

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2018



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما 31 آذار 2018، والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2018، والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عمد القادر عزة حصريّة EY
الدكتور عبد القادر عزة حصريّة
من حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ
(محدودة المسؤولية)
ترخيص ٣/ش

28 أيار 2018

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2018

الموجودات	إيضاح	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	3	66,459,952,835	71,524,597,282
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	4	213,670,909,509	189,731,266,023
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	5	19,800,751,119	24,914,353,663
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	6	42,608,832,144	31,360,493,320
المشاركات	7	400,728,318	818,628,885
موجودات مالية مُحْتَظَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	8	1,308,000,000	1,308,000,000
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	9	-	256,210,000
موجودات ثابتة		3,708,701,697	3,618,496,155
موجودات غير ملموسة		7,495,663	4,806,798
موجودات أخرى	10	4,284,239,764	3,468,992,701
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11	1,866,682,609	1,866,682,609
مجموع الموجودات		354,116,293,658	328,872,527,436

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات	المطلوبات
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	12	151,260,079,322	157,845,641,816
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء		71,122,864,582	77,396,537,043
تأمينات نقدية	13	53,598,123,030	22,470,442,532
مخصصات متنوعة	14	77,625,636	61,583,780
مخصص ضريبة الدخل	15	2,012,312,794	1,622,644,650
مطلوبات أخرى	16	6,982,119,493	7,100,290,249
مجموع المطلوبات		285,053,124,857	266,497,140,070
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حسابات الاستثمار المطلقة	17	39,479,148,540	33,994,900,857
احتياطي معدل الأرباح	18	95,787,259	87,633,467
احتياطي مخاطر الاستثمار	19	305,848,336	267,793,376
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		39,880,784,135	34,350,327,700
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		324,933,908,992	300,847,467,770
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المدفوع	20	4,945,302,500	4,934,257,000
احتياطي قانوني		1,250,000,000	1,250,000,000
احتياطي خاص		1,436,821,680	1,436,821,680
احتياطي معدل الأرباح		24,947,708	24,947,708
احتياطي عام لمخاطر التمويل	20	36,882,745	36,882,745
أرباح الفترة		1,146,279,500	-
أرباح مدورة محققة		5,952,430,317	5,952,430,317
أرباح مدورة غير محققة		14,389,720,216	14,389,720,216
مجموع حقوق الملكية		29,182,384,666	28,025,059,666
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		354,116,293,658	328,872,527,436

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
طلال فضل أيوبي

تتشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة – سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح	
			الإيرادات
561,844,171	911,099,725	21	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
58,658,700	20,692,475	22	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
620,502,871	931,792,200		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(184,427,927)	(378,460,659)		احتياطي مخاطر الاستثمار
(18,271,141)	(38,342,637)		الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(166,156,786)	(340,118,022)	23	
436,074,944	553,331,541	24	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
542,924,537	726,313,128	25	دخل البنك من استثماراته الذاتية
11,576,990	8,296,731	26	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
466,519,613	474,808,813		صافي إيرادات الخدمات البنكية
212,057,656	350,063,654		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
-	78,839,973		إيرادات أخرى
1,669,153,740	2,191,653,840		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصروفات والمخصصات
(410,174,249)	(328,266,009)		نفقات الموظفين
(81,677,420)	(46,178,304)		استهلاكات وإطفاءات
(244,467,796)	(226,956,983)		مصاريف إدارية وعمومية
(59,215,630)	(54,304,900)		مخصصات متنوعة
(795,535,095)	(655,706,196)		إجمالي المصروفات والمخصصات
873,618,645	1,535,947,644		الربح قبل الضريبة
(252,501,343)	(389,668,144)	15	مصروف ضريبة الدخل
621,117,302	1,146,279,500		صافي الربح
12.42	22.93	27	حصة السهم من ربح الفترة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
28,025,059,666	14,389,720,216	5,952,430,317	-	36,882,745	24,947,708	1,436,821,680	1,250,000,000	4,934,257,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
11,045,500	-	-	-	-	-	-	-	11,045,500	تسديدات رأس المال
1,146,279,500	-	-	1,146,279,500	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>29,182,384,666</u>	<u>14,389,720,216</u>	<u>5,952,430,317</u>	<u>1,146,279,500</u>	<u>36,882,745</u>	<u>24,947,708</u>	<u>1,436,821,680</u>	<u>1,250,000,000</u>	<u>4,945,302,500</u>	الرصيد في 31 آذار 2018 (غير مدققة)
28,470,015,015	17,850,495,216	3,848,072,246	-	36,882,745	24,947,708	900,549,050	900,549,050	4,908,519,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017 (مدققة)
4,679,500	-	-	-	-	-	-	-	4,679,500	تسديدات رأس المال
(750,000,000)	-	(750,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خلال الفترة
621,117,302	-	-	621,117,302	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>28,345,811,817</u>	<u>17,850,495,216</u>	<u>3,098,072,246</u>	<u>621,117,302</u>	<u>36,882,745</u>	<u>24,947,708</u>	<u>900,549,050</u>	<u>900,549,050</u>	<u>4,913,198,500</u>	الرصيد في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
873,618,645	1,535,947,644	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
81,063,701	45,580,769	استهلاكات
613,719	597,535	إطفاءات
(202,110,005)	(361,020,428)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(11,642,919)	(78,471,653)	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
17,757,053	68,774,697	مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
(6,114,134)	9,696,956	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
59,215,630	54,304,900	مخصصات متنوعة
184,427,927	378,460,659	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار
996,829,617	1,653,871,079	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
14,941,165,989	5,202,037,037	إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
2,356,165,078	(11,169,867,171)	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(160,539,428)	349,125,870	المشاركات
183,681,273	(450,381,290)	الموجودات الأخرى
(622,196,996)	(141,592,218)	إحتياطي نقدي الزامي
(2,168,312,871)	30,523,587,256	التأمينات النقدية
(8,766,728,804)	(274,809,237)	مطلوبات أخرى
6,760,063,858	25,691,971,326	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(7,000,000)	256,210,000	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	(3,286,400)	موجودات غير ملموسة
(278,627,842)	(135,786,311)	موجودات ثابتة
(285,627,842)	117,137,289	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
1,315,511,558	5,367,880,349	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(1,011,235)	(15,412,793)	توزيعات نقدية مدفوعة
(5,051,680)	(6,689,249,193)	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(132,243,609)	(251,684,970)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
4,679,500	11,045,500	تسديدات رأس المال
1,181,884,534	(1,577,421,107)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
986,880,075	1,064,377,073	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
8,643,200,625	25,296,064,581	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
67,709,330,526	97,673,790,932	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
76,352,531,151	122,969,855,513	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	
100,811,506	39,158,224	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
29,328	-	التبرعات (*)
		أرباح مجنبية
100,840,834	39,158,224	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(83,952,444)	(43,300,000)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(83,952,444)	(43,300,000)	مجموع الاستخدامات
16,888,390	(4,141,776)	زيادة المصادر عن الاستخدامات
11,822,386	28,710,776	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
28,710,776	24,569,000	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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

بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2018

الرصيد كما في 31 آذار (*) ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
2,182,861,250	(8,296,731)	(6,540,000,000)	16,417,231	4,350,816,750	4,363,924,000	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,182,861,250</u>	<u>(8,296,731)</u>	<u>(6,540,000,000)</u>	<u>16,417,231</u>	<u>4,350,816,750</u>	<u>4,363,924,000</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2018 (غير مدققة)
5,191,332,071	(11,576,990)	(2,612,951,165)	20,861,733	5,174,300,000	2,620,698,493	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>5,191,332,071</u>	<u>(11,576,990)</u>	<u>(2,612,951,165)</u>	<u>20,861,733</u>	<u>5,174,300,000</u>	<u>2,620,698,493</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2017 (غير مدققة)

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 2,182,861,250 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 وهي كما يلي:
أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 2,180,000,000 ليرة سورية.
ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 2,861,250 ليرة سورية.

1 معلومات عن البنك

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

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

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

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

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

فتح حسابات الجارية -

فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطتها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات

فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.

إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار -

التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.

تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك -

جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق

أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك -

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 آذار 2018 من قبل مجلس الإدارة في 27 أيار 2018

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة

1. فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رئيساً

2. فضيلة الدكتور عبد الستار قطان عضواً

3. فضيلة الدكتور محمد عبد الرحمن الشماع عضواً

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 62 / م ن / الصادر بتاريخ 21 أيار 2017 بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

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

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة هي مطابقة لتلك التي تم إتباعها في إعداد البيانات المالية السنوية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 فيما عدا تبني المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2018.

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

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

نهج الخسائر الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

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

نهج الاضمحلال

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

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

نهج صافي القيمة المتوقع تحقيقها

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

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

مخصص العقود أو الارتباطات المثقلة بالأعباء لاقتناء موجودات.

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

التأثير المتوقع

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تمة)

3.2 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

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

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية، حتى تاريخ 31 آذار 2018 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية

احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر محتملة لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية. يقطع البنك ما لا يقل عن (10%) من "إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة" وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005.

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حقوق المودعين في حسابات الاستثمار المشترك وفقاً لل شروط الخاصة بها وعلى أن يسبق ذلك تحميل هذه الحقوق ما يخصها من مصاريف ونفقات للمصفي ومن ثم تحميلها ما يخصها من التزامات مرتبطة بها ويحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها.

احتياطي معدل الأرباح

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لقد قام البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 آذار 2018 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 2-20 لعام 2017.

يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، بقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

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

الربع الأول 2018

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.70%	1.06%	0.11%
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	3.73%	1.59%	0.16%
وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت	4.35%	1.86%	0.19%
وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات	-	2.01%	-
وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت	5.40%	2.12%	0.22%
وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات	-	2.30%	-
وديعة استثمارية سنة بنكنوت	6.34%	2.33%	0.24%
وديعة استثمارية سنة حوالات	-	2.53%	-
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	7.29%	2.59%	0.25%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

الربع الأول 2018

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	6.75%	2.38%	0.27%
وديعة استثمارية شهر بنكنوت	6.21%	2.38%	0.27%
وديعة استثمارية 3 أشهر بنكنوت	6.21%	2.38%	0.27%
وديعة استثمارية 3 أشهر حوالات	-	2.58%	-
وديعة استثمارية 6 أشهر بنكنوت	6.75%	2.38%	0.27%
وديعة استثمارية 6 أشهر حوالات	-	2.58%	-
وديعة استثمارية سنة بنكنوت	7.20%	2.38%	0.27%
وديعة استثمارية سنة حوالات	-	2.58%	-
وديعة استثمارية سنتين بنكنوت	8.10%	2.58%	0.27%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
12,951,490,688	8,812,540,088	نقد في الخزينة
52,836,676,037	51,571,660,681	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
5,736,430,557	5,900,927,509	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	174,824,557	غرفة التقاص
<u>71,524,597,282</u>	<u>66,459,952,835</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2018 مبلغ 5,900,927,509 ليرة سورية مقابل 5,736,430,557 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

31 آذار 2018 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
1,613,713,605	61,600,206,213	63,213,919,818	حسابات جارية (*)
-	10,170,819,415	10,170,819,415	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
-	140,286,170,276	140,286,170,276	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>1,613,713,605</u>	<u>212,057,195,904</u>	<u>213,670,909,509</u>	
31 كانون الأول 2017 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
1,835,090,186	89,652,618,913	91,487,709,099	حسابات جارية (*)
-	2,296,762,995	2,296,762,995	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
325,000,000	95,621,793,929	95,946,793,929	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>2,160,090,186</u>	<u>187,571,175,837</u>	<u>189,731,266,023</u>	

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية.
(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 137,210,018,849 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 (31 كانون الأول 2017: مبلغ 90,264,879,006 ليرة سورية).

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

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

31 آذار 2018 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)	485,000,000	18,440,751,119	18,925,751,119
ودائع تبادلية	875,000,000	-	875,000,000
	<u>1,360,000,000</u>	<u>18,440,751,119</u>	<u>19,800,751,119</u>

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 آذار 2018 مبلغ 18,925,751,119 ليرة سورية (31 كانون الأول 2017: مبلغ 21,739,862,661 ليرة سورية).

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
51,703,178,794	39,693,324,188	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(3,631,510,192)	(2,793,423,192)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
48,071,668,602	36,899,900,996	ينزل: مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***)
(142,582,516)	(140,682,081)	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
(5,320,253,942)	(5,398,725,595)	
<u>42,608,832,144</u>	<u>31,360,493,320</u>	

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 31 آذار 2018 مبلغ 4,754,934,282 ليرة سورية أي ما نسبته (9.2%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 5,627,355,169 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 أي ما نسبته (14.18%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة بتاريخ 31 آذار 2018 مبلغ 4,612,351,766 ليرة سورية أي ما نسبته (8.95%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 5,486,673,088 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول لعام 2017 أي ما نسبته (13.87%) للسنة السابقة.

() الأرباح المحفوظة**

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

31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	رصيد 1 كانون الثاني
140,682,081	139,177,195	الإضافات
1,917,489	20,537,453	النقص الناتج عن تغير سعر الصرف
-	(1,412,209)	الإستيعادات
(17,054)	(17,620,358)	رصيد نهاية الفترة / السنة
<u>142,582,516</u>	<u>140,682,081</u>	

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

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
5,472,088,880	30,605,301	5,502,694,181	في 1 كانون الثاني 2018
1,064,417	(1,064,417)	-	التغير خلال الفترة
-	-	-	تغير سعر الصرف
5,473,153,297	29,540,884	5,502,694,181	في 31 آذار 2018
5,062,497,435	27,050,195	5,089,547,630	في 1 كانون الثاني 2018 (*)
1,083,961,726	3,555,106	1,087,516,832	انخفاض القيمة افرادياً
(653,674,276)	-	(653,674,276)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(20,696,005)	-	(20,696,005)	تغير سعر الصرف افرادياً
5,472,088,880	30,605,301	5,502,694,181	تغير سعر الصرف جماعي
-	100,696	100,696	التغير خلال الفترة
596,358,220	563,202	596,921,422	انخفاض القيمة افرادياً
(182,139,695)	(1,141,496)	(183,281,191)	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(413,154,108)	(586,819)	(413,740,927)	استرداد افرادياً
-	-	-	استرداد افرادياً
-	-	-	تغير سعر الصرف افرادياً
1,064,417	(1,064,417)	-	تغير سعر الصرف جماعي
4,226,683,464	26,009,395	4,252,692,859	31 آذار 2018
1,246,469,833	3,531,489	1,250,001,322	انخفاض القيمة افرادياً
5,473,153,297	29,540,884	5,502,694,181	انخفاض القيمة بشكل جماعي

(*) بلغت قيمة المخصصات المباشرة المنتجة مبلغ 1,238,593,016 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 544,980,927 ليرة سورية كما بلغت قيمة الديون غير المنتجة المباشرة مبلغ 4,252,692,859 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة 1,871,184,858 ليرة سورية أما الديون غير المباشرة المنتجة مبلغ 11,408,306 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 (كما في 31 كانون الأول 2017: بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 5,500,982,831 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 1,711,350 ليرة سورية).

(**) يتضمن هذا المخصص المبالغ التالية:

31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	
5,320,253,942	5,398,725,595	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
171,031,933	102,257,236	مخصص تدني المشاركات
11,408,306	1,711,350	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
5,502,694,181	5,502,694,181	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

7 المشاركات

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
920,886,121	571,760,251	عمليات مشاركة إسلامية (*)
(102,257,236)	(171,031,933)	ينزل: مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
<u>818,628,885</u>	<u>400,728,318</u>	

(*) بلغت المشاركات غير المنتجة بتاريخ 31 آذار 2018 مبلغ 200,190,807 ليرة سورية مقابل مبلغ 212,858,306 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

8 موجودات مالية مُحْتَظَف بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات في صكوك جميعها ممولة ذاتياً كما في 31 آذار 2018 و 2017 وفيما يلي تفاصيل تلك الصكوك:

نوع حسب الطبيعة التعاقدية	تاريخ الاستحقاق	نوع الصك حسب الاستحقاق	قيمة الصك إلى رأس مال الجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	إسم الجهة المصدرة للصك
صكوك ايجارة	2 أيار 2018	طويل الأجل	0.126%	792.87 مليون دولار	1 مليون دولار	بنك بيت التمويل التركي الإسلامي
صكوك ايجارة	31 أيار 2021	طويل الأجل	0.001%	1,070 مليون دولار	2 مليون دولار	بنك الإمارات الإسلامي

كما في 31 آذار 2018 بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 43,573 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك بنك الإمارات الإسلامي 43,655 ليرة سورية، وأن سعر صرف الدولار كما في 31 آذار 2018 هو 436 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
256,210,000	-	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
<u>256,210,000</u>	<u>-</u>	

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 124,360,000 ليرة سورية بتاريخ 23 أيار 2013 وعقار آخر بقيمة 131,850,000 ليرة سورية بتاريخ 21 أيار 2013، تم استبعاد هذه الأصول من احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 لعام 2009 وتعديلاته. تم التواصل مع المركزي من أجل تسوية هذه الموجودات وتمديد المهلة ، لقد تم بيع هذه العقارات خلال شهر كانون الثاني لعام 2018.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

10 موجودات أخرى

31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	
394,185,298	416,747,334	مصاريف مدفوعة مقدماً
2,829,418,542	2,576,522,072	مدفوعات مقدمة (موردون)
590,519,444	228,201,535	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
10,490,664	1,747,528	سلف موظفين
53,058,292	101,954,406	مدينون متنوعون
1,763,739	1,605,919	سلف أرباح ودائع شهرية
11,097,089	4,051,049	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
48,416,500	66,440,500	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
35,070,200	35,718,650	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
-	35,903,708	حساب معلق حوالا لشركات مالية غير مصرفية
310,219,996	100,000	موجودات أخرى
<u>4,284,239,764</u>	<u>3,468,992,701</u>	

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند (1) من المادة 19 من القانون رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2018 هو كما يلي:

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

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

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

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

12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
157,746,703,626	151,120,578,315	مصارف محلية (حسابات جارية)
75,000,000	75,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
22,601,752	64,148,002	مصارف خارجية (حسابات جارية)
1,336,438	353,005	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>157,845,641,816</u>	<u>151,260,079,322</u>	

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
14,054,268,023	45,933,581,249	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
3,591,485,853	4,222,806,851	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
378,772,818	352,188,693	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
4,438,746,726	3,056,956,726	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
133,216	25,553,615	تأمينات نقدية لقاء بوالص
707,260	707,260	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
1,958,956	1,958,956	تأمينات نقدية قطع تصدير
4,369,680	4,369,680	تأمينات أخرى
<u>22,470,442,532</u>	<u>53,598,123,030</u>	

هذه التأمينات لا تدر عائد على أصحابها.

14 مخصصات متنوعة

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

الرصيد كما في 31 آذار 2018 ليرة سورية	ما تم رده للايرادات ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	31 آذار 2018 غير مدققة
55,504,220	-	(720,473)	720,473	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
10,713,110	-	-	6,344,900	4,368,210	مخصص القطع التشغيلي
11,408,306	-	720,473	8,976,483	1,711,350	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>77,625,636</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,041,856</u>	<u>61,583,780</u>	
55,504,220	-	(15,972,953)	15,972,953	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
4,368,210	(7,520,406)	-	6,853,760	5,034,856	مخصص القطع التشغيلي
1,711,350	(4,508,678)	-	-	6,220,028	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>61,583,780</u>	<u>(12,029,084)</u>	<u>(15,972,953)</u>	<u>22,826,713</u>	<u>66,759,104</u>	

31 كانون الأول 2017
مدققة

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

15 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	
1,591,124,821	1,622,644,650	رصيد بداية الفترة / السنة
(1,591,124,821)	-	المسدد خلال الفترة / السنة
1,622,644,650	389,668,144	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة (*)
<u>1,622,644,650</u>	<u>2,012,312,794</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	
<u>873,618,645</u>	<u>1,535,947,644</u>	الربح قبل الضريبة
-	-	التعديلات
(1,837,354)	3,996,042	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
-	(183,180,495)	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
30,912,953	5,906,976	استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
59,215,630	54,304,900	مصاريف استهلاك عقارات
88,291,229	(118,972,577)	مخصصات متنوعة
<u>961,909,874</u>	<u>1,416,975,067</u>	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
<u>240,477,469</u>	<u>354,243,767</u>	مصروف ضريبة الدخل
240,477,469	354,243,767	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
5%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
<u>12,023,874</u>	<u>35,424,377</u>	يضاف: رسم إعادة الإعمار
<u>252,501,343</u>	<u>389,668,144</u>	مصروف ضريبة دخل الفترة / السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2016 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2016 خلال عام 2017 كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018
16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
3,064,868,293	3,140,899,442	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,350,656,997	864,999,039	نققات مستحقة غير مدفوعة
-	750,360	دائنو شراء أصول ثابتة
1,335,170,580	1,352,211,630	توقيفات
719,401,142	767,361,142	مخصص مخاطر محتملة (*)
342,776,158	327,363,017	مستحقات أرباح مساهمين
110,915,576	91,380,456	مستحق لجهات حكومية
59,888,248	61,219,897	موردين
55,626,510	85,591,510	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
10,000,000	10,000,000	مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة غير مدفوعة
8,274,408	3,974,140	حساب وسيط حوالات شركات مالية غير مصرفية (شيفت)
29,328	-	إيرادات غير شرعية (**)
42,683,009	276,368,860	أخرى
<u>7,100,290,249</u>	<u>6,982,119,493</u>	

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

(**) تمثل مبالغ ناتجة عن الكسب المخالف للشريعة الإسلامية، وقد تم تجنبها ووضعها ضمن صندوق الصدقات.

فيما يلي ملخص للفروع المغلقة والفروع الموجودة في مناطق غير آمنة والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 31 آذار 2018:

اسم الفرع	موجودات الفرع – النقدية والثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
	ليرة سورية	ليرة سورية
حلب – الفرعان (مغلق)	177,944,241	55,652,076
حلب – الفيصل	922,240,988	288,430,945
حمص – دروبي (مغلق)	1,338	418
حماء – القوتلي	1,353,405,570	423,277,703
المجموع	<u>2,453,592,137</u>	<u>767,361,142</u>

خلال عام 2015 وبناء على قرار مجلس الإدارة رقم 4-2015 بتاريخ 13 كانون الأول 2015 تم استهلاك كافة الموجودات الثابتة الخاصة لفرع دوما وذلك نتيجة للظروف الراهنة.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

17 حسابات الاستثمار المطلقة

31 كانون الأول 2017			31 آذار 2018			
المجموع	مصارف و مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مصارف و مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
5,317,224,510	15,281,406	5,301,943,104	5,808,953,135	15,391,519	5,793,561,616	حسابات التوفير
26,302,153,141	8,899,995,154	17,402,157,987	31,222,516,129	9,158,155,239	22,064,360,890	لأجل
2,162,417,746	702,068,646	1,460,349,100	2,107,759,958	647,410,858	1,460,349,100	التأمينات النقدية
33,781,795,397	9,617,345,206	24,164,450,191	39,139,229,222	9,820,957,616	29,318,271,606	
213,105,460	60,660,961	152,444,499	339,919,318	85,293,791	254,625,527	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
						إجمالي حسابات الاستثمارات
<u>33,994,900,857</u>	<u>9,678,006,167</u>	<u>24,316,894,690</u>	<u>39,479,148,540</u>	<u>9,906,251,407</u>	<u>29,572,897,133</u>	المطلقة

كما في 31 آذار 2018 تبلغ قيمة إجمالي التأمينات النقدية التي تدر عائد مبلغاً وقدره 2,107,759,958 ليرة سورية (بينما في 31 كانون الأول 2017 كانت تبلغ : 2,162,417,746 ليرة سورية).

18 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
94,374,191	87,633,467	رصيد بداية الفترة / السنة
4,391,162	8,672,939	الإضافات خلال الفترة / السنة
(11,131,886)	(519,147)	فروقات أسعار الصرف
<u>87,633,467</u>	<u>95,787,259</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 8,672,939 ليرة سورية كما في 31 آذار 2018 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 4,391,162 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
211,113,023	267,793,376	رصيد بداية الفترة / السنة
73,313,881	38,342,637	الإضافات خلال الفترة / السنة
(16,633,528)	(287,677)	فروقات أسعار الصرف
<u>267,793,376</u>	<u>305,848,336</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

20 رأس المال المدفوع

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

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

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

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(91,481,000)	(65,743,000)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
25,738,000	11,045,500	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
4,934,257,000	4,945,302,500	رأس المال المدفوع

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

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

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

تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 آذار 2018 مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد التاريخ المذكور، ويستمر العمل بأحكام المادة 14 من المرسوم التشريعي 35 لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية لجهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية الخسائر الناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2018

21 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
520,844,145	838,180,823	إيراد المراجعات – شركات
41,000,026	72,918,902	إيراد المراجعات – أفراد
<u>561,844,171</u>	<u>911,099,725</u>	

22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

31 آذار 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
58,658,700	20,692,475	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>58,658,700</u>	<u>20,692,475</u>	

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

31 آذار 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
(3,747,451)	(9,673,442)	حسابات التوفير
(163,522,000)	(339,117,519)	حسابات لأجل
1,112,665	8,672,939	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>(166,156,786)</u>	<u>(340,118,022)</u>	

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

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

31 آذار 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
1,808,152	93,759,807	حصة البنك بصفته مضارب
434,266,792	459,571,734	حصة البنك بصفته رب مال
<u>436,074,944</u>	<u>553,331,541</u>	

25 دخل البنك من استثمارته الذاتية

31 آذار 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
520,070,574	702,457,754	إيراد وكالات استثمارية
(12,427,881)	11,999,400	إيراد (خسائر) الإجارة
35,281,844	11,855,974	إيراد الصكوك
<u>542,924,537</u>	<u>726,313,128</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

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

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
20,861,733	16,417,231	
(9,284,743)	(8,120,500)	
<u>11,576,990</u>	<u>8,296,731</u>	

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

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي) أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي) أعلى من 2% (دولار أمريكي)
-	-	
10,368,821,139	13,082,180,000	
-	-	

27 حصة السهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2017 غير مدققة	31 آذار 2018 غير مدققة	صافي ربح الفترة – ليرة سورية
621,117,302	1,146,279,500	
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم
12.42	22.93	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة – ليرة سورية

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

28 النقد وما في حكمه

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل ينزل: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
48,230,532,065	65,788,166,725	60,559,025,326	
141,499,542,994	189,731,266,023	213,670,909,509	
(113,377,543,908)	(157,845,641,816)	(151,260,079,322)	
<u>76,352,531,151</u>	<u>97,673,790,932</u>	<u>122,969,855,513</u>	

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

تعويزات الإدارة العليا	31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة
تعويزات مجلس الإدارة واللجان التنفيذية	-	96,207,145
تعويزات هيئة الرقابة الشرعية	7,673,208	25,620,739
الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)	101,143,484	594,396,372
	<u>108,816,692</u>	<u>716,224,256</u>

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

31 آذار 2018	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
بنود داخل بيان المركز المالي				
حسابات جارية مدينة	753,154,518	43,517,681,089	-	44,270,835,607
حسابات جارية دائنة	(22,389)	(9,698,140)	-	(9,720,529)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	54,803,401,133	101,862,300,254	-	156,665,701,387
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(57,860,496)	(57,860,496)
بنود داخل بيان الدخل				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	6,600,259	14,093,419	-	20,693,678
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	361,410,248	328,552,510	-	689,962,758
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً	16,417,231	-	-	16,417,231
31 كانون الأول 2017	البنك الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
بنود داخل بيان المركز المالي				
حسابات جارية مدينة	-	60,082,757,220	-	60,082,757,220
حسابات جارية دائنة	(22,389)	(3,439,390)	-	(3,461,779)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	50,311,139,409	67,847,052,883	-	118,158,192,292
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(52,543,937)	(52,543,937)
بنود داخل بيان الدخل				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	117,275,020	139,402,367	-	256,677,387
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	1,639,910,407	564,289,032	-	2,204,199,439
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً	52,117,100	43,464,924	-	95,582,024

30 إدارة المخاطر

30.1 مقدمة

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

لجنة إدارة المخاطر

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

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

30.2 مخاطر الائتمان

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في 31 آذار 2018 مبلغ وقدره 1,420,339,492 ليرة سورية مقابل 0 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

مخاطر الائتمان

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

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة 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.
- إن المؤشرات الرئيسية للانخفاض في قيمة ذمم التمويل وتصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف 597 / م ن / ب 4 و تعديلاته اللاحقة.
- يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/ م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.
- يقوم المصرف باتباع الطريقة المعيارية المبسطة عند قياسه لمخاطر الائتمان.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنود داخل بيان المركز المالي

31 آذار 2018 (غير مدققة)

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
371,558,600	-	371,558,600	-	-	ديون متدنية المخاطر
37,268,255,128	708,913,854	33,893,985,529	2,307,914,023	357,441,722	عادية (مقبولة المخاطر)
9,680,000,228	109,950,625	9,503,951,299	59,257,702	6,840,602	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
47,319,813,956	818,864,479	43,769,495,428	2,367,171,725	364,282,324	مجموع الديون المنتجة
					غير منتجة
125,987,497	-	120,818,791	2,859,886	2,308,820	دون المستوى
2,388,406	-	-	2,370,856	17,550	مشكوك في تحصيلها
4,826,749,186	61,174,753	4,733,414,874	6,550,689	25,608,870	هالكة (رديئة)
4,955,125,089	61,174,753	4,854,233,665	11,781,431	27,935,240	مجموع الديون غير المنتجة
52,274,939,045	880,039,232	48,623,729,093	2,378,953,156	392,217,564	المجموع
(3,631,510,192)	(76,055,714)	(2,923,607,710)	(565,864,650)	(65,982,118)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(142,582,516)	(288,787)	(136,836,513)	(1,801,634)	(3,655,582)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(5,491,285,875)	(61,017,133)	(5,400,727,858)	(6,659,943)	(22,880,941)	يطرح: مخصص التدني
43,009,560,462	742,677,598	40,162,557,012	1,804,626,929	299,698,923	الصافي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2018 (غير مدققة)
الشركات

الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	16,830,627,160	180,231,262	17,010,858,422
-	-	11,087,999,686	444,939,800	11,532,939,486
-	-	3,009,811,070	26,945,000	3,036,756,070
-	-	30,928,437,916	652,116,062	31,580,553,978
مجموع الديون المنتجة				
غير منتجة:				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	156,553,000	1,626,000	158,179,000
-	-	156,553,000	1,626,000	158,179,000
-	-	31,084,990,916	653,742,062	31,738,732,978
-	-	(11,408,306)	-	(11,408,306)
-	-	31,073,582,610	653,742,062	31,727,324,672
مجموع الديون غير المنتجة				
المجموع				
يطرح: مخصص التدني				
الصافي				

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2017 (مدققة)
الشركات

الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	4,858,664,151	249,820,470	5,108,484,621
-	-	13,831,695,652	533,195,224	14,364,890,876
-	-	11,656,800	19,397,150	31,053,950
-	-	18,702,016,603	802,412,844	19,504,429,447
-	-	177,217,856	-	177,217,856
-	-	-	-	-
-	-	157,122,600	6,422,000	163,544,600
-	-	334,340,456	6,422,000	340,762,456
-	-	19,036,357,059	808,834,844	19,845,191,903
-	-	-	(1,711,350)	(1,711,350)
-	-	19,036,357,059	807,123,494	19,843,480,553

ديون متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)

مجموع الديون المنتجة

غير منتجة:

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

رديئة

مجموع الديون غير المنتجة

المجموع

يطرح: مخصص التدني

الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

30 إدارة المخاطر (تنمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية						
البند / القطاع الاقتصادي						
إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
51,571,660,681	-	-	-	-	51,571,660,681	أرصدة لدى المصارف المركزية
213,670,909,509	-	-	-	-	213,670,909,509	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
19,800,751,119	-	-	-	-	19,800,751,119	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
42,608,832,144	623,021,365	6,606,681,900	29,152,272,741	5,906,281,327	320,574,811	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
400,728,318	69,473,675	-	302,095,770	29,158,873	-	المشاركات
1,308,000,000	-	-	-	-	1,308,000,000	موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,284,239,764	4,235,823,264	-	-	-	48,416,500	موجودات أخرى
1,866,682,609	-	-	-	-	1,866,682,609	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
335,511,804,144	4,928,318,304	6,606,681,900	29,454,368,511	5,935,440,200	288,586,995,229	الإجمالي 31 آذار 2018 (غير مدققة)
306,561,303,238	3,420,164,903	1,965,255,727	24,789,957,041	5,464,841,992	270,921,083,575	الإجمالي 31 كانون الأول 2017 (مدققة)

30.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

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

مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت 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 لصرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

- عقد 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:

- ففي 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 جديّة عند تنفيذ الوعد بالشراء.

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

30.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً لافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق.

ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري واقتصادي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

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

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.

- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.5 مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشترَأة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم 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 مُحقق به لهذا الغرض.

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 آذار 2018 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

30.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

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

31 آذار 2018 (غير مدققة)

العملية	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	22,646,365,515	2,264,636,552	2,161,727,414
يورو	41,018,682	4,101,868	3,076,401
جنيه استرليني	(85,384)	(8,538)	(6,404)
العملات الأخرى	(3,917,509,688)	(391,750,969)	(293,813,227)

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

30.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 31 آذار 2018 بكافة العملات حداً الأقصى 108% وحدها الأدنى 103%، وكنسبة متوسطة 106%.

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.7 مخاطر السيولة (تتمة)

31 آذار 2018 (غير مدققة)

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فاقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	66,459,953	-	-	-	-	-	-	66,459,953
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	103,680,608	85,933,483	24,056,819	-	-	-	-	213,670,910
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	-	3,311,486	875,000	6,540,000	485,000	8,589,265	19,800,751
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	2,089,830	422,524	12,324,784	11,312,604	7,487,942	1,215,307	7,755,841	42,608,832
المشاركات	29,159	-	-	-	57,008	114,583	199,978	400,728
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	436,000	-	-	-	872,000	1,308,000
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	3,708,702
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	7,496	7,496
موجودات أخرى	3,730,468	62,490	92,733	-	231,607	4,616	162,326	4,284,240
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	1,866,683	1,866,683
مجموع الموجودات	175,990,018	86,418,497	40,221,822	12,187,604	14,316,557	1,819,506	23,162,291	354,116,295
المطلوبات وحقوق أصحاب وحسابات الاستثمار المطلقة								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	151,184,726	-	-	-	-	75,353	-	151,260,079
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	71,122,865	-	-	-	-	-	-	71,122,865
تأمينات نقدية	29,514,993	116,154	2,563,233	20,583,720	416,414	349,681	53,928	53,598,123
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	77,626	77,626
مخصص ضريبة الدخل	-	-	1,622,645	-	-	-	389,668	2,012,313
مطلوبات أخرى	6,982,120	-	-	-	-	-	-	6,982,120
مجموع المطلوبات	258,804,704	116,154	4,185,878	20,583,720	416,414	425,034	521,222	285,053,126
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	6,809,559	6,247,546	9,628,333	6,095,537	8,209,732	2,276,461	613,616	39,880,784
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	265,614,263	6,363,700	13,814,211	26,679,257	8,626,146	2,701,495	1,134,838	324,933,910
فجوة الفئة	(89,624,245)	80,054,797	26,407,611	(14,491,653)	5,690,411	(881,989)	22,027,453	29,182,385
الفجوة التراكمية	(89,624,245)	(9,569,448)	16,838,163	2,346,510	8,036,921	7,154,932	29,182,385	-

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.7 مخاطر السيولة (تتمة)

31 كانون الأول 2017 (مدققة)

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

- تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.
- أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:
- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته ونشاطاته.
 - تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك وتحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الإجراء على إظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
 - حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
 - الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
 - فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
 - الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
 - المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
 - توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
 - التأمين على موجودات البنك.
 - تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
 - التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك للموظفين الجدد.
 - وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
 - وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ و خطط استمرارية عمل بديلة و إجراء اختبارات لها لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (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 الأحداث على أداء البنك.

30.9 المخاطر الشرعية

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

30.10 مخاطر الأعمال

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

30.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

31 بنود خارج الميزانية

31 آذار 2018 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	17,769,738,726	-	17,769,738,726
الكفالات	13,968,994,252	-	13,968,994,252
السقوف غير المستغلة	27,217,628,798	-	27,217,628,798
المجموع	58,956,361,776	-	58,956,361,776

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2018

32 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

البيان	الأفراد	تمويل المؤسسات	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	70,874,365	858,069,756	1,094,894,440	250,093,870	273,917,526	78,840,000	2,626,689,957	1,669,153,740
مخصص تنني	-	-	-	-	-	-	-	-
للتحويلات الممنوحة	70,874,365	858,069,756	1,094,894,440	250,093,870	273,917,526	78,840,000	2,626,689,957	1,669,153,740
نتائج أعمال القطاع								
مصاريف موزعة	(400,070)	(63,200,466)	(538,198,109)	(40,479,039)	(133,620,308)	(690,000)	(776,587,992)	(341,318,965)
على القطاعات	-	-	-	-	-	-	-	-
مصاريف غير	-	-	-	-	-	-	-	-
موزعة على	-	-	-	-	-	-	-	-
القطاعات	70,474,295	794,869,290	556,696,331	209,614,831	140,297,218	(236,004,321)	1,535,947,644	873,618,645
الربح قبل الضريبة	(19,380,431)	(218,589,055)	(120,374,033)	(57,644,079)	(38,581,735)	64,901,189	(389,668,144)	(252,501,343)
ضريبة الدخل								
صافي ربح القطاع	51,093,864	576,280,235	436,322,298	151,970,752	101,715,483	(171,103,132)	1,146,279,500	621,117,302
للفترة								
البيان	الأفراد	تمويل المؤسسات	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	31 آذار 2018 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2017 مدققة ليرة سورية
مجموع الموجودات	4,177,005,228	41,661,765,693	161,985,440,838	134,828,119,431	10,857,409,994	606,552,474	354,116,293,658	328,872,527,436
مجموع المطلوبات								
وحقوق أصحاب								
حسابات الاستثمار	(3,406,484)	(3,118,176,623)	(3,660,188,285)	(198,979,922,236)	(117,145,659,398)	(2,026,555,966)	(324,933,908,992)	(300,847,467,770)
المطلقة								

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2018

32 التحليل القطاعي (تتمة)

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

31 آذار 2018 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
931,792	20,692	911,100	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(378,461)	(8,404)	(370,057)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
553,331	12,288	541,043	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
726,313	709,504	16,809	دخل البنك من استثماراته الذاتية
8,297	8,297	-	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
474,809	-	474,809	صافي إيرادات الخدمات البنكية
350,064	-	350,064	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
-	-	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
78,840	-	78,840	إيرادات أخرى
2,191,654	730,089	1,461,565	إجمالي الدخل التشغيلي
(655,706)	-	(655,706)	إجمالي المصروفات والمخصصات
1,535,948	730,089	805,859	الربح قبل الضريبة
(389,668)	-	(389,668)	مصروف ضريبة الدخل
1,146,280	730,089	416,191	صافي أرباح الفترة
354,116,294	232,441,426	121,674,868	الموجودات كما في 31 آذار 2018

31 آذار 2017 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية	سورية	
620,503	58,659	561,844	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(184,428)	(17,435)	(166,993)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
436,075	41,224	394,851	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
542,925	547,315	(4,390)	دخل البنك من استثماراته الذاتية
11,575	11,575	-	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
466,520	-	466,520	صافي إيرادات الخدمات البنكية
212,058	-	212,058	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
-	-	-	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
-	-	-	إيرادات أخرى
1,669,153	600,114	1,069,039	إجمالي الدخل التشغيلي
(795,535)	-	(795,535)	إجمالي المصروفات والمخصصات
873,618	600,114	273,504	الربح قبل الضريبة
(252,501)	-	(252,501)	مصروف ضريبة الدخل
621,117	600,114	21,003	صافي أرباح الفترة
328,872,527	212,894,220	115,978,307	الموجودات كما في 31 كانون الأول 2017

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

و يتكون رأس مال البنك من:

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.
 - ينزل أقطار رأس المال المكتتب بها غير المسددة بالإضافة إلى صافي الموجودات الثابتة غير المادية.
- وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المستند إلى تعميم مجلس النقد والتسليف، على البنك الاحتفاظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك، ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8% حسب التعليمات المقررة.

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

31 كانون الأول 2017	31 آذار 2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
4,934,257,000	4,945,302,500	رأس المال
14,389,720,216	14,389,720,216	الأرباح غير المحققة
5,952,430,317	5,952,430,317	صافي الأرباح المدورة المحققة
1,250,000,000	1,250,000,000	احتياطي قانوني
1,436,821,680	1,436,821,680	احتياطي خاص
24,947,708	24,947,708	احتياطي معدل أرباح
(256,210,000)	-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيته خلال الفترة المحددة
(4,806,798)	(7,495,663)	الموجودات غير الملموسة
27,727,160,123	27,991,726,758	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
27,764,042,868	28,028,609,503	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
223,160,547,238	254,838,283,714	الموجودات المثقلة
4,057,325,053	4,207,787,556	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,120,261,088	4,245,401,226	مخاطر السوق
4,235,499,236	4,216,979,567	المخاطر التشغيلية
232,573,632,615	267,508,452,063	
12%	10%	نسبة كفاية رأس المال
12%	10%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
99%	96%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2018

34 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	
17,769,738,726	7,461,591,200	اعتمادات مستندية
-	293,558,912	قبولات
13,968,994,252	12,090,041,791	كفالات
8,762,035,622	8,601,931,433	لقاء حسن تنفيذ
4,502,115,314	2,916,939,906	لقاء اشتراك في مناقصات
704,843,316	571,170,452	لقاء الدفع
27,217,628,798	48,701,987,739	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
58,956,361,776	68,547,179,642	

ب- التزامات تعاقدية

31 آذار 2018 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2017 ليرة سورية مدققة	
578,186,659	-	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
224,191,992	1,368,229,153	تستحق خلال سنة
802,378,651	1,368,229,153	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

35 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 آذار 2018.

36 الأحداث اللاحقة

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