تبدأ من 7 حزيران 2015.

يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للمجموعة حقوق من العوائد المتغيرة نتيجة مشاركتها بالجهة المستثمر بها ولها قدرة التأثير على هذه العوائد من خلال سلطة التحكم بالجهة المستثمر بها. تسبب المجموعة بالتحديد على الجهة المستثمر بها إذا، فقط إذا، كان لدى المجموعة:

- سيطرة المجموعة على الشركة المستثمر بها (الحقوق القائمة التي تعطيها القدرة على توجيه الأنشطة المتعلقة بالجهة المستثمر بها).
- تعرض المجموعة أو حقوقها في العوائد المتغيرة الناتجة عن ارتباطها بالشركة المستثمر بها.
- القدرة على ممارسة السيطرة على الشركة المستثمر بها والتأثير على عوائدها.

من المفترض أن الحصول على أغلبية حقوق التصويت يؤدي إلى السيطرة. لكي تقوم المجموعة بتأييد هذه الفرضية وعندما لا يكون للمجموعة أغلبية الأصوات أو الحقوق المماثلة في الجهة المستثمر فيها، تأخذ المجموعة بعين الاعتبار جميع الحقائق والظروف ذات الصلة في تقييم ما إذا كان لدى المجموعة سلطة التحكم في الجهة المستثمر فيها، بما في ذلك:

- الترتيبات التعاقدية مع أصحاب الأصوات الأخرى في الجهة المستثمر فيها.
- الحقوق الناشئة عن ترتيبات تعاقدية أخرى.
- حقوق التصويت للمجموعة وحقوق التصويت المحتملة.

تقوم المجموعة بإعادة تقييم سيطرتها على الجهة المستثمر فيها إذا كانت الحقائق والظروف تشير إلى أن هناك تغييرات في واحد أو أكثر من العناصر الثلاثة للسيطرة. يبدأ توحيد الشركة التابعة عندما تحصل المجموعة على السيطرة على الشركة التابعة ويتوقف عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة.

يتم تحميل الأرباح والخسائر وكل بند من بنود الدخل الشامل الآخر على حقوق حملة الأسهم في الشركة الأم وحقوق غير المسيطرين حتى لو أدى ذلك إلى عجز في رصيد حقوق غير المسيطرين. وإذا اقتضت الحاجة، يتم تعديل البيانات المالية للشركات التابعة لتتماشى سياساتها مع السياسات المحاسبية للمجموعة. يتم استبعاد الموجودات، المطلوبات، حقوق الملكية، الدخل، المصاريف والتدفقات النقدية المتعلقة بالمعاملات بين المجموعة والشركات التابعة.

يتم تسجيل الأثر الناتج عن تغير نسبة الملكية في الشركة التابعة الذي لا ينجم عنه فقدان للسيطرة في حقوق الملكية. عند فقدان السيطرة على الشركة التابعة، تقوم المجموعة بإلغاء الاعتراف بموجودات (بما فيها الشهرة) ومطلوبات الشركة التابعة، حقوق غير المسيطرين وعناصر حقوق الملكية الأخرى، بينما يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة عن عملية فقدان السيطرة في بيان الدخل.

يتم الاعتراف بالقيمة العادلة للاستثمار المحفوظ به في الشركة التابعة في تاريخ فقدان السيطرة.

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة  
30 أيلول 2022

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. باستثناء تطبيق التعديلات والتفسيرات الجديدة النافذة اعتباراً من 1 كانون الثاني 2022.

معيار المحاسبة المالي رقم 38 - المتعلق بالوعد والخيار والتحوط

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 38 "المتعلق بالوعد والخيار والتحوط" في سنة 2020. يهدف هذا المعيار إلى تحديد مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية للإثبات والقياس والإفصاحات فيما يتعلق بترتيبات الوعد والخيار والتحوط المتوافقة مع الشريعة الإسلامية للمؤسسات المالية الإسلامية.

قام البنك بتطبيق المعيار بتاريخ 1 كانون الثاني 2022 ولم يكن لتطبيق المعيار المحاسبي المذكور أعلاه تأثير جوهري على البيانات المالية الموحدة.

2.4 معايير وتعديلات وتفسيرات جديدة صادرة ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد

معيار المحاسبة المالي رقم 1 (المعدل في العام 2021) - المتعلق بالعرض العام والإفصاح في البيانات المالية

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 1 المنقح في عام 2021. يحل معيار المحاسبة المالية رقم 1 المعدل محل العرض العام والإفصاح السابق لمعيار المحاسبة والتقارير المالية رقم 1 في البيانات المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية ويقدم مفاهيم شبه حقوق الملكية والأصول خارج الميزانية العمومية الخاضعة للإدارة والدخل الشامل الآخر لتعزيز المعلومات المقدمة لمستخدمي البيانات المالية. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير المعيار على بياناته المالية الموحدة.

معيار المحاسبة المالي رقم 39 - المتعلق بالتقارير المالية للزكاة

أصدرت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (الأيوبي) معيار المحاسبة المالي رقم 39 في عام 2021. هذا المعيار يحسن ويحل محل معيار المحاسبة المالية رقم 9 بشأن 'الزكاة' ويهدف إلى تحديد المعالجة المحاسبية للزكاة في دفاتر المؤسسات، بما في ذلك العرض والإفصاح من قبل المؤسسة المالية إسلامية. تنطبق متطلبات المحاسبة والتقارير المالية مثل الاعتراف والعرض والإفصاح لهذا المعيار على المؤسسات الملزمة بدفع الزكاة نيابة عن بعض أصحاب المصلحة أو جميعهم. يجب على المؤسسات غير الملزمة بدفع الزكاة تطبيق متطلبات الإفصاح الخاصة بهذا المعيار لبعض أصحاب المصلحة أو جميعهم، حسب الاقتضاء. يسري هذا المعيار للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2023 مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير المعيار على بياناته المالية الموحدة.

2.5 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة المجموعة القيام بتقديرات واجتهادات وافتراضات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة والمطلوبات الطارئة المفصحة 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 الموحدة المرحلية المختصرة والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة في الفترة المالية اللاحقة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم اليقين 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 الموحدة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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



## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.5 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

## الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر المتوقعة الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى الخطط الضريبية المستقبلية.

## الكسب أو الصرف المخالف للشرعية الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 30 أيلول 2022 تم تجنب أرباح بمبلغ 2,036 ليرة سورية لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

## 2.6 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

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

|                                             |     |
|---------------------------------------------|-----|
| حسابات التوفير                              | 40% |
| حسابات لمدة شهر                             | 60% |
| حسابات لمدة 3 أشهر – (حوالات، بنكنوت)       | 70% |
| حسابات لمدة 6 أشهر – (حوالات، بنكنوت)       | 80% |
| حسابات لمدة 9 أشهر                          | 86% |
| حسابات لمدة 12 شهر – (حوالات، بنكنوت)       | 88% |
| حسابات لمدة 24 شهر                          | 90% |
| تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح البنك) كحد أقصى | 40% |

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك و بما يتناسب مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

بناءً على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 30 أيلول 2022 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1-21 لعام 2021.

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 2.6 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق (تتمة)

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

| الربع الثالث 2022 |       |            | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|-------------------|-------|------------|-------------------------------------------------|
| يورو              | دولار | ليرة سورية |                                                 |
| 0.07%             | 0.25% | 3.57%      | توفير                                           |
| 0.11%             | 0.36% | 5.35%      | وديعة استثمارية شهر بنكنوت                      |
| -                 | 0.36% | -          | وديعة استثمارية شهر حوالات                      |
| 0.13%             | 0.42% | 6.24%      | وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت                   |
| -                 | 0.42% | -          | وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات                   |
| 0.14%             | 0.48% | 7.54%      | وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت                   |
| -                 | 0.48% | -          | وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات                   |
| 0.16%             | 0.53% | 9.21%      | وديعة استثمارية سنة بنكنوت                      |
| -                 | 0.53% | -          | وديعة استثمارية سنة حوالات                      |
| 0.16%             | 0.54% | 10.23%     | 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 الثالث 2022 |       |            | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|-------------------|-------|------------|-------------------------------------------------|
| يورو              | دولار | ليرة سورية |                                                 |
| 0.18%             | 0.56% | 8.91%      | توفير                                           |
| 0.18%             | 0.54% | 8.91%      | وديعة استثمارية شهر بنكنوت                      |
| -                 | 0.54% | -          | وديعة استثمارية شهر حوالات                      |
| 0.18%             | 0.54% | 8.91%      | وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت                   |
| -                 | 0.54% | -          | وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات                   |
| 0.18%             | 0.54% | 9.43%      | وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت                   |
| -                 | 0.54% | -          | وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات                   |
| 0.18%             | 0.54% | 10.46%     | وديعة استثمارية سنة بنكنوت                      |
| -                 | 0.54% | -          | وديعة استثمارية سنة حوالات                      |
| 0.18%             | 0.54% | 11.37%     | 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 التنضيق وأجراء حساب الأرباح والخسائر وحولت مباشرة إلى حساباتهم دون أن تدخل في الوعاء المشترك.

| 30 أيلول 2022          | 31 كانون الأول 2021    |                                    |
|------------------------|------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية غير مدققة   | ليرة سورية مدققة       |                                    |
| 147,312,134,290        | 91,405,637,020         | نقد في الخزينة                     |
| 245,985,967,139        | 279,728,315,019        | حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب      |
| 38,830,117,248         | 33,425,626,340         | متطلبات الاحتياطي النقدي (*)       |
| 20,000,000             | -                      | غرفة التقاص                        |
| (55,197,806)           | (70,073,213)           | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية (**) |
| <b>432,093,020,871</b> | <b>404,489,505,166</b> |                                    |

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 38,830,117,248 ليرة سورية مقابل 33,425,626,340 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 7 / م ن الصادر بتاريخ 21 كانون الثاني للعام 2020. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

(\*\*) يوضح الجدول أدناه الحركة الحاصلة على مخصص الخسائر الائتمانية للأرصدة لدى المصرف المركزي:

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة)                    |                                                               |                                                           |                   |                                         |
|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------|-----------------------------------------|
| المرحلة الأولى                               | المرحلة الثانية                                               | المرحلة الثالثة                                           | المجموع           |                                         |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا |                   |                                         |
| ليرة سورية                                   | ليرة سورية                                                    | ليرة سورية                                                | ليرة سورية        |                                         |
| 70,073,213                                   | -                                                             | -                                                         | 70,073,213        | كما في 1 كانون الثاني 2022              |
| (21,747,026)                                 | -                                                             | -                                                         | (21,747,026)      | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| 6,871,619                                    | -                                                             | -                                                         | 6,871,619         | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  |
| <b>55,197,806</b>                            | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                  | <b>55,197,806</b> | رصيد نهاية الفترة                       |
| 31 كانون الأول 2021 (مدققة)                  |                                                               |                                                           |                   |                                         |
| المرحلة الأولى                               | المرحلة الثانية                                               | المرحلة الثالثة                                           | المجموع           |                                         |
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا |                   |                                         |
| ليرة سورية                                   | ليرة سورية                                                    | ليرة سورية                                                | ليرة سورية        |                                         |
| 23,584,049                                   | -                                                             | -                                                         | 23,584,049        | كما في 1 كانون الثاني 2021              |
| 14,786,129                                   | -                                                             | -                                                         | 14,786,129        | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  |
| 31,703,035                                   | -                                                             | -                                                         | 31,703,035        | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  |
| <b>70,073,213</b>                            | <b>-</b>                                                      | <b>-</b>                                                  | <b>70,073,213</b> | رصيد نهاية السنة                        |

4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) |                            |                           |                                                                                                |
|---------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية     | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                                                                                                |
| 289,845,676,541           | 288,675,838,071            | 1,169,838,470             | حسابات جارية (*)                                                                               |
| 14,803,541,798            | 14,803,541,798             | -                         | تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر            |
| 482,179,555,566           | 482,179,555,566            | -                         | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**) |
| (35,834,748,751)          | (35,834,712,212)           | (36,539)                  | ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)                                                            |
| (1,185,347,250)           | (1,185,347,250)            | -                         | ينزل: أرباح محفوظة (****)                                                                      |
| 749,808,677,904           | 748,638,875,973            | 1,169,801,931             |                                                                                                |

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |                            |                           |                                                                                                |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية       | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                                                                                                |
| 343,169,743,204             | 343,169,699,201            | 44,003                    | حسابات جارية (*)                                                                               |
| 28,347,722,963              | 28,347,722,963             | -                         | تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر            |
| 442,213,668,065             | 441,328,668,065            | 885,000,000               | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**) |
| (9,758,548,786)             | (9,746,049,529)            | (12,499,257)              | ينزل: مخصص الخسائر الإئتمانية (***)                                                            |
| 803,972,585,446             | 803,100,040,700            | 872,544,746               |                                                                                                |

(\*) 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 428,642,949,307 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2022 (31 كانون الأول 2021: مبلغ 384,647,305,722 ليرة سورية).

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

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة)                    |                                                      |                                                      |                                                  |                                         |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| المجموع                                      | المرحلة الأولى                                       | المرحلة الثانية                                      | المرحلة الثالثة                                  |                                         |
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة |                                         |
| ليرة سورية                                   | ليرة سورية                                           | ليرة سورية                                           | ليرة سورية                                       |                                         |
| 4,827,654,580                                | 1,667,967,430                                        | 3,262,926,776                                        | 9,758,548,786                                    | كما في 1 كانون الثاني 2022              |
| 580,272,525                                  | 311,302,287                                          | 23,595,788,497                                       | 24,487,363,309                                   | صافي الخسائر الإئتمانية المتوقعة للفترة |
| 933,240,806                                  | 303,208,736                                          | 352,387,114                                          | 1,588,836,656                                    | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  |
| 6,341,167,911                                | 2,282,478,453                                        | 27,211,102,387                                       | 35,834,748,751                                   | رصيد نهاية الفترة                       |



4 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (تتمة)

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة)                  |                                                      |                                                  |               |                                                                  |
|----------------------------------------------|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------|------------------------------------------------------------------|
| المرحلة الأولى                               | المرحلة الثانية                                      | المرحلة الثالثة                                  | المجموع       |                                                                  |
| الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً | الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة | الخسائر الإنتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة |               |                                                                  |
| ليرة سورية                                   | ليرة سورية                                           | ليرة سورية                                       | ليرة سورية    |                                                                  |
| 392,331,592                                  | 852,692,466                                          | -                                                | 1,245,024,058 | كما في 1 كانون الثاني 2021                                       |
| 3,058,887,677                                | 248,269,130                                          | 2,609,454,855                                    | 5,916,611,662 | صافي الخسائر الإنتمانية المتوقعة للسنة                           |
| 1,376,404,572                                | 906,386,137                                          | 314,122,357                                      | 2,596,913,066 | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف                           |
|                                              |                                                      |                                                  |               | تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تضمن على: |
| 30,739                                       | (30,739)                                             | -                                                | -             | - محول إلى المرحلة 1                                             |
| -                                            | -                                                    | -                                                | -             | - محول إلى المرحلة 2                                             |
| -                                            | (339,349,564)                                        | 339,349,564                                      | -             | - محول إلى المرحلة 3                                             |
| 4,827,654,580                                | 1,667,967,430                                        | 3,262,926,776                                    | 9,758,548,786 | رصيد نهاية السنة                                                 |

(\*\*\*\*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الإنتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن المرحلة الثالثة.

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) |                  |                  |                                                                                                |
|---------------------------|------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مصارف محلية               | مصارف خارجية     | المجموع          |                                                                                                |
| ليرة سورية                | ليرة سورية       | ليرة سورية       |                                                                                                |
| -                         | 32,260,500,000   | 32,260,500,000   | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) |
| -                         | (19,427,493,898) | (19,427,493,898) | ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (**)                                                             |
| -                         | 12,833,006,102   | 12,833,006,102   |                                                                                                |

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |                  |                  |                                                                                                |
|-----------------------------|------------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| مصارف محلية                 | مصارف خارجية     | المجموع          |                                                                                                |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية       | ليرة سورية       |                                                                                                |
| 250,000,000                 | 87,166,400,000   | 87,416,400,000   | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) |
| (3,652,795)                 | (31,907,946,159) | (31,911,598,954) | ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (**)                                                             |
| 246,347,205                 | 55,258,453,841   | 55,504,801,046   |                                                                                                |

(\*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2022 مبلغ 32,260,500,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2021: مبلغ 87,416,400,000 ليرة سورية).

5 حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر (تتمة)

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

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) |                                                           |                                                               |                                             |                                         |
|---------------------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------|
| المجموعة                  | المرحلة الثالثة                                           | المرحلة الثانية                                               | المرحلة الأولى                              |                                         |
|                           | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا |                                         |
| ليرة سورية                | ليرة سورية                                                | ليرة سورية                                                    | ليرة سورية                                  |                                         |
| 31,911,598,954            | 31,059,969,229                                            | -                                                             | 851,629,725                                 | كما في 1 كانون الثاني 2022              |
| (19,266,794,144)          | (18,531,693,616)                                          | -                                                             | (735,100,528)                               | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| 6,782,689,088             | 6,609,733,622                                             | -                                                             | 172,955,466                                 | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  |
| 19,427,493,898            | 19,138,009,235                                            | -                                                             | 289,484,663                                 | رصيد نهاية الفترة                       |

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

| المجموعة       | المرحلة الثالثة                                           | المرحلة الثانية                                               | المرحلة الأولى                              |                                                               |
|----------------|-----------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
|                | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانيا | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا |                                                               |
| ليرة سورية     | ليرة سورية                                                | ليرة سورية                                                    | ليرة سورية                                  |                                                               |
| 9,809,164,176  | -                                                         | 9,665,142,917                                                 | 144,021,259                                 | كما في 1 كانون الثاني 2021                                    |
| 11,319,721,474 | 11,673,312,134                                            | (534,490,652)                                                 | 180,899,992                                 | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة                        |
| 10,782,713,304 | 9,721,514,178                                             | 534,490,652                                                   | 526,708,474                                 | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف                        |
|                |                                                           |                                                               |                                             | تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن: |
| -              | -                                                         | -                                                             | -                                           | محول إلى المرحلة 1                                            |
| -              | -                                                         | -                                                             | -                                           | محول إلى المرحلة 2                                            |
| -              | 9,665,142,917                                             | (9,665,142,917)                                               | -                                           | محول إلى المرحلة 3 (*)                                        |
| 31,911,598,954 | 31,059,969,229                                            | -                                                             | 851,629,725                                 | رصيد نهاية السنة                                              |

(\*) بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 15/م ن تاريخ 22 شباط 2022 تم تصنيف التعرضات الائتمانية المباشرة لدى المصارف في لبنان ضمن المرحلة الثالثة.

## 6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022    |                                                  |
|---------------------|------------------|--------------------------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية       |                                                  |
| مدققة               | غير مدققة        |                                                  |
| 125,242,600,137     | 183,993,324,225  | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)  |
| (15,256,186,122)    | (35,753,537,684) | ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة          |
| 109,986,414,015     | 148,239,786,541  |                                                  |
| (102,670,962)       | (85,814,243)     | ينزل: الأرباح المحفوظة (**)                      |
| (22,443,397,900)    | (27,701,772,773) | ينزل: مخصص الخسائر الإنتمانية (***)              |
| 87,440,345,153      | 120,452,199,525  | صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |

(\*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة 25,706,979,010 ليرة سورية أي ما نسبته (13.97%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 22,432,450,985 ليرة سورية أي ما نسبته (17.91%) للسنة السابقة. وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير العاملة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 25,621,164,767 ليرة سورية أي ما نسبته (13.93%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 22,329,780,023 ليرة سورية أي ما نسبته (17.84%) للسنة السابقة.

في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير العاملة مبلغ 24,716,711,509 ليرة سورية مقابل 20,822,582,927 ليرة سورية للسنة السابقة.

## (\*\*) الأرباح المحفوظة

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

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 |                                   |
|---------------------|---------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية    |                                   |
| مدققة               | غير مدققة     |                                   |
| 24,198,782          | 102,670,962   | رصيد 1 كانون الثاني               |
| 110,453,053         | 2,105,772     | الإضافات                          |
| (53,763,204)        | (27,685,829)  | الإستبعادات                       |
| 21,782,331          | 8,723,338     | الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف |
| 102,670,962         | 85,814,243    | رصيد نهاية الفترة / السنة         |

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

يوضح الجدول أدناه التغيرات في أرصدة ذمم البيوع المؤجلة:

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

| المجموعة         | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضمحلة<br>إنتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر غير مضمحلة<br>إنتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهرا<br>ليرة سورية |                                        |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 109,883,743,053  | 21,954,668,312                                                                                      | 14,849,146,814                                                                                          | 73,079,927,927                                                                    | الرصيد في 1 كانون الثاني 2022          |
| 87,976,873,409   | 9,376,689                                                                                           | 9,420,560,968                                                                                           | 78,546,935,752                                                                    | التسهيلات الجديدة خلال الفترة          |
| (54,974,997,905) | (811,300,001)                                                                                       | (11,606,217,934)                                                                                        | (42,557,479,970)                                                                  | التسهيلات المسددة خلال الفترة          |
| 5,268,353,741    | 4,029,077,976                                                                                       | (916,436)                                                                                               | 1,240,192,201                                                                     | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف |
| -                | -                                                                                                   | (2,028,651,969)                                                                                         | 2,028,651,969                                                                     | تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في  |
| -                | -                                                                                                   | 2,219,971,041                                                                                           | (2,219,971,041)                                                                   | الرصيد الافتتاحي تضمن على:             |
| -                | 209,791,147                                                                                         | (209,250,390)                                                                                           | (540,757)                                                                         | - محول إلى المرحلة 1                   |
| 148,153,972,298  | 25,391,614,123                                                                                      | 12,644,642,094                                                                                          | 110,117,716,081                                                                   | - محول إلى المرحلة 2                   |
|                  |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   | - محول إلى المرحلة 3                   |
|                  |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   | رصيد نهاية الفترة                      |

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

| المجموعة         | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضمحلة<br>إنتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الثانية<br>الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر غير مضمحلة<br>إنتمانيا<br>ليرة سورية | المرحلة الأولى<br>الخسائر الإنتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهرا<br>ليرة سورية |                                        |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 59,094,188,797   | 19,502,938,261                                                                                      | 26,187,492,612                                                                                          | 13,403,757,924                                                                    | كما في 1 كانون الثاني 2021             |
| 70,531,222,976   | 255,440,308                                                                                         | 7,528,081,332                                                                                           | 62,747,701,336                                                                    | التسهيلات الجديدة خلال السنة           |
| (33,190,636,945) | (8,463,257,541)                                                                                     | (17,442,060,336)                                                                                        | (7,285,319,068)                                                                   | التسهيلات المسددة خلال السنة           |
| 13,448,968,225   | 10,059,344,548                                                                                      | 3,383,681,144                                                                                           | 5,942,533                                                                         | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف |
| -                | -                                                                                                   | (5,331,270,283)                                                                                         | 5,331,270,283                                                                     | تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في  |
| -                | -                                                                                                   | 1,093,297,937                                                                                           | (1,093,297,937)                                                                   | الرصيد الافتتاحي تضمن على:             |
| -                | 600,202,736                                                                                         | (570,075,592)                                                                                           | (30,127,144)                                                                      | - محول إلى المرحلة 1                   |
| 109,883,743,053  | 21,954,668,312                                                                                      | 14,849,146,814                                                                                          | 73,079,927,927                                                                    | - محول إلى المرحلة 2                   |
|                  |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   | - محول إلى المرحلة 3                   |
|                  |                                                                                                     |                                                                                                         |                                                                                   | رصيد نهاية السنة                       |

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

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

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

| المجموعة              | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضمحلة<br>إئتمانيا | المرحلة الثانية<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر غير<br>مضمحلة إئتمانيا | المرحلة الأولى<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهرا |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية                                                                            | ليرة سورية                                                                                | ليرة سورية                                                          |
| 22,443,397,900        | 20,822,582,927                                                                        | 326,832,202                                                                               | 1,293,982,771                                                       |
| 1,231,102,413         | (151,338,272)                                                                         | 421,882,046                                                                               | 960,558,639                                                         |
| 4,027,272,460         | 4,029,077,976                                                                         | (10,820)                                                                                  | (1,794,696)                                                         |
| -                     | -                                                                                     | (51,470,862)                                                                              | 51,470,862                                                          |
| -                     | -                                                                                     | 73,268,103                                                                                | (73,268,103)                                                        |
| -                     | 16,388,878                                                                            | (16,368,904)                                                                              | (19,974)                                                            |
| <u>27,701,772,773</u> | <u>24,716,711,509</u>                                                                 | <u>754,131,765</u>                                                                        | <u>2,230,929,499</u>                                                |

كما في 1 كانون الثاني 2022  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في  
الرصيد الافتتاحي تضمن على:  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

| المجموعة              | المرحلة الثالثة<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>العمر مضمحلة<br>إئتمانيا | المرحلة الثانية<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على<br>مدى العمر غير<br>مضمحلة إئتمانيا | المرحلة الأولى<br>الخسائر الائتمانية<br>المتوقعة على مدى<br>12 شهرا |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية            | ليرة سورية                                                                            | ليرة سورية                                                                                | ليرة سورية                                                          |
| 12,588,784,510        | 11,458,798,443                                                                        | 849,759,806                                                                               | 280,226,261                                                         |
| (205,788,122)         | (767,999,195)                                                                         | (347,930,134)                                                                             | 910,141,207                                                         |
| 10,060,401,512        | 10,060,437,122                                                                        | -                                                                                         | (35,610)                                                            |
| -                     | -                                                                                     | (146,823,751)                                                                             | 146,823,751                                                         |
| -                     | -                                                                                     | 42,917,724                                                                                | (42,917,724)                                                        |
| -                     | 71,346,557                                                                            | (71,091,443)                                                                              | (255,114)                                                           |
| <u>22,443,397,900</u> | <u>20,822,582,927</u>                                                                 | <u>326,832,202</u>                                                                        | <u>1,293,982,771</u>                                                |

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



| 30 أيلول 2022           | 31 كانون الأول 2021 |
|-------------------------|---------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>مدققة |
| 9,874,993,117           | 1,411,477,350       |
| 9,874,993,117           | 1,411,477,350       |

عمليات مشاركة إسلامية

## 8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

| 30 أيلول 2022           | 31 كانون الأول 2021 |
|-------------------------|---------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>مدققة |
| 48,090,623              | 75,504,673          |
| 735,661,775             | 24,857,329          |
| 783,752,398             | 100,362,002         |

بضاعة لقاء تصفية مشاركة (\*)  
عقارات تم استملاكها لقاء تصفية مشاركة (\*\*)

(\*) تمثل حصة البنك من تصفية مشاركة، وخلال عام 2022، قام البنك ببيع جزء من البضاعة تكلفتها 27,414,050 ليرة سورية، وتم بيعها بمبلغ 44,069,500 ليرة سورية.  
(\*\*) تتضمن قيمة عقار تم استملاكه من قبل البنك لتصفية مشاركات والتي بلغت قيمتها 735,661,775 ليرة سورية، كما تتضمن على مصاريف حكومية وإدارية تكبدها البنك في عملية الاستملاك.

## 9 حق استخدام الموجودات

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022 هي كالتالي:

| التزامات عقود الإجارة | حق استخدام الموجودات<br>مباني | ليرة سورية                                            |
|-----------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------|
| 760,000,000           | 809,564,250                   | كما في 1 كانون الثاني 2022                            |
| 679,000,000           | 679,000,000                   | الإضافات                                              |
| (1,439,000,000)       | -                             | الدفعات                                               |
| -                     | (444,048,205)                 | مصرف الاهتلاك                                         |
| -                     | 1,044,516,046                 | صافي القيمة الدفترية كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة) |

إن القيمة الدفترية للحق في استخدام الموجودات والتزامات عقود الإجارة والحركة عليهما خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 هي كالتالي:

| التزامات عقود الإجارة | حق استخدام الموجودات<br>مباني | ليرة سورية                                              |
|-----------------------|-------------------------------|---------------------------------------------------------|
| -                     | 149,855,333                   | كما في 1 كانون الثاني 2021                              |
| 784,064,250           | 784,064,250                   | الإضافات                                                |
| (24,064,250)          | -                             | الدفعات                                                 |
| -                     | (124,355,333)                 | مصرف الاهتلاك                                           |
| 760,000,000           | 809,564,250                   | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 |                                                                                 |
|---------------------|---------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية    |                                                                                 |
| مدققة               | غير مدققة     |                                                                                 |
| 2,474,387,035       | 1,777,067,658 | مدفوعات مقدمة (موردون)                                                          |
| 3,427,316,506       | 6,594,829,225 | إيرادات محققة وغير مستحقة القبض (*)                                             |
| 394,307,681         | 544,861,506   | مصاريف مدفوعة مقدماً                                                            |
| 6,988,421           | 18,438,042    | مصاريف قضائية قابلة للإسترداد                                                   |
| -                   | 15,604,297    | مدنيون متنوعون                                                                  |
| 32,150,562          | 150,362,302   | سلف موظفين                                                                      |
| 1,213,628           | 447,400       | سلف أرباح ودائع شهرية                                                           |
| 85,811,266          | 92,720,427    | موجودات أخرى                                                                    |
| (478,824,653)       | (369,022,873) | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للإيرادات المحققة وغير مستحقة القبض (**) |
| 5,943,350,446       | 8,825,307,984 |                                                                                 |

(\*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الائتمانية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن الفئة الثالثة والتي بلغت قيمتها 1,382,519,748 ليرة سورية (لم يتم تعليق أية أرباح في عام 2021).

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

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

| المجموعة      | المرحلة الثالثة    | المرحلة الثانية    | المرحلة الأولى     |                                         |
|---------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------------|
|               | الخسائر الائتمانية | الخسائر الائتمانية | الخسائر الائتمانية |                                         |
|               | المتوقعة على مدى   | المتوقعة على مدى   | المتوقعة على       |                                         |
|               | العمر مضمحلة       | العمر غير مضمحلة   | مدى 12 شهراً       |                                         |
| ليرة سورية    | ليرة سورية         | ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                         |
| 478,824,653   | 474,653,526        | 1,911,469          | 2,259,658          | كما في 1 كانون الثاني 2022              |
| (171,884,870) | (172,985,279)      | (1,879,759)        | 2,980,168          | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة |
| 62,083,090    | 60,901,591         | 5,204              | 1,176,295          | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  |
| 369,022,873   | 362,569,838        | 36,914             | 6,416,121          | رصيد نهاية الفترة                       |

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

| المجموعة    | المرحلة الثالثة    | المرحلة الثانية    | المرحلة الأولى     |                                        |
|-------------|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------------------|
|             | الخسائر الائتمانية | الخسائر الائتمانية | الخسائر الائتمانية |                                        |
|             | المتوقعة على مدى   | المتوقعة على مدى   | المتوقعة على مدى   |                                        |
|             | العمر مضمحلة       | العمر غير مضمحلة   | 12 شهراً           |                                        |
| ليرة سورية  | ليرة سورية         | ليرة سورية         | ليرة سورية         |                                        |
| -           | -                  | -                  | -                  | كما في 1 كانون الثاني 2021             |
| 332,702,773 | 332,225,592        | 831,097            | (353,916)          | صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة |
| 146,121,880 | 142,427,934        | 1,080,372          | 2,613,574          | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف |
| 478,824,653 | 474,653,526        | 1,911,469          | 2,259,658          | رصيد نهاية السنة                       |

## 11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2022 هو كما يلي:

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022  |                                                                        |
|---------------------|----------------|------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية     |                                                                        |
| مدققة               | غير مدققة      |                                                                        |
| 765,000,000         | 765,000,000    | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية                                   |
| 13,335,278,560      | 16,005,519,450 | رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*) |
| (23,355,696)        | (28,032,415)   | ينزل: مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة (**)                            |
| 14,076,922,864      | 16,742,487,035 |                                                                        |

(\*) كما في 30 أيلول 2022 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 5,308,630 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية في 30 أيلول 2022: 3,015 ليرة سورية (31 كانون الأول 2021: 2,512 ليرة سورية).

(\*\*) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية للوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي:

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

| المرحلة الأولى                               | المرحلة الثانية                                                | المرحلة الثالثة                                            | المجموع    |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانياً | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانياً |            |
| ليرة سورية                                   | ليرة سورية                                                     | ليرة سورية                                                 |            |
| 23,355,696                                   | -                                                              | -                                                          | 23,355,696 |
| -                                            | -                                                              | -                                                          | -          |
| 4,676,719                                    | -                                                              | -                                                          | 4,676,719  |
| 28,032,415                                   | -                                                              | -                                                          | 28,032,415 |

كما في 1 كانون الثاني 2022  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
التغيرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف  
رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

| المرحلة الأولى                               | المرحلة الثانية                                                | المرحلة الثالثة                                            | المجموع    |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------|------------|
| الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهراً | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضمحلة إئتمانياً | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضمحلة إئتمانياً |            |
| ليرة سورية                                   | ليرة سورية                                                     | ليرة سورية                                                 |            |
| -                                            | -                                                              | -                                                          | -          |
| 13,680,606                                   | -                                                              | -                                                          | 13,680,606 |
| 9,675,090                                    | -                                                              | -                                                          | 9,675,090  |
| 23,355,696                                   | -                                                              | -                                                          | 23,355,696 |

كما في 1 كانون الثاني 2021  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات اسعار الصرف  
رصيد نهاية السنة

## بنك البركة - سورية ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2022

#### 12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

| 31 كانون الأول 2021    | 30 أيلول 2022           |                                   |
|------------------------|-------------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة    | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                   |
| 508,743,831,325        | 385,366,752,979         | مصارف محلية (حسابات جارية)        |
| 3,796,012              | 4,080,884               | مصارف خارجية (حسابات جارية)       |
| 335,000,000            | -                       | مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق) |
| 7,893,151              | -                       | أعباء محققة غير مستحقة الدفع      |
| <u>509,090,520,488</u> | <u>385,370,833,863</u>  |                                   |

#### 13 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2021    | 30 أيلول 2022           |                                                   |
|------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة    | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                   |
| 82,307,271,033         | 32,544,161,951          | تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات |
| 18,392,990,189         | 31,354,172,675          | تأمينات نقدية لقاء الكفالات                       |
| 1,058,147,426          | 6,360,896               | تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية               |
| 87,610,432             | 502,213,935             | تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)                |
| 10,894,003,378         | 5,900,898,968           | تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد                |
| 8,650,976              | 13,250,760              | تأمينات أخرى                                      |
| 20,000,000,000         | 10,000,000,000          | تأمينات مقابل تقديم خدمات الدفع الالكتروني        |
| 3,185,748,356          | 1,382,759,933           | تأمينات قطع تصدير                                 |
| <u>135,934,421,790</u> | <u>81,703,819,118</u>   |                                                   |

#### 14 مخصصات متنوعة

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

| الرصيد في نهاية<br>الفترة / السنة | ما تم رده للإيرادات  | المستخدم خلال<br>الفترة / السنة | فروقات أسعار الصرف<br>خلال الفترة / السنة | المكون خلال الفترة /<br>السنة | رصيد بداية<br>الفترة / السنة |                                                               |
|-----------------------------------|----------------------|---------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية                        | ليرة سورية           | ليرة سورية                      | ليرة سورية                                | ليرة سورية                    | ليرة سورية                   | 30 أيلول 2022<br>(غير مدققة)                                  |
| 100,486,000                       | -                    | (182,773,391)                   | -                                         | 182,773,391                   | 100,486,000                  | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                       |
| 164,525,428                       | -                    | -                               | -                                         | 52,831,344                    | 111,694,084                  | مخصص القطع التشغيلي (*)                                       |
| 1,228,821,521                     | (641,620,181)        | -                               | 64,714,850                                | 865,811,508                   | 939,915,344                  | مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج<br>بيان المركز المالي (**) |
| 11,607,762,070                    | -                    | -                               | 1,936,552,022                             | 1,105,280,000                 | 8,565,930,048                | مخصص مخاطر محتملة (***)                                       |
| <u>13,101,595,019</u>             | <u>(641,620,181)</u> | <u>(182,773,391)</u>            | <u>2,001,266,872</u>                      | <u>2,206,696,243</u>          | <u>9,718,025,476</u>         |                                                               |
| 31 كانون الأول 2021<br>(مدققة)    |                      |                                 |                                           |                               |                              |                                                               |
| 100,486,000                       | -                    | (21,254,525)                    | -                                         | 32,840,525                    | 88,900,000                   | مخصص تعويض نهاية الخدمة                                       |
| 111,694,084                       | (17,922,233)         | -                               | -                                         | 64,451,799                    | 65,164,518                   | مخصص القطع التشغيلي (*)                                       |
| 939,915,344                       | (130,937,833)        | -                               | 453,228,659                               | 136,743,752                   | 480,880,766                  | مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج<br>بيان المركز المالي (**) |
| 8,565,930,048                     | -                    | -                               | 4,282,965,003                             | 552,640,021                   | 3,730,325,024                | مخصص مخاطر محتملة (***)                                       |
| <u>9,718,025,476</u>              | <u>(148,860,066)</u> | <u>(21,254,525)</u>             | <u>4,736,193,662</u>                      | <u>786,676,097</u>            | <u>4,365,270,308</u>         |                                                               |

(\*) وفق أحكام المادة 7 من قرار مجلس النقد والتسليف 362 لعام 2008 قام البنك بتشكيل مخصص مؤونة قطع تشغيلي بنسبة 5% من وسطي مركز القطع التشغيلي بالقيمة المطلقة.

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

## 30 أيلول 2022 (غير مدققة)

| المجموعة                                    | المرحلة الأولى                                               | المرحلة الثانية                                          | المرحلة الثالثة                                          | المجموع    |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا | ليرة سورية |
| 195,295,300,991                             | 15,818,096,834                                               | -                                                        | 211,113,397,825                                          |            |
| 128,347,711,719                             | 47,312,943                                                   | -                                                        | 128,395,024,662                                          |            |
| (134,373,802,371)                           | (7,395,132,415)                                              | -                                                        | (141,768,934,786)                                        |            |
| 3,241,302,611                               | 2,386,400,231                                                | -                                                        | 5,627,702,842                                            |            |
| 7,425,484,840                               | (7,425,484,840)                                              | -                                                        | -                                                        |            |
| (4,403,511,805)                             | 4,403,511,805                                                | -                                                        | -                                                        |            |
| -                                           | -                                                            | -                                                        | -                                                        |            |
| 195,532,485,985                             | 7,834,704,558                                                | -                                                        | 203,367,190,543                                          |            |

الرصيد في 1 كانون الثاني 2022  
التسهيلات الجديدة خلال الفترة  
التسهيلات المسددة خلال الفترة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في الرصيد الافتتاحي تتضمن على:  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
رصيد نهاية الفترة

## 31 كانون الأول 2021 (مدققة)

| المجموعة                                    | المرحلة الأولى                                               | المرحلة الثانية                                          | المرحلة الثالثة                                          | المجموع    |
|---------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|
| الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا | الخسائر الإئتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة إئتمانيا | ليرة سورية |
| 44,756,177,166                              | 26,823,871,538                                               | 2,793,473,323                                            | 74,373,522,027                                           |            |
| 84,142,138,200                              | 3,543,857,268                                                | 2,008,800                                                | 87,688,004,268                                           |            |
| (16,110,941,141)                            | (1,254,590,820)                                              | (1,447,153,323)                                          | (18,812,685,284)                                         |            |
| 64,510,210,313                              | 3,356,355,301                                                | (2,008,800)                                              | 67,864,556,814                                           |            |
| 22,678,875,490                              | (21,332,555,490)                                             | (1,346,320,000)                                          | -                                                        |            |
| (4,681,159,037)                             | 4,681,159,037                                                | -                                                        | -                                                        |            |
| -                                           | -                                                            | -                                                        | -                                                        |            |
| 195,295,300,991                             | 15,818,096,834                                               | -                                                        | 211,113,397,825                                          |            |

كما في 1 كانون الثاني 2021  
التسهيلات الجديدة خلال السنة  
التسهيلات المسددة خلال السنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار 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 السنة

## 14 مخصصات متنوعة (تتمة)

(\*\*) يوضح الجدول أدناه التغيرات في مخصص الخسائر الائتمانية لبنود خارج بيان المركز المالي:

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) |                                             |                                                     |                                                 |
|---------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| المجموعة                  | المرحلة الأولى                              | المرحلة الثانية                                     | المرحلة الثالثة                                 |
|                           | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة |
| ليرة سورية                | ليرة سورية                                  | ليرة سورية                                          | ليرة سورية                                      |
| 939,915,344               | 792,436,547                                 | 147,478,797                                         | -                                               |
| 224,191,327               | 184,738,027                                 | 39,453,300                                          | -                                               |
| 64,714,850                | 13,110,760                                  | 51,604,090                                          | -                                               |
| -                         | 130,155,792                                 | (130,155,792)                                       | -                                               |
| -                         | (78,339,900)                                | 78,339,900                                          | -                                               |
| -                         | -                                           | -                                                   | -                                               |
| 1,228,821,521             | 1,042,101,226                               | 186,720,295                                         | -                                               |

كما في 1 كانون الثاني 2022  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للفترة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف  
تغيرات نتيجة للذمم المدينة المثبتة في  
الرصيد الافتتاحي تتضمن على:  
- محول إلى المرحلة 1  
- محول إلى المرحلة 2  
- محول إلى المرحلة 3  
رصيد نهاية الفترة

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) |                                             |                                                     |                                                 |
|-----------------------------|---------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| المجموعة                    | المرحلة الأولى                              | المرحلة الثانية                                     | المرحلة الثالثة                                 |
|                             | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى 12 شهرا | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر غير مضحمة | الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر مضحمة |
| ليرة سورية                  | ليرة سورية                                  | ليرة سورية                                          | ليرة سورية                                      |
| 480,880,766                 | 185,085,639                                 | 174,101,744                                         | 121,693,383                                     |
| 5,805,919                   | 68,923,124                                  | 58,261,169                                          | (121,378,374)                                   |
| 453,228,659                 | 432,804,256                                 | 20,739,412                                          | (315,009)                                       |
| -                           | 112,174,246                                 | (112,174,246)                                       | -                                               |
| -                           | (6,550,718)                                 | 6,550,718                                           | -                                               |
| -                           | -                                           | -                                                   | -                                               |
| 939,915,344                 | 792,436,547                                 | 147,478,797                                         | -                                               |

كما في 1 كانون الثاني 2021  
صافي الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة  
التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار 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 السنة

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

فيما يلي ملخص للفروع الموجودة في مناطق غير آمنة والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 30 أيلول 2022:

| اسم الفرع      | موجودات الفرع - النقدية والثابتة | مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع |
|----------------|----------------------------------|------------------------------------|
|                | ليرة سورية                       | ليرة سورية                         |
| حلب - الفرقان  | 2,069,551,876                    | 1,544,452,482                      |
| حلب - الفيصل   | 2,996,110,810                    | 2,235,919,202                      |
| حمص - دروبي    | 6,409,050,901                    | 4,782,907,203                      |
| حماء - القوتلي | 4,079,578,967                    | 3,044,483,183                      |
| المجموع        | 15,554,292,554                   | 11,607,762,070                     |

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.



كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| 30 أيلول 2022        | 31 كانون الأول 2021 |                                                            |
|----------------------|---------------------|------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية مدققة    |                                                            |
| 8,270,672,723        | 5,419,908,050       | رصيد بداية الفترة / السنة                                  |
| (8,235,149,740)      | (5,402,120,776)     | المسدد خلال الفترة / السنة عن أعمال البنك داخل سورية       |
| -                    | 146,309,686         | تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة (*)                         |
| 726,426,320          | 1,103,537,000       | ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج (**)      |
| (451,437,000)        | (973,514,180)       | المسدد عن ضريبة الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج |
| 7,795,957,620        | 7,944,077,590       | يضاف: مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية          |
| 3,126,846            | 32,475,353          | التغيرات الناجمة عن فروقات أسعار الصرف                     |
| 8,109,596,769        | 8,270,672,723       | رصيد نهاية الفترة / السنة                                  |

(\*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2021 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، خلال عام 2021، تمت مراجعة البيانات الضريبية للأعوام من 2013 إلى 2017 من قبل اللجان الضريبية المختصة حيث تم تكليف البنك بمبلغ 146,309,686 ليرة سورية. وقد قام البنك بتقديم الاعتراضات الضريبية اللازمة للجنة إعادة النظر والتي ما زالت منظورة لدى وزارة المالية، في حين أن البيانات المالية للأعوام من 2018 وحتى 2021 لا تزال قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 30 أيلول 2022        | 30 أيلول 2021        |                                                          |
|----------------------|----------------------|----------------------------------------------------------|
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية غير مدققة |                                                          |
| 58,189,775,301       | 101,457,549,096      | الربح قبل الضريبة                                        |
| (25,185,161,209)     | (62,887,798,168)     | التعديلات                                                |
| 307,533,811          | 810,483,797          | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة       |
| 1,726,134,628        | 5,091,247,853        | خسائر تقييم مركز القطع التشغيلي غير محققة                |
| 3,828,025            | -                    | مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للمرحلة الأولى والثانية |
| 220,118,351          | 59,062,631           | خسائر الشركة التابعة                                     |
| 1,158,111,344        | 602,346,737          | مصاريق استهلاك عقارات                                    |
| (8,071,403,455)      | (9,027,387,300)      | مخصصات متنوعة                                            |
| (29,840,838,505)     | (65,352,044,450)     | أرباح تخضع لضريبة نوعية (**)                             |
| 28,348,936,796       | 36,105,504,646       | الربح الخاضع للضريبة                                     |
| %25                  | %25                  | نسبة الضريبة                                             |
| 7,087,234,200        | 9,026,376,170        | مصروف ضريبة الدخل                                        |
| 7,087,234,200        | 9,026,376,170        | المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار                         |
| 10%                  | %10                  | نسبة رسم إعادة الإعمار                                   |
| 708,723,420          | 902,637,620          | يضاف: رسم إعادة الإعمار                                  |
| 7,795,957,620        | 9,929,013,790        | مصروف ضريبة الدخل                                        |
| -                    | 146,309,686          | تسوية ضريبة دخل عن سنوات سابقة                           |
| 7,795,957,620        | 10,075,323,476       | مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك داخل سورية              |
| 726,426,320          | 812,464,870          | مصروف ضريبة الدخل عن أعمال البنك في الخارج (**)          |
| 8,522,383,940        | 10,887,788,346       | مصروف ضريبة دخل الفترة كما في بيان الدخل الموحد المرحلي  |

(\*\*) تمثل هذه المبالغ الإيرادات الناجمة عن أعمال البنك في الخارج للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 والبالغة 8,071,403,455 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 726,426,320 ليرة سورية (30 أيلول 2021: بلغت هذه الإيرادات 9,027,387,300 ليرة سورية، والخاضعة لضريبة ربع رؤوس الأموال المتداولة البالغة 812,464,870 ليرة سورية).

## بنك البركة - سورية ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2022

16 مطلوبات أخرى

| 30 أيلول 2022                   | 31 كانون الأول 2021   |
|---------------------------------|-----------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة         | ليرة سورية<br>مدققة   |
| حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة  | 49,204,631,458        |
| نفقات مستحقة غير مدفوعة         | 10,625,594,883        |
| دائنو عمليات التمويل            | -                     |
| توقيفات                         | 710,038,578           |
| مستحقات أرباح مساهمين           | 760,599,115           |
| مستحق لجهات حكومية              | 610,258,964           |
| موردين                          | 52,381,456            |
| التزامات عقود الاجارة (إيضاح 9) | 760,000,000           |
| مستحقات الدفع الالكتروني        | 30,849,324            |
| أخرى                            | 72,551,927            |
| <b>78,309,933,165</b>           | <b>62,826,905,705</b> |

17 حسابات الاستثمار المطلقة

| 30 أيلول 2022                           | 31 كانون الأول 2021                 |
|-----------------------------------------|-------------------------------------|
| مؤسسات مالية<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | مؤسسات مالية<br>ليرة سورية<br>مدققة |
| أفراد<br>ليرة سورية<br>غير مدققة        | أفراد<br>ليرة سورية<br>مدققة        |
| المجموع<br>ليرة سورية<br>غير مدققة      | المجموع<br>ليرة سورية<br>مدققة      |
| حسابات التوفير                          | 13,005,949,077                      |
| لأجل                                    | 78,774,404,331                      |
| التأمينات النقدية (*)                   | 7,823,283,284                       |
| أعباء محققة غير مستحقة الدفع            | 99,603,636,692                      |
| إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة       | 465,250,131                         |
|                                         | 100,068,886,823                     |
|                                         | 39,732,333,290                      |
|                                         | 60,336,553,533                      |
|                                         | 92,783,970,925                      |
|                                         | 11,140,509,266                      |
|                                         | 81,643,461,659                      |
|                                         | 81,247,203,378                      |
|                                         | 8,102,716,580                       |
|                                         | 865,769,204                         |
|                                         | 10,220,658,052                      |
|                                         | 68,954,795,988                      |
|                                         | 14,410,360,173                      |
|                                         | 12,998,729,648                      |
|                                         | 40,101,787,153                      |
|                                         | 6,955,514,080                       |
|                                         | 867,769,204                         |
|                                         | 38,672,617,178                      |
|                                         | 7,219,429                           |
|                                         | 13,005,949,077                      |

(\*) كما في 30 أيلول 2022 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 68,954,795,988 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2021 كانت تبلغ: 7,823,283,284 ليرة سورية).

18 احتياطي معدل الأرباح

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

| 30 أيلول 2022                    | 31 كانون الأول 2021  |
|----------------------------------|----------------------|
| ليرة سورية<br>غير مدققة          | ليرة سورية<br>مدققة  |
| رصيد بداية الفترة / السنة        | 596,166,553          |
| الإضافات خلال الفترة / السنة (*) | 73,972,358           |
| فروقات أسعار الصرف               | 437,060,500          |
| الرصيد في نهاية الفترة / السنة   | 1,107,199,411        |
| <b>1,555,811,301</b>             | <b>1,107,199,411</b> |
| <b>1,107,199,411</b>             | <b>1,107,199,411</b> |

(\*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 281,601,109 ليرة سورية للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 (إيضاح 23)، في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 73,972,358 ليرة سورية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022 |                                  |
|---------------------|---------------|----------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية    |                                  |
| مدققة               | غير مدققة     |                                  |
| 1,187,656,961       | 1,994,573,690 | رصيد بداية الفترة / السنة        |
| 208,496,553         | 119,555,189   | الإضافات خلال الفترة / السنة (*) |
| 598,420,176         | 239,567,949   | فروقات أسعار الصرف               |
| 1,994,573,690       | 2,353,696,828 | رصيد نهاية الفترة / السنة        |

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

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

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

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

| 31 كانون الأول 2021 | 30 أيلول 2022  |                                                      |
|---------------------|----------------|------------------------------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية     |                                                      |
| مدققة               | غير مدققة      |                                                      |
| 15,000,000,000      | 15,000,000,000 | رأس المال المصرح والمكتتب به                         |
| (40,106,500)        | (38,149,750)   | أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة |
| 1,956,750           | 1,193,000      | أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة         |
| 38,149,750          | 36,956,750     | تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)       |
| 15,000,000,000      | 15,000,000,000 | رأس المال المدفوع                                    |

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

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد 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 سنة 2021، وخلال عام 2020 تم زيادة رأس مال البنك ليصبح 15 مليار ليرة سورية.

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

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

يوضح الجدول التالي رأس مال البنك موزع وفق العملات وتواريخ الموافقة والإقرار على رأس المال:

| الإصدار                     | عملة رأس المال المدفوع | الأسهم المكتتب بها | قيمة الأسهم المكتتب بها بالعملة الأصلية | قيمة الأسهم المكتتب بها "مقابل بالليرة السورية" ليرة سورية | تاريخ الإصدار      |
|-----------------------------|------------------------|--------------------|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------|
|                             |                        | سهم                | دولار أميركي                            | ليرة سورية                                                 |                    |
| الاكتتاب الأولي             | الليرة السورية         | 25,500,000         | -                                       | 2,550,000,000                                              | 4 تشرين الأول 2009 |
|                             | دولار أميركي           | 24,500,000         | 45,516,397                              | -                                                          | 4 تشرين الأول 2009 |
|                             | الليرة السورية         | 25,500,000         | -                                       | 2,550,000,000                                              | 8 تموز 2019        |
| زيادة رأس مال البنك الأولى  | دولار أميركي           | 24,500,000         | 5,619,266                               | -                                                          | 8 تموز 2019        |
|                             | الليرة السورية         | 25,500,000         | -                                       | 2,550,000,000                                              | 21 أيلول 2020      |
| زيادة رأس مال البنك الثانية | دولار أميركي           | 24,500,000         | 1,950,637                               | -                                                          | 21 أيلول 2020      |
| المجموع                     |                        | 150,000,000        | 53,086,300                              | 7,650,000,000                                              | 15,000,000,000     |

## 21 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

| 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022  |                         |
|---------------|----------------|-------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية     |                         |
| غير مدققة     | غير مدققة      |                         |
| 4,924,701,881 | 7,998,273,616  | إيراد المراجعات - شركات |
| 1,478,480,640 | 2,116,157,212  | إيراد المراجعات - أفراد |
| 6,403,182,521 | 10,114,430,828 |                         |

## 22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

| 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 |                                                                |
|---------------|---------------|----------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |                                                                |
| غير مدققة     | غير مدققة     |                                                                |
| 309,915,039   | 466,416,643   | إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية |
| 309,915,039   | 466,416,643   |                                                                |

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

| 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 |                                                               |
|---------------|---------------|---------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |                                                               |
| غير مدققة     | غير مدققة     |                                                               |
| 34,267,011    | 78,284,165    | حسابات التوفير                                                |
| 1,320,189,977 | 1,173,760,800 | حسابات لأجل                                                   |
| 73,741,436    | 281,601,109   | حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*) |
| 1,428,198,424 | 1,533,646,074 |                                                               |

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

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

| 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022 |                        |
|---------------|---------------|------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |                        |
| غير مدققة     | غير مدققة     |                        |
| 521,366,750   | 659,750,821   | حصة البنك بصفته مضارب  |
| 4,607,117,336 | 8,267,895,387 | حصة البنك بصفته رب مال |
| 5,128,484,086 | 8,927,646,208 |                        |

## 25 دخل البنك من استثماراته الذاتية

| 30 أيلول 2021  | 30 أيلول 2022 |                        |
|----------------|---------------|------------------------|
| ليرة سورية     | ليرة سورية    |                        |
| غير مدققة      | غير مدققة     |                        |
| 11,073,834,545 | 7,605,591,746 | إيراد وكالات استثمارية |
| 100,546,548    | 1,098,163,023 | إيراد مشاركات          |
| 11,174,381,093 | 8,703,754,769 |                        |

## 26 صافي مخصص الخسائر الانتمائية

| 30 أيلول 2021 | 30 أيلول 2022    |                                                                              |
|---------------|------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية       |                                                                              |
| غير مدققة     | غير مدققة        |                                                                              |
| 245,523       | (21,747,026)     | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية                                              |
| 3,215,458,187 | 24,487,363,309   | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 1,387,958,553 | (19,266,794,144) | حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| (153,305,759) | 1,231,102,413    | ذمم الببوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                                  |
| 10,317,033    | -                | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                           |
| -             | 63,871           | قرض حسن                                                                      |
| 171,848,703   | (171,884,870)    | إيرادات محققة غير مستحقة القبض                                               |
| 20,780,698    | 224,191,327      | بنود خارج بيان المركز المالي                                                 |
| 4,653,302,938 | 6,482,294,880    |                                                                              |

بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن الفترة المنتهية في 30 أيلول 2022 مبلغ 6,482,294,880 ليرة سورية (30 أيلول 2021: 4,653,302,938 ليرة سورية). لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 6,482,294,880 ليرة سورية (30 أيلول 2021: لم يتم تحميل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة جزء من المخصص المكون حيث بلغت حصة البنك مبلغ 4,653,302,938 ليرة سورية).

## 27 حصة السهم من ربح الفترة

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

| 30 أيلول 2021<br>غير مدققة | 30 أيلول 2022<br>غير مدققة | صافي ربح الفترة - ليرة سورية                                    |
|----------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| 90,569,760,750             | 49,668,539,768             |                                                                 |
| 150,000,000                | 150,000,000                | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم (إيضاح 20) |
| 603.80                     | 331.12                     | الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة - ليرة سورية            |

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

## 28 النقد وما في حكمه

| 30 أيلول 2021<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 كانون الأول 2021<br>ليرة سورية<br>مدققة | 30 أيلول 2022<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                                                                    |
|------------------------------------------|--------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 297,564,931,650                          | 371,133,952,038                            | 393,318,101,429                          | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر                                                   |
| 847,560,369,808                          | 746,724,582,044                            | 723,513,773,905                          | يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل |
| (568,254,355,265)                        | (508,932,627,337)                          | (385,370,833,863)                        | ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية استحقاقها الأصلي ثلاثة أشهر أو أقل               |
| -                                        | -                                          | (1,185,347,250)                          | ينزل: أرباح محفوظة (*)                                                                             |
| 576,870,946,193                          | 608,925,906,745                            | 730,275,694,221                          |                                                                                                    |

(\*) عملاً بالمادة رقم 8 من القرار 4 الصادر عن مصرف سوريا المركزي بتاريخ 14 شباط 2019 (تعلق العوائد والعمولات المحتسبة على التعرضات المصنفة ضمن الفئة الثالثة اعتباراً من تاريخ التصنيف)، وعليه قام البنك بتعليق أرباح التعرضات الإنتمائية في لبنان نظراً لتصنيفها ضمن المرحلة الثالثة.

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

## 29 أرباح مدورة-غير محققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة المحققة.

صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (561/م.ن) تاريخ 31 كانون الأول 2020 والذي حدد الأسس التي يتوجب على المصارف الخاصة اتباعها عند القيام بزيادة رأس المال عن طريق أسهم منحة فيما يخص حصة المساهمين غير المقيمين والمتضمن في المادة الرابعة منه يمكن للمصارف التقدم بطلبات تكوين مركز قطع بنوي وفق الضوابط المحددة بالقرارات النازمة. بحيث يتم تكوين هذا المركز بعد الحصول على موافقة مجلس النقد والتسليف (أو من يفوضه). حيث يحدد بهذه الموافقة مراحل تكوين المركز البنوي (بالتنسيق مع المصرف المعني) والفترة المحددة لإتمام ذلك. قام البنك بعدة مراسلات مع مصرف سورية المركزي بخصوص طلب الحصول على الموافقة اللازمة لتكوين مركز قطع بنوي مقابل الزيادات الحاصلة على رأس المال عن طريق توزيع أسهم منحة حيث بينت هذه المراسلات الإجراءات المنفذة من قبل البنك لغرض تكوين القطع البنوي المتعلق بحصة المساهمين غير المقيمين من أسهم المنحة.

خلال عام 2021، صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم (282/م.ن) تاريخ 17 آب 2021 و المتضمن الموافقة على قيام بنك البركة سورية بتكوين مركز قطع بنوي بمبلغ لا يتجاوز 7,569,903 دولار أمريكي (يمثل قيمة الأسهم المنحة الخاصة بالمساهمين الأجانب) ليصبح إجمالي مركز القطع البنوي 53,086,300 دولار أمريكي.

## 30 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

| 30 أيلول 2021<br>ليرة سورية<br>مدققة | 30 أيلول 2022<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | تعويضات الإدارة العليا                      |
|--------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------------------------|
| 414,480,000                          | 472,620,572                              | تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية      |
| 105,515,550                          | 124,435,853                              | تعويضات هيئة الرقابة الشرعية                |
| 502,400,000                          | 562,800,000                              | مكافآت مجلس الإدارة خلال السنة (*)          |
| 1,679,909,371                        | 2,522,554,572                            | الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية) |
| 2,702,304,921                        | 3,682,410,997                            |                                             |

(\*) مكافآت مجلس الإدارة خلال التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2022 تمثل المكافآت المستحقة عن عام 2021، والتي أقرت في اجتماع الجمعية العمومية بتاريخ 4 تموز 2022. في حين أن مكافآت مجلس الإدارة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021، تمثل المبالغ المدفوعة في 2021 وذلك عن المكافآت المستحقة عن عام 2020.

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

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة)<br>بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي | البنك الأم      | الشركات الزميلة | أعضاء مجلس الإدارة | المجموع         |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| حسابات جارية مدينة                                                | -               | 168,198,261,313 | -                  | 168,198,261,313 |
| حسابات جارية دائنة                                                | 154,820         | 4,054,903       | -                  | 4,209,723       |
| استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)                                | 326,252,698,056 | 188,187,357,510 | -                  | 514,440,055,566 |
| موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)                                      | -               | -               | 254,661,790        | 254,661,790     |
| موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض)                    | 6,476,525,298   | 118,303,927     | -                  | 6,594,829,225   |
| أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)                         | -               | -               | 334,961,878        | 334,961,878     |
| بنود داخل بيان الدخل المرحلي                                      |                 |                 |                    |                 |
| إيرادات الأنشطة الاستثمارية                                       | 277,383,501     | 189,033,142     | -                  | 466,416,643     |
| إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)                                | 5,769,029,831   | 2,059,361,579   | -                  | 7,828,391,410   |

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة)                    | البنك الأم      | الشركات الزميلة | أعضاء مجلس الإدارة | المجموع         |
|------------------------------------------------|-----------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| بنود داخل بيان المركز المالي                   |                 |                 |                    |                 |
| حسابات جارية مدينة                             | -               | 169,285,591,294 | -                  | 169,285,591,294 |
| حسابات جارية دائنة                             | (128,991)       | (3,667,020)     | -                  | (3,796,011)     |
| استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)             | 284,061,214,194 | 244,433,853,871 | -                  | 528,495,068,065 |
| موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)                   | -               | -               | 254,661,790        | 254,661,790     |
| موجودات أخرى (إيرادات محققة وغير مستحقة القبض) | 1,638,545,023   | 1,755,481,074   | -                  | 3,394,026,097   |
| أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)      | -               | -               | (408,696,614)      | (408,696,614)   |
| 30 أيلول 2021 (غير مدققة)                      |                 |                 |                    |                 |
| بنود داخل بيان الدخل المرحلي                   |                 |                 |                    |                 |
| إيرادات الأنشطة الاستثمارية                    | 200,192,865     | 109,581,465     | -                  | 309,774,330     |
| إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)             | 4,597,165,584   | 4,119,555,739   | -                  | 8,716,721,323   |



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 المحددة 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 الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بالمخاطر على اختلاف أنواعها.

#### الخزينة

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

#### التدقيق الداخلي

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

#### قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات المخاطر

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

31.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ويعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية. يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع الممول الواحد أو مجموعة الممولين ولكل 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 ولكل 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.

31 إدارة المخاطر (تنمة)

31.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات 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               |                                                                              |
| 284,780,886,581          | -                     | -                     | -                     | -                    | 284,780,886,581          | أرصدة لدى المصرف المركزي                                                     |
| 749,808,677,904          | -                     | -                     | -                     | -                    | 749,808,677,904          | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 12,833,006,102           | -                     | -                     | -                     | -                    | 12,833,006,102           | حسابات استثمار لدى المصارف والمؤسسات المالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| 120,452,199,525          | 11,626,463,426        | 16,766,368,770        | 83,465,689,349        | 8,593,677,980        | -                        | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                                  |
| 1,624,964                | 1,624,964             | -                     | -                     | -                    | -                        | قرض الحسن                                                                    |
| 9,874,993,117            | 75,006,797            | -                     | 9,799,986,320         | -                    | -                        | المشاركات                                                                    |
| 6,225,806,352            | -                     | -                     | -                     | -                    | 6,225,806,352            | موجودات أخرى                                                                 |
| 16,742,487,035           | -                     | -                     | -                     | -                    | 16,742,487,035           | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                           |
| <u>1,200,719,681,580</u> | <u>11,703,095,187</u> | <u>16,766,368,770</u> | <u>93,265,675,669</u> | <u>8,593,677,980</u> | <u>1,070,390,863,974</u> | الإجمالي 30 أيلول 2022 (غير مدققة)                                           |
| <u>1,281,533,712,453</u> | <u>5,429,819,626</u>  | <u>14,597,140,693</u> | <u>66,190,407,410</u> | <u>5,654,170,692</u> | <u>1,189,662,174,032</u> | الإجمالي 31 كانون الأول 2021 (مدققة)                                         |

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

## 31.3 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 أجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد. مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية لسف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

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

## أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

## ب- المخاطر الخاصة بالعقود

- عقد المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المراجعة والمراجعة للأمر بالشراء، وتنقسم المراجعة للأمر بالشراء إلى مراجعة للأمر بالشراء ملزمة ومراجعة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفئتين التاليتين: - في حالة عقود المراجعة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.
- أما في حالة المراجعة للأمر بالشراء الملزمة لا يمتلك البنك مركزاً طويلاً في الموجودات موضوع المعاملة ويكون البنك معرض لمخاطر الطرف المقابل في حال عدم احترام العميل في مراجعة الأمر بالشراء لالتزاماته بموجب الوعد بالشراء وللد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جدية 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 ويشاركها في أرباحها وخسائرها.

### 31 إدارة المخاطر (تتمة)

#### 31.4 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.

#### 31.5 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 المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة الإجارة.

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 30 أيلول 2021 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقد مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

#### 31.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

#### 31.7 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 ألا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 30 أيلول 2021 بكافة العملات حداً أقصى 110% وحدها الأدنى 102 % ، وكنسبة متوسطة 106 %.

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

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

## 31.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة. أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.
- تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك وتحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.

- حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:

- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط تدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

## 31.9 مخاطر عدم الالتزام بالشريعة

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.

## 31 إدارة المخاطر (تتمة)

## 31.10 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 أثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

## 31.11 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.

## 32 بنود خارج الميزانية

| 30 ايلول 2022 (غير مدققة) | لغاية سنة<br>ليرة سورية | من سنة لغاية<br>خمس سنوات<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|
| الاعتمادات                | 34,338,989,480          | -                                       | 34,338,989,480        |
| الكفالات                  | 92,239,046,898          | -                                       | 92,239,046,898        |
| السقوف غير المستغلة       | 71,615,459,202          | -                                       | 71,615,459,202        |
| المجموع                   | 198,193,495,580         | -                                       | 198,193,495,580       |

| 31 كانون الأول 2021 (مدققة) | لغاية سنة<br>ليرة سورية | من سنة لغاية<br>خمس سنوات<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|
| الاعتمادات                  | 87,924,597,994          | -                                       | 87,924,597,994        |
| الكفالات                    | 65,797,525,139          | -                                       | 65,797,525,139        |
| السقوف غير المستغلة         | 49,259,161,545          | -                                       | 49,259,161,545        |
| المجموع                     | 202,981,284,678         | -                                       | 202,981,284,678       |

## بنك البركة - سورية ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة 30 أيلول 2022

#### 33 التحليل القطاعي

#### معلومات عن قطاعات أعمال البنك

| البيان                                               | تمويل          |                 |                 |                 |                  |               |                   |
|------------------------------------------------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|---------------|-------------------|
|                                                      | الأفراد        | المؤسسات        | الخزينة         | عمليات          | فروع             | أخرى          | 30 أيلول 2021     |
|                                                      | ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية       | ليرة سورية    | غير مدققة         |
| إجمالي الإيرادات                                     | 2,161,337,213  | 9,158,511,639   | 43,801,886,927  | 8,578,755,850   | 25,730,380,381   | 260,304,932   | 120,026,019,478   |
| مخصص تدني الخسائر الائتمانية                         | (235,070,763)  | (996,095,521)   | (4,206,136,360) | (1,044,992,236) | -                | -             | (4,653,302,938)   |
| نتائج أعمال القطاع                                   | 1,926,266,450  | 8,162,416,118   | 39,595,750,567  | 7,533,763,614   | 25,730,380,381   | 260,304,932   | 115,372,716,540   |
| مصاريف موزعة على القطاعات                            | (462,870,141)  | (1,961,379,072) | (7,109,841,832) | (2,100,456,655) | (12,965,193,728) | -             | (13,907,813,879)  |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات                        | -              | -               | -               | -               | -                | (419,365,333) | (7,353,565)       |
| الربح قبل الضريبة                                    | 1,463,396,309  | 6,201,037,046   | 32,485,908,735  | 5,433,306,959   | 12,765,186,653   | (159,060,401) | 101,457,549,096   |
| ضريبة الدخل                                          | (214,312,651)  | (908,134,509)   | (4,757,522,745) | (795,701,209)   | (1,869,446,422)  | 22,733,596    | (10,887,788,346)  |
| صافي ربح القطاع للفترة                               | 1,249,083,658  | 5,292,902,537   | 27,728,385,990  | 4,637,605,750   | 10,895,740,231   | (136,326,805) | 90,569,760,750    |
| البيان                                               | تمويل          |                 |                 |                 |                  |               |                   |
|                                                      | الأفراد        | المؤسسات        | الخزينة         | عمليات          | فروع             | أخرى          | 30 أيلول 2022     |
|                                                      | ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية       | ليرة سورية    | غير مدققة         |
| مجموع الموجودات                                      | 20,782,215,717 | 113,957,774,208 | 478,482,350,691 | 606,245,471,907 | 159,231,332,506  | -             | 1,378,699,145,029 |
| مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | 3,317,836      | 295,165,831     | (60,224,989)    | 512,713,778,540 | 619,369,920,302  | 8,998,357,663 | 1,141,320,315,183 |
|                                                      |                |                 |                 |                 |                  |               | 1,207,047,322,400 |



# بنك البركة - سورية ش.م.م

## إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

30 أيلول 2022

33 التحليل القطاعي (تتمة)

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

| 30 أيلول 2022 (غير مدققة) |                                 |              | الإيرادات                                                                       |
|---------------------------|---------------------------------|--------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع                   | المبالغ بالآلاف الليرات السورية | سورية        |                                                                                 |
| 10,580,848                | 466,417                         | 10,114,431   | إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق    |
| (1,653,201)               | (72,876)                        | (1,580,325)  | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 8,927,647                 | 393,541                         | 8,534,106    | حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال                 |
| 8,703,755                 | 7,604,987                       | 1,098,768    | دخل البنك من استثماراته الذاتية                                                 |
| 34,862,199                | -                               | 34,862,199   | صافي إيرادات الخدمات البنكية                                                    |
| 8,340,572                 | -                               | 8,340,572    | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية                                    |
| 25,185,161                | -                               | 25,185,161   | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة                              |
| 283,131                   | -                               | 283,131      | إيرادات أخرى                                                                    |
| 86,302,465                | 7,998,528                       | 78,303,937   | إجمالي الدخل التشغيلي                                                           |
| (28,112,690)              | -                               | (28,112,690) | إجمالي المصروفات والمخصصات                                                      |
| 58,189,775                | 7,998,528                       | 50,191,247   | الربح قبل الضريبة                                                               |
| (8,522,384)               | (726,427)                       | (7,795,957)  | مصرف ضريبة الدخل                                                                |
| 49,667,391                | 7,272,101                       | 42,395,290   | صافي أرباح الفترة                                                               |
| 1,378,699,145             | 775,754,890                     | 602,944,255  | الموجودات كما في 30 أيلول 2022 (غير مدققة)                                      |
| 30 أيلول 2021 (غير مدققة) |                                 |              | الإيرادات                                                                       |
| المجموع                   | المبالغ بالآلاف الليرات السورية | سورية        |                                                                                 |
| 6,713,098                 | 309,915                         | 6,403,183    | إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق    |
| (1,584,613)               | (73,155)                        | (1,511,458)  | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 5,128,485                 | 236,760                         | 4,891,725    | حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال                 |
| 11,174,381                | 11,042,552                      | 131,829      | دخل البنك من استثماراته الذاتية                                                 |
| 29,646,579                | -                               | 29,646,579   | صافي إيرادات الخدمات البنكية                                                    |
| 8,596,153                 | -                               | 8,596,153    | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية                                    |
| 62,887,798                | -                               | 62,887,798   | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة                              |
| 233,710                   | -                               | 233,710      | إيرادات أخرى                                                                    |
| 117,667,106               | 11,279,312                      | 106,387,794  | إجمالي الدخل التشغيلي                                                           |
| (16,209,557)              | -                               | (16,209,557) | إجمالي المصروفات والمخصصات                                                      |
| 101,457,549               | 11,279,312                      | 90,178,237   | الربح قبل الضريبة                                                               |
| (10,887,788)              | (812,465)                       | (10,075,323) | مصرف ضريبة الدخل                                                                |
| 90,569,761                | 10,466,847                      | 80,102,914   | صافي أرباح الفترة                                                               |
| 1,394,645,758             | 897,601,749                     | 497,044,009  | الموجودات كما في 31 كانون الأول 2021 (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.

ويتكون 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 وتوجيهات 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 2021 | 30 أيلول 2022   |                                                                     |
|---------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية      |                                                                     |
| مدققة               | غير مدققة       |                                                                     |
| 15,000,000,000      | 15,000,000,000  | رأس المال                                                           |
| 116,735,316,504     | 116,735,316,504 | الأرباح غير المحققة                                                 |
| 43,022,444,344      | 42,953,443,714  | صافي الأرباح المدورة المحققة                                        |
| 3,750,000,000       | 3,750,000,000   | احتياطي قانوني                                                      |
| 9,050,825,958       | 9,050,825,958   | احتياطي خاص                                                         |
| 39,849,269          | 206,852,309     | احتياطي معدل أرباح                                                  |
| (34,019,118)        | 25,185,161,209  | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة                  |
| 187,564,416,957     | (123,425,764)   | الموجودات غير الملموسة                                              |
|                     | 212,758,173,930 | الأموال الخاصة الأساسية                                             |
| 5,698,913,354       | 5,669,240,082   | مخصصات مرحلة أولى ومرحلة ثانية حسب المعيار المحاسبي الإسلامي رقم 30 |
| 5,698,913,354       | 5,669,240,082   | صافي الأموال الخاصة المساندة                                        |
| 193,263,330,311     | 218,427,414,012 | صافي حقوق المساهمين حسب تعليمات مصرف سورية المركزي                  |
| 424,756,984,948     | 417,599,786,217 | الموجودات المتقلة                                                   |
| 31,156,083,363      | 35,939,420,346  | حسابات خارج الميزانية المتقلة                                       |
| 2,864,546,033       | 5,601,079,410   | مخاطر السوق                                                         |
| 27,871,847,999      | 27,871,847,999  | المخاطر التشغيلية                                                   |
| 486,649,462,343     | 487,012,133,972 |                                                                     |
| %40                 | %45             | نسبة كفاية رأس المال                                                |
| %39                 | %44             | نسبة كفاية الأموال الأساسية                                         |
| %100                | %90             | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين                    |
| %3                  | %3              | نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية   |

## 34 إدارة رأس المال (تتمة)

(\*) بناءً على تعميم مصرف سورية المركزي رقم 16/5069/ص الصادر بتاريخ 1 أيلول 2021 تم إدراج أرباح تقييم مركز القطع البنوي ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب نسبة كفاية رأس المال.

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

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

## 35 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

## أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

| 30 أيلول 2022<br>ليرة سورية<br>غير مدققة            | 31 كانون الأول 2021<br>ليرة سورية<br>مدققة |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| اعتمادات مستندية                                    |                                            |
| كفالات                                              |                                            |
| لقاء حسن تنفيذ                                      |                                            |
| لقاء اشترك في مناقصات                               |                                            |
| لقاء الدفع                                          |                                            |
| سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة |                                            |
| 87,924,597,994                                      | 34,338,989,480                             |
| 65,797,525,139                                      | 92,239,046,898                             |
| 49,687,289,058                                      | 66,870,591,784                             |
| 3,634,282,188                                       | 11,956,770,667                             |
| 12,475,953,893                                      | 13,411,684,447                             |
| 49,259,161,545                                      | 71,615,459,202                             |
| 202,981,284,678                                     | 198,193,495,580                            |

## ب- التزامات تعاقدية

لا يوجد لدى البنك أي التزامات تعاقدية كما في 30 أيلول 2022 و 31 كانون الأول 2021.

## 36 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، ويرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 30 أيلول 2022.

## 37 الاعتبارات الناتجة عن كوفيد - 19

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

## 38 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان المركز المالي الموحد:

| المبلغ<br>ليرة سورية | الشرح                                                         | التبويب في 30 أيلول 2022 | التبويب في 31 كانون الأول 2021 |
|----------------------|---------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------------------|
| 589,552,401          | إعادة تصنيف العقارات المملوكة<br>بغرض الإستثمار ضمن بند منفصل | عقارات استثمارية         | موجودات ثابتة                  |

تم إعادة تبويب بعض الأرصدة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2021 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح السنة السابقة. ويلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تبويبها في بيان الدخل الموحد:

| المبلغ<br>ليرة سورية | الشرح                                                                     | التبويب في 30 أيلول 2022                              | التبويب في 30 أيلول 2021                                                        |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| 9,507,798,168        | إعادة تصنيف فروقات تقييم مركز<br>القطع المخصص لزيادة مركز القطع<br>البنوي | أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع<br>البنوي - غير محققة | أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز<br>القطع المخصص لزيادة مركز القطع<br>البنوي |

## 39. الأحداث اللاحقة

تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 4 تموز 2022 توزيع أسهم منحة تساوي 15 مليار ليرة سورية بواقع سهم لكل سهم ليصبح رأس مال البنك 30 مليار ليرة سورية. حصل البنك على موافقة مجلس النقد والتسليف في بنك سورية المركزي بتاريخ 1 أيلول 2022 (رقم 229/م ن) و قام بتسديد الرسوم المترتبة على ذلك، و بتاريخ 11 تشرين أول 2022 حصل البنك على موافقة مجلس مفوضي هيئة الأسواق والأوراق المالية (قرار رقم 174/م) و ذلك لاعتماد أسهم زيادة رأس المال، و سيتم توزيع هذه الأسهم في 25 تشرين الأول 2022.