

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2017



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 في 31 آذار 2017، والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2017، 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 بالصادقة عليها.



محمد اليغشي

محمد اليغشي

16 أيار 2017

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2017

الموجودات	إيضاح	31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	3	53,187,864,650	49,589,630,084
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	4	141,499,542,994	102,419,718,157
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	5	47,653,237,976	62,349,809,516
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	6	16,419,023,342	18,747,626,785
المشاركات	7	1,906,086,105	1,763,303,730
موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	8	3,607,154,585	3,607,154,585
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	9	263,210,000	256,210,000
موجودات ثابتة		3,224,740,449	3,027,176,308
موجودات غير ملموسة		6,512,242	7,125,961
موجودات أخرى	10	3,171,683,618	3,151,994,528
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	11	2,161,995,426	2,161,995,426
مجموع الموجودات		273,101,051,387	247,081,745,080

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

المطلوبات			
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	12	113,377,543,908	79,986,131,010
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء		64,065,863,885	63,765,827,990
تأمينات نقدية	13	36,062,764,838	37,473,204,893
مخصصات متنوعة	14	62,891,855	66,759,104
مخصص ضريبة الدخل	15	1,843,626,164	1,591,124,821
مطلوبات أخرى	16	5,795,691,662	13,589,739,221
مجموع المطلوبات		221,208,382,312	196,472,787,039
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة			
حسابات الاستثمار المطلقة	17	23,221,298,268	21,833,455,812
احتياطي معدل الأرباح	18	95,935,997	94,374,191
احتياطي مخاطر الاستثمار	19	229,622,993	211,113,023
مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		23,546,857,258	22,138,943,026
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		244,755,239,570	218,611,730,065
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي البنك			
رأس المال المدفوع	20	4,913,198,500	4,908,519,000
احتياطي قانوني		900,549,050	900,549,050
احتياطي خاص		900,549,050	900,549,050
احتياطي معدل الأرباح		24,947,708	24,947,708
احتياطي عام لمخاطر التمويل		36,882,745	36,882,745
أرباح الفترة		621,117,302	-
أرباح مدورة محققة		3,098,072,246	3,848,072,246
أرباح مدورة غير محققة		17,850,495,216	17,850,495,216
مجموع حقوق الملكية		28,345,811,817	28,470,015,015
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية		273,101,051,387	247,081,745,080

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى

المدير المالي
عبدالله محمد مكرم الملوحى

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة – سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

إيضاح	31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2016 ليرة سورية غير مدققة
الإيرادات		
إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	561,844,171	455,934,803
مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	(15,000,000)
إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية	58,658,700	52,904,891
إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	620,502,871	493,839,694
نسيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(184,427,927)	(96,674,831)
احتياطي مخاطر الاستثمار	(18,271,141)	(12,175,476)
الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار	(166,156,786)	(84,499,355)
حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال	436,074,944	397,164,863
دخل البنك من استثماراته الذاتية	542,924,537	346,985,454
حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار	11,576,990	15,177,681
صافي إيرادات الخدمات البنكية	466,519,613	548,954,382
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	212,057,656	344,569,263
أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة	-	4,063,791,852
إجمالي الدخل التشغيلي	1,669,153,740	5,716,643,495
المصروفات والمخصصات		
نفقات الموظفين	(410,174,249)	(281,616,452)
استهلاكات وإطفاءات	(81,677,420)	(31,396,027)
مصاريف إدارية وعمومية	(244,467,796)	(232,384,248)
مُخصصات متنوعة	(59,215,630)	(79,463,226)
مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات	-	(200,000,000)
إجمالي المصروفات والمخصصات	(795,535,095)	(824,859,953)
الربح قبل الضريبة	873,618,645	4,891,783,542
مصروف ضريبة الدخل	(252,501,343)	(227,207,513)
صافي الربح	621,117,302	4,664,576,029
حصة السهم من ربح الفترة	12.42	93.29

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

الإجمالي ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ليرة سورية	أرباح مدورة محقة ليرة سورية	أرباح الفترة بعد الضريبة ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	احتياطي معدل الأرباح ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	
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
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)
17,969,799,899	10,802,686,442	1,476,937,957	-	36,882,745	4,357,183	374,016,661	374,016,661	4,900,902,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
2,239,750	-	-	-	-	-	-	-	2,239,750	تسديدات رأس المال
2,442,754	-	-	-	-	2,442,754	-	-	-	إضافات خلال الفترة
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خلال الفترة
4,664,576,029	-	-	4,664,576,029	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>22,389,058,432</u>	<u>10,802,686,442</u>	<u>1,226,937,957</u>	<u>4,664,576,029</u>	<u>36,882,745</u>	<u>6,799,937</u>	<u>374,016,661</u>	<u>374,016,661</u>	<u>4,903,142,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2016 (غير مدققة)

(*) هذا المبلغ يمثل أرباح تمت الموافقة على توزيعها لحملة أسهم بنك البركة سورية وذلك خلال انعقاد الجمعية العمومية لبنك البركة في 18 نيسان 2017 بواقع 15 ليرة سورية لكل سهم (15 * 50,000,000 سهم = 750,000,000 ليرة سورية). تم العمل على توزيع الأرباح النقدية فقط ، وقد بلغت التوزيعات النقدية الفعلية حتى 31 آذار 2017 مبلغ 1,011,235 ليرة سورية. كما أنه تم تقرير توزيع مبلغ 90,000,000 ليرة سورية مكافأة أعضاء مجلس إدارة تم احتجازها كمصاريف مستحقة غير مدفوعة خلال عام 2016 .

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

31 آذار 2016 لييرة سورية غير مدققة	31 آذار 2017 لييرة سورية غير مدققة	إيضاح	
4,891,783,542	873,618,645		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
			صافي الربح قبل الضريبة
			تعديلات لبنود غير نقدية
31,092,718	81,063,701		استهلاكات
303,309	613,719		إطفاءات
(56,057,251)	(202,110,005)		إيرادات محققة غير مستحقة القبض
252,236,202	(11,642,919)		مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(24,999,999)	17,757,053		مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
(12,236,203)	(6,114,134)		مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
79,463,226	59,215,630		مخصصات متنوعة
96,674,831	184,427,927		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
5,258,260,375	996,829,617		صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
28,209,264,875	14,941,165,989		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
2,200,493,699	2,356,165,078		إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(645,066,644)	(160,539,428)		المشاركات
(375,575,210)	-		ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
(1,351,288,474)	183,681,273		الموجودات الأخرى
(162,163,291)	(622,196,996)		احتياطي نقدي الزامي
7,931,665,273	(2,168,312,871)		التأمينات النقدية
447,766,587	(8,766,728,804)		مطلوبات أخرى
41,513,357,190	6,760,063,858		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
168,829,891	(7,000,000)		الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(86,037,579)	(278,627,842)		موجودات ثابتة
82,792,312	(285,627,842)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية
			التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(963,028,057)	1,315,511,558		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	(1,011,235)		توزيعات نقدية مدفوعة
(1,368,555,247)	(5,051,680)		صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(96,143,251)	(132,243,609)		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
2,239,750	4,679,500	20	تسديدات رأس المال
(2,425,486,805)	1,181,884,534		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
5,048,515,099	986,880,075		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
44,219,177,796	8,643,200,625		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
26,194,692,510	67,709,330,526		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
70,413,870,306	76,352,531,151	28	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	
107,542,084	1,021,520	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات (*)
107,542,084	1,021,520	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(96,257,635)	(1,375,000)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(96,257,635)	(1,375,000)	مجموع الاستخدامات
11,284,449	(353,480)	(نقص) زيادة المصادر عن الاستخدامات
537,937	11,822,386	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
11,822,386	11,468,906	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2017

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	
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)
4,437,072,258	(15,177,681)	(10,081,348,925)	23,749,939	8,326,000,000	6,183,848,925	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>4,437,072,258</u>	<u>(15,177,681)</u>	<u>(10,081,348,925)</u>	<u>23,749,939</u>	<u>8,326,000,000</u>	<u>6,183,848,925</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2016 (غير مدققة)

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 5,191,332,071 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 وهي كما يلي:
أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 5,182,047,328 ليرة سورية.
ثانياً: الأيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 9,284,743 ليرة سورية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

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

تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بناءً على قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/م ن ب/4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في دمشق- شارع الشهبندر بعد مبنى رئاسة مجلس الوزراء سابقاً عقار رقم 3229 الجمهورية العربية السورية.

يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها إحدى عشر فرعاً ومكتبان. تم نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، إغلاق فرعين من فروع البنك، وهي فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروبي. خلال العام 2014 تمت الموافقة على إدراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية. وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات 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 2017 من قبل مجلس الإدارة في 10 أيار 2017.

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 الباري مشعل عضواً
3. فضيلة الشيخ عبد الستار قطان عضواً

تم التمديد لهيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق أحكام مجلس النقد والتسليف رقم 1370/م ن ب/4 الصادر بتاريخ 13 نيسان 2016 وبقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لمدة سنة واحدة من تاريخ انتهاء ولايته السابقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية 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 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 2016 فيما عدا تبني المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2017.

3.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات وافتراسات تؤثر في قيمة الإيرادات والمصروفات، والموجودات والمطلوبات، والإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية 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 والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهريّة في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية في السنة 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 المتجلية بحالة عدم التيقن المستقبلية، فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. وعلاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على دراية بأية أمور جوهريّة من الممكن أن تثير شكوكاً هامة حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العمل 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 ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 31 آذار 2017 لم يتم تجنيب 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 يجنيه 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 للشروط الخاصة بها وعلى أن يسبق ذلك تحميل هذه الحقوق ما يخصها من مصاريف ونفقات للمصفي ومن ثم تحميلها ما يخصها من التزامات مرتبطة بها ويحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهة.

احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي يجنيه 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 وتتناسب 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 المٌطلقة (تتمة)

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق. 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 كانون الأول 2016 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 22-3 لعام 2016. يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد 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 2017			
متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	3%	0.61%	0.35%
وديعة استثمارية شهر	4%	0.92%	0.52%
وديعة استثمارية 3 أشهر	5%	1.07%	0.61%
وديعة استثمارية 6 أشهر	6%	1.23%	0.69%
وديعة استثمارية سنة	7%	1.35%	0.76%
وديعة استثمارية سنتين	8%	1.38%	0.78%
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 2017			
متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	7.38%	1.25%	0.86%
وديعة استثمارية شهر	7.38%	1.25%	0.86%
وديعة استثمارية 3 أشهر	7.38%	1.25%	0.86%
وديعة استثمارية 6 أشهر	7.38%	1.25%	0.86%
وديعة استثمارية سنة	7.90%	1.25%	0.86%
وديعة استثمارية سنتين	8.96%	1.25%	0.86%
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.

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
11,946,147,287	10,458,826,258	نقد في الخزينة
33,329,596,092	37,748,770,665	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
4,313,886,705	4,957,332,585	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
-	22,935,142	غرفة التقاص
<u>49,589,630,084</u>	<u>53,187,864,650</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 2017 مبلغ 4,957,332,585 ليرة سورية مقابل 4,313,886,705 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 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 2017 (غير مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
10,115,729,466	85,926,619,550	96,042,349,016		حسابات جارية (*)
-	6,711,272,109	6,711,272,109		تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
-	38,745,921,869	38,745,921,869		وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>10,115,729,466</u>	<u>131,383,813,528</u>	<u>141,499,542,994</u>		
31 كانون الأول 2016 (مدققة)	مصارف محلية ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	
7,752,961,866	36,999,251,708	44,752,213,574		حسابات جارية (*)
-	6,948,100,285	6,948,100,285		تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
-	50,719,404,298	50,719,404,298		وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>7,752,961,866</u>	<u>94,666,756,291</u>	<u>102,419,718,157</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 36,364,338,113 ليرة سورية كما في 31 آذار 2017 (31 كانون الأول 2016: 45,101,472,367 ليرة سورية).

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

5

31 آذار 2017 (غير مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
46,853,237,976	46,038,237,976	815,000,000
800,000,000	-	800,000,000
47,653,237,976	46,038,237,976	1,615,000,000

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

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
61,549,809,516	60,734,809,516	815,000,000
800,000,000	-	800,000,000
62,349,809,516	60,734,809,516	1,615,000,000

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 آذار 2017 مبلغ 37,600,316,232 ليرة سورية (31 كانون الأول 2016: 57,745,763,880 ليرة سورية).

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

6

31 كانون الأول 2016
ليرة سورية
مدققة31 آذار 2017
ليرة سورية
غير مدققة

26,899,417,349	24,743,945,525
31,045,800	31,045,800
(1,928,549,913)	(2,110,279,787)
25,001,913,236	22,664,711,538
(139,177,195)	(142,221,859)
(6,115,109,256)	(6,103,466,337)
18,747,626,785	16,419,023,342

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة

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

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 31 آذار 2017 مبلغ 5,983,125,091 ليرة سورية أي ما نسبته (24.18%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 5,577,217,708 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 أي ما نسبته (20.73%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة بتاريخ 31 آذار 2017 مبلغ 5,840,903,232 ليرة سورية أي ما نسبته (23.74%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 5,438,040,513 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول لعام 2016 أي ما نسبته (20.30%) للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

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

31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة
94,879,588	139,177,195
41,926,056	7,439,442
3,135,199	-
(763,648)	(4,394,778)
139,177,195	142,221,859

رصيد 1 كانون الثاني

الإضافات

الزيادة الناتجة عن تغيير سعر الصرف

الإستبعادات

رصيد نهاية الفترة / السنة

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
6,116,850,566	30,213,896	6,147,064,462	في 1 كانون الثاني 2017
(1,314,011)	1,314,011	-	التغير خلال الفترة
6,115,536,555	31,527,907	6,147,064,462	في 31 آذار 2017
في 1 كانون الثاني 2017 (*)			
2,705,036,379	26,806,143	2,731,842,522	انخفاض القيمة افرادياً
766,093,031	3,407,753	769,500,784	انخفاض القيمة بشكل جماعي
2,600,050,608	-	2,600,050,608	تغير سعر الصرف افرادياً
45,670,548	-	45,670,548	تغير سعر الصرف جماعي
التغير خلال الفترة			
263,942,814	205,833	264,148,647	انخفاض القيمة افرادياً
384,516,766	1,875,181	386,391,947	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(86,680,018)	(327,878)	(87,007,896)	استرداد افرادياً
(563,093,573)	(439,125)	(563,532,698)	استرداد افرادياً
-	-	-	تغير سعر الصرف افرادياً
-	-	-	تغير سعر الصرف جماعي
(1,314,011)	1,314,011	-	
في 31 آذار 2017			
5,482,349,783	26,684,098	5,509,033,881	انخفاض القيمة افرادياً
633,186,772	4,843,809	638,030,581	انخفاض القيمة بشكل جماعي
6,115,536,555	31,527,907	(**) 6,147,064,462	

(*) بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 6,146,958,568 ليرة سورية (2016): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 6,140,844,434 ليرة سورية).

(**) يتضمن هذا المخصص قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 43,492,231 ليرة سورية (2016): بلغت قيمة مخصص تدني المشاركات 25,735,178 ليرة سورية) وقيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي والذي يبلغ 105,894 ليرة سورية (2016): بلغت قيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي 6,220,028 ليرة سورية).

7 المشاركات

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة	
1,949,578,336	1,789,038,908	عمليات مشاركة إسلامية
(43,492,231)	(25,735,178)	ينزل مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
1,906,086,105	1,763,303,730	

8 موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
1,673,584,779	3,607,154,585	رصيد 1 كانون الثاني
1,034,860,000	-	الإضافات
898,709,806	-	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
3,607,154,585	3,607,154,585	رصيد 31 كانون الأول

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات في صكوك جميعها ممولة ذاتياً كما في 31 آذار 2017 و 2016 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 إيجارة	30 أيار 2017	طويل الأجل	0.1%	1,000 مليون دولار	1 مليون دولار	بنك دبي الإسلامي
صكوك إيجارة	2 أيار 2018 25 تشرين الثاني	طويل الأجل	0.126%	792.87 مليون دولار	1 مليون دولار	بنك بيت التمويل التركي الإسلامي
صكوك مرابحة	2021	طويل الأجل	0.044%	6,779 مليون دولار	2.97 مليون دولار	شركة الممتلكات البحرينية القابضة
صكوك إيجارة	31 أيار 2021	طويل الأجل	0.001%	1,070 مليون دولار	2 مليون دولار	بنك الإمارات الإسلامي

كما في 31 آذار 2017 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي المقيمة بالليرات السورية مبلغ 52,002 ليرة سورية في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 51,905 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك شركة الممتلكات البحرينية القابضة 50,773 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك بنك الإمارات الإسلامي 52,325 ليرة سورية، وأن سعر صرف الدولار كما في 31 آذار 2017 هو 517.43 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
-	7,000,000	موجودات بغرض المرابحة
256,210,000	256,210,000	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
256,210,000	263,210,000	

(*) 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، غير أن البنك لم يتمكن من تصفية هذين العقارين لغاية تاريخ 31 آذار 2017، ولذلك تم استبعاد هذه الأصول من احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب لعام 2009 وتعديلاته.

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
557,786,235	528,829,511	مصاريف مدفوعة مقدماً
1,979,328,153	1,799,555,141	مدفوعات مقدمة (موردون)
469,931,531	673,262,883	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
8,094,073	6,726,864	سلف موظفين
45,272,625	46,234,667	مدينون متنوعون
703,194	1,060,000	سلف أرباح ودائع شهرية
3,382,250	3,546,135	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
51,540,000	74,882,500	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
35,025,000	35,325,000	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
931,467	2,260,917	موجودات أخرى
<u>3,151,994,528</u>	<u>3,171,683,618</u>	

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة 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 2017 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,876,503,877	1,876,503,877	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) (*)
<u>2,161,995,426</u>	<u>2,161,995,426</u>	

(*) كما في 31 آذار 2017 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 517.43 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 517.43 كما في 31 كانون الأول 2016).

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 إلزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب المصرف المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
79,888,387,155	113,275,988,226	مصارف محلية (حسابات جارية)
75,000,000	75,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
22,743,855	26,555,682	مصارف خارجية (حسابات جارية)
<u>79,986,131,010</u>	<u>113,377,543,908</u>	

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
4,860,650,489	4,845,786,160	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
28,052,260,234	30,291,975,897	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
478,538,425	519,744,985	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
3,209,712,226	9,712,226	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
163,052,120	46,690,099	تأمينات نقدية لقاء بوالص
157,513,173	25,696,068	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
546,294,246	317,975,423	تأمينات نقدية قطع تصدير
5,183,980	5,183,980	تأمينات أخرى
<u>37,473,204,893</u>	<u>36,062,764,838</u>	

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 2017 ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	
55,452,775	-	(51,445)	-	55,504,220	مخصص تعويض نهاية الخدمة
7,333,186	-	-	2,298,330	5,034,856	مخصص القطع التشغيلي
105,894	(6,114,134)	-	-	6,220,028	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>62,891,855</u>	<u>(6,114,134)</u>	<u>(51,445)</u>	<u>2,298,330</u>	<u>66,759,104</u>	
55,504,220	-	(1,760,775)	17,014,995	40,250,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
5,034,856	(13,834,796)	-	10,294,535	8,575,117	مخصص القطع التشغيلي
6,220,028	(13,968,932)	-	1,599,117	18,589,843	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>66,759,104</u>	<u>(27,803,728)</u>	<u>(1,760,775)</u>	<u>28,908,647</u>	<u>67,414,960</u>	

31 كانون الأول 2016 مدققة

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

15 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة	31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	
750,742,298	1,591,124,821	رصيد بداية الفترة \ السنة
(750,742,298)	-	المسدد خلال الفترة \ السنة
1,591,124,821	252,501,343	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة \ السنة (*)
1,591,124,821	1,843,626,164	رصيد نهاية الفترة \ السنة
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:		
31 آذار 2016 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	
4,891,783,542	873,618,645	الربح قبل الضريبة
التعديلات		
(4,063,791,852)	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
-	(1,837,354)	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
(50,086,252)	-	استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
3,557,292	-	مصروف استهلاك تحسينات على العقارات المملوكة
4,626,476	30,912,953	مصاريف استهلاك عقارات
79,463,226	59,215,630	مخصصات أخرى
-	-	إستهلاك مصاريف التأسيس
(4,026,231,110)	88,291,229	
865,552,432	961,909,874	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
216,388,108	240,477,469	مصروف ضريبة الدخل
216,388,108	240,477,469	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الاعمار
5%	5%	نسبة رسم إعادة الإعمار
10,819,405	12,023,874	يضاف: رسم إعادة إعمار
227,207,513	252,501,343	مصروف ضريبة دخل الفترة / السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2015 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مخصصات الضريبة كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
11,044,790,432	2,350,718,568	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,293,401,036	1,127,674,212	نفقات مستحقة غير مدفوعة
398,444,614	572,066,090	دائنو شراء أصول ثابتة
-	23,000,000	دائنو عمليات التمويل
18,206,051	69,173,208	أخرى
626,091,309	683,008,609	مخصص مخاطر محتملة (*)
90,310,924	87,966,075	مستحق لجهات حكومية
28,448,535	38,779,415	موردين
17,170,911	21,441,311	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
72,875,409	821,864,174	مستحقات أرباح مساهمين
13,589,739,221	5,795,691,662	

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

اسم الفرع المغلق	موجودات الفرع - ثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
	ليرة سورية	ليرة سورية
حلب - الفرقان (مغلق)	241,120,830	214,636,514
حلب - الفيصل	262,531,466	233,695,440
حمص - دروبي (مغلق)	12,887,342	11,471,817
حماء - القوتلي	250,746,413	223,204,838
المجموع	767,286,051	683,008,609

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

كما في 31 آذار 2017

17 حسابات الاستثمارات المطلقة

31 كانون الأول 2016			31 آذار 2017			
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	
2,793,496,583	11,311	2,793,485,272	3,186,507,346	11,311	3,186,496,035	حسابات التوفير
17,426,608,022	1,664,472,383	15,762,135,639	18,355,422,391	1,708,462,703	16,646,959,688	لأجل
1,526,586,923	377,731,440	1,148,855,483	1,540,360,608	380,410,858	1,159,949,750	التأمينات النقدية
21,746,691,528	2,042,215,134	19,704,476,394	23,082,290,345	2,088,884,872	20,993,405,473	
86,764,284	8,147,967	78,616,317	139,007,923	-	139,007,923	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
21,833,455,812	2,050,363,101	19,783,092,711	23,221,298,268	2,088,884,872	21,132,413,396	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائد مبلغاً وقدره 1,540,360,608 ليرة سورية (2016: 1,526,586,923 ليرة سورية).

18 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
42,041,860	94,374,191	رصيد بداية الفترة / السنة
34,103,671	1,112,665	الإضافات خلال الفترة / السنة
18,228,660	449,141	فروقات أسعار الصرف
94,374,191	95,935,997	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
141,136,835	211,113,023	رصيد بداية الفترة / السنة
43,705,945	18,271,141	الإضافات خلال الفترة / السنة
26,270,243	238,829	فروقات أسعار الصرف
211,113,023	229,622,993	رصيد نهاية الفترة / السنة

20 رأس المال المدفوع

حدد رأسمال البنك بـ 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 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة	رأس المال المصرح به أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة رأس المال المدفوع
5,000,000,000	5,000,000,000	
(91,481,000)	(99,097,750)	
4,679,500	7,616,750	
4,913,198,500	4,908,519,000	

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.

21 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2016 ليرة سورية غير مدققة	إيرادات المراجعات - شركات إيرادات المراجعات - أفراد
520,844,145	444,357,752	
41,000,026	11,577,051	
561,844,171	455,934,803	

22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2016 ليرة سورية غير مدققة	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
58,658,700	52,904,891	
58,658,700	52,904,891	

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
(3,698,550)	(3,747,451)	حسابات التوفير
(81,854,515)	(163,522,000)	حسابات لأجل
1,053,710	1,112,665	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
(84,499,355)	(166,156,786)	

(*) 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.

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
23,359,117	1,808,152	حصة البنك بصفته مضارب
373,805,746	434,266,792	حصة البنك بصفته رب مال
397,164,863	436,074,944	

25 دخل البنك من استثماراته الذاتية

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
282,684,666	520,070,574	إيراد وكالات استثمارية
33,389,818	(12,427,881)	خسائر (إيراد) الإجارة
12,035,374	-	إيراد مضاربات اسلامية
18,875,596	35,281,844	إيراد الصكوك
346,985,454	542,924,537	

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
23,749,939	20,861,733	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(8,572,258)	(9,284,743)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
15,177,681	11,576,990	

26 حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا بالاستثمار (تتمة)

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
1,331,230,182	-	من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي)
10,524,961,095	10,368,821,139	أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي)

27 حصة السهم من ربح الفترة

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

31 آذار 2016	31 آذار 2017	
غير مدققة	غير مدققة	
4,664,576,029	621,117,302	صافي ربح الفترة
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم
93.29	12.42	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

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 كانون الأول 2016	31 آذار 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
45,275,743,379	48,303,098,927	48,230,532,065	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
102,419,718,157	107,267,212,201	141,499,542,994	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(79,986,131,010)	(85,156,440,822)	(113,377,543,908)	ينزل: حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
67,709,330,526	70,413,870,306	76,352,531,151	

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

29 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	تعويضات الإدارة العليا
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
40,512,437	4,440,000	تعويضات مجلس الإدارة
22,735,389	5,407,144	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
543,999,448	141,495,522	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
<u>607,247,274</u>	<u>151,342,666</u>	

بلغت مكافآت مجلس الإدارة عن عام 2016 مبلغ وقدره 90,000,000 ليرة سورية

30 إدارة المخاطر

30.1 مقدمة

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركيزات المخاطر

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

30.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان 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 يخضع البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة و لكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.
- تدرج السلطات حسب الخبرة والمبلغ ودرجة الخطر والأجل ونوع التسهيل.
- إن المؤشرات الرئيسية للانخفاض في قيمة 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

كما في 31 آذار 2017

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 2017 (غير مدققة)

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
160,776,625	-	160,776,625	-	-	ديون متدنية المخاطر
18,591,416,433	717,379,038	16,117,592,533	1,379,409,890	377,034,972	عادية (مقبولة المخاطر)
1,751,676,147	8,785,700	1,741,723,411	1,157,390	9,646	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					<u>غير منتجة</u>
612,775,657	31,045,800	574,222,776	3,619,665	3,887,416	دون المستوى
10,448,676	7,287,658	-	2,620,856	540,162	مشكوك في تحصيلها
5,597,476,123	44,040,905	5,518,489,962	7,083,488	27,861,768	هالكة (رديئة)
26,724,569,661	808,539,101	24,112,805,307	1,393,891,289	409,333,964	المجموع
(2,110,279,787)	(76,317,692)	(1,562,687,798)	(386,023,485)	(85,250,812)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(142,221,859)	(288,788)	(136,111,471)	(1,407,008)	(4,414,592)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(6,146,958,568)	(61,074,521)	(6,054,356,140)	(6,672,940)	(24,854,967)	يطرح: مخصص التدني
(*) 18,325,109,447	670,858,100	16,359,649,898	999,787,856	294,813,593	الصافي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2016 (مدققة)

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
196,934,199	-	196,934,199	-	-	ديون متدنية المخاطر
18,904,751,995	654,802,988	16,914,928,357	917,765,112	417,255,538	عادية (مقبولة المخاطر)
4,009,032,818	57,077,182	3,936,995,760	4,713,515	10,246,361	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					<u>غير منتجة</u>
11,390,450	7,287,700	-	3,968,215	134,535	دون المستوى
5,247,203	1,365,094	-	2,820,856	1,061,253	مشكوك في تحصيلها
5,592,145,392	48,395,510	5,508,624,282	7,135,989	27,989,611	هالكة (رديئة)
28,719,502,057	768,928,474	26,557,482,598	936,403,687	456,687,298	المجموع
(1,928,549,913)	(63,935,542)	(1,489,924,409)	(274,415,566)	(100,274,396)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(139,177,195)	(288,787)	(133,051,795)	(1,369,364)	(4,467,249)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(6,140,844,434)	(52,343,426)	(6,058,287,112)	(5,402,587)	(24,811,309)	يطرح: مخصص التدني
20,510,930,515	652,360,719	18,876,219,282	655,216,170	327,134,344	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2017 (غير مدققة)
الشركات

الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	21,510,062,482	568,039,113	22,078,101,595
-	-	9,988,227,516	187,238,109	10,175,465,625
-	-	826,975,241	5,472,500	832,447,741
-	-	-	4,533,000	4,533,000
-	-	-	-	-
-	-	-	44,086,149	44,086,149
-	-	32,325,265,239	809,368,871	33,134,634,110
-	-	-	-	-
-	-	(105,894)	-	(105,894)
-	-	32,325,159,345	809,368,871	33,134,528,216

ديون متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)

غير منتجة:

دون المستوى

مشكوك في تحصيلها

رديئة

المجموع

يطرح: الأرباح المحفوظة

يطرح: مخصص التدني

الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

31 كانون الأول 2016 (مدققة)
الشركات

بنود خارج بيان المركز المالي

الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	16,991,311,042	526,341,522	17,517,652,564
-	-	11,985,550,324	183,618,118	12,169,168,442
-	-	1,208,269,446	58,136,160	1,266,405,606
-	-	-	14,302,000	14,302,000
-	-	13,484,200	33,283,148	46,767,348
-	-	30,198,615,012	815,680,948	31,014,295,960
-	-	(6,087,000)	(133,028)	(6,220,028)
-	-	30,192,528,012	815,547,920	31,008,075,932

ديون متدنية المخاطر

عادية (مقبولة المخاطر)

تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)

غير منتجة:

مشكوك في تحصيلها

رديئة

المجموع

يطرح: مخصص التدني

الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركيزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,748,770,665	-	-	-	-	37,748,770,665	أرصدة لدى المصارف المركزية
141,499,542,994	-	-	-	-	141,499,542,994	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
47,653,237,976	-	-	-	-	47,653,237,976	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
16,419,023,342	1,392,957,833	1,661,309,945	8,956,014,462	4,257,173,297	151,567,805	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,906,086,105	49,139,837	-	1,292,704,362	564,241,906	-	المشاركات
3,607,154,585	-	-	-	-	3,607,154,585	موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,434,893,618	2,430,538,235	256,210,000	-	-	748,145,383	موجودات الأخرى
2,161,995,426	-	-	-	-	2,161,995,426	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
254,430,704,711	3,872,635,905	1,917,519,945	10,248,718,824	4,821,415,203	233,570,414,834	الإجمالي 31 آذار 2017 (غير مدققة)
227,787,408,819	3,984,994,520	1,831,736,036	11,129,852,131	6,318,670,888	204,522,155,244	الإجمالي 31 كانون الأول 2016 (مدققة)

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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 2017 مبلغ وقدره 78,680,599 ليرة سورية في حين لم يكن هناك مثل هذه الديون كما في 31 كانون الأول 2016.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت 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 وتغيرات معدلات أسعار العوائد السائدة.

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

- 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 للافتراضات 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 المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة الإجارة.

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 آذار 2017 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%

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	20,310,363,325	2,031,036,332	2,073,046,624
يورو	143,503,362	14,350,336	10,762,752
جنيه استرليني	6,350,405	635,041	476,280
العملات الأخرى	1,698,430,605	169,843,061	127,382,295

31 كانون الأول 2016

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	20,945,479,230	2,094,547,923	2,120,680,317
يورو	52,103,630	5,210,363	3,907,772
جنيه استرليني	6,252,604	625,260	468,945
العملات الأخرى	1,125,090,614	112,509,061	84,381,796

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 2017 بكافة العملات حدها الأقصى 118% وحدها الأدنى 114%، وكنسبة متوسطة 116%.

كما يقوم البنك أيضا 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

كما في 31 آذار 2017

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 آذار 2017

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	53,187,865	-	-	-	-	-	-	53,187,865
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	101,953,619	18,116,259	21,429,665	-	-	-	-	141,499,543
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	-	7,793,572	12,555,183	14,846,325	7,916,450	40,000	4,501,708	47,653,238
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	1,530,370	3,956	5,946,685	2,222,581	1,695,763	496,179	4,523,489	16,419,023
المشاركات	-	425,538	102,500	-	-	-	-	1,906,086
موجودات مالية مُحْتَظَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	517,430	-	-	-	-	3,607,155
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	7,000	-	-	-	-	-	263,210
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	3,224,740
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	6,512
موجودات أخرى	2,467,587	88,320	128,126	42,947	276,494	39,252	128,958	3,171,684
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	2,161,995	2,161,995
مجموع الموجودات	159,139,441	26,434,645	40,679,589	17,111,853	9,888,707	575,431	19,271,385	273,101,051
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	106,371,607	-	2,587,150	4,343,787	35,000	40,000	-	113,377,544
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	64,065,864	-	-	-	-	-	-	64,065,864
تأمينات نقدية	11,298,850	60,708	7,119,146	6,326,536	10,082,154	1,024,904	150,466	36,062,764
مُخصّصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	62,892	62,892
مُخصّص ضريبة الدخل	-	-	-	1,843,626	-	-	-	1,843,626
مطلوبات أخرى	-	4,200,819	-	-	-	-	1,594,873	5,795,692
مجموع المطلوبات	181,736,321	4,261,527	9,706,296	12,513,949	10,117,154	1,064,904	1,808,231	221,208,382
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	5,804,544	3,488,611	6,146,201	3,533,917	2,911,897	1,281,063	380,624	23,546,857
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	187,540,865	7,750,138	15,852,497	16,047,866	13,029,051	2,345,967	2,188,855	244,755,239
فجوة الفئة	(28,401,424)	18,684,507	24,827,092	1,063,987	(3,140,344)	(1,770,536)	17,082,530	28,345,812
الفجوة التراكمية	(28,401,424)	(9,716,917)	15,110,175	16,174,162	13,033,818	11,263,282	28,345,812	-

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2016

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	49,589,630	-	-	-	-	-	-	49,589,630
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	52,526,110	22,498,888	27,394,720	-	-	-	-	102,419,718
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	57,638	10,166,910	20,996,053	17,056,300	1,654,860	7,916,451	4,501,598	62,349,810
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	3,854,865	954,032	4,870,047	3,138,657	1,689,285	465,116	3,775,625	18,747,627
المشاركات	205,072	-	40,000	325,000	-	-	-	1,763,304
موجودات مالية مُحْتَظَر بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	3,607,155
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	-	256,210
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	3,027,176
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	7,126
موجودات أخرى	2,713,974	73,629	153,005	64,875	17,617	72,197	56,697	3,151,994
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	2,161,995
مجموع الموجودات	108,947,289	33,693,459	53,453,825	21,102,262	3,361,762	8,453,764	18,069,384	247,081,745
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	79,911,131	-	40,000	-	-	-	-	79,986,131
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	63,765,828	-	-	-	-	-	-	63,765,828
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	10,092,424	11,865,390	8,106,337	3,726,732	1,193,564	2,470,855	17,903	37,473,205
تأمينات نقدية	-	-	-	-	-	-	-	66,759
مخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	-	1,591,125
مخصص ضريبة الدخل	-	-	-	1,591,125	-	-	-	13,589,739
مطلوبات أخرى	13,589,739	-	-	-	-	-	-	196,472,787
مجموع المطلوبات	167,359,122	11,865,390	8,146,337	5,317,857	1,193,564	2,470,855	119,662	22,138,943
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	3,323,781	2,867,094	6,020,162	3,891,787	1,266,255	4,269,454	500,410	218,611,730
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	170,682,903	14,732,484	14,166,499	9,209,644	2,459,819	6,740,309	620,072	28,470,015
فجوة الفئة	(61,735,614)	18,960,975	39,287,326	11,892,618	901,943	1,713,455	17,449,312	-
الفجوة التراكمية	(61,735,614)	(42,774,639)	(3,487,313)	8,405,305	9,307,248	11,020,703	28,470,015	-

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 و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
 - حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
 - الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
 - فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
 - الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
 - المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
 - توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
 - التأمين على موجودات البنك.
 - تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
 - التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك 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 (كتعطل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الأجهزة المعلوماتية والتكنولوجية أو حصول أضرار في البنية المادية للموجودات أو حصول كوارث طبيعية) وذلك بهدف تخفيض المخاطر التي قد تخلفها تلك الاحداث على أداء البنك .

30.9 المخاطر الشرعية

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.10 مخاطر الأعمال

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

30.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

31 بنود خارج الميزانية

31 آذار 2017 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	23,299,299,915	-	23,299,299,915
قبولات	505,383,994	-	505,383,994
الكفالات	9,329,950,201	-	9,329,950,201
السقوف غير المستغلة	9,100,057,204	-	9,100,057,204
المجموع	42,234,691,314	-	42,234,691,314
31 كانون الأول 2016 (مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	17,695,668,088	-	17,695,668,088
قبولات	4,060,638,823	-	4,060,638,823
الكفالات	9,257,989,049	-	9,257,989,049
السقوف غير المستغلة	9,027,095,882	-	9,027,095,882
المجموع	40,041,391,842	-	40,041,391,842

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 آذار 2017

32 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

البيان	الأفراد	تمويل المؤسسات	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	41,501,027	510,033,899	837,645,764	247,625,174	32,347,876	-	1,669,153,740	5,849,296,363
مخصص تدني للتمويلات الممنوحة	-	-	-	-	-	-	-	(215,000,000)
نتائج أعمال القطاع	41,501,027	510,033,899	837,645,764	247,625,174	32,347,876	-	1,669,153,740	5,634,296,363
مصاريف موزعة على القطاعات	-	-	-	-	(207,840,221)	(133,478,744)	(341,318,965)	(236,471,123)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	(454,216,130)	(454,216,130)	(506,041,698)
الربح قبل الضرائب	41,501,027	510,033,899	837,645,764	247,625,174	(175,492,345)	(587,694,874)	873,618,645	4,891,783,542
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(252,501,343)	(252,501,343)	(227,207,513)
صافي ربح القطاع للفترة	41,501,027	510,033,899	837,645,764	247,625,174	(175,492,345)	(840,196,217)	621,117,302	4,664,576,029
البيان	الأفراد	تمويل المؤسسات	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	31 آذار 2017 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2016 مدققة ليرة سورية
مجموع الموجودات	3,271,037,868	17,088,564,858	91,479,577,313	146,331,862,302	14,782,879,282	147,129,764	273,101,051,387	247,081,745,080
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	27,989,820	48,491,641	6,930,937,212	140,100,948,670	96,996,866,500	650,005,727	244,755,239,570	218,611,730,065

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2017

32 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

31 آذار 2017 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
620,503	58,659	561,844	الإيرادات
(184,428)	(17,435)	(166,993)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
436,075	41,224	394,851	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل
542,925	547,315	(4,390)	إحتياطي مخاطر الاستثمار
11,575	11,575	-	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل
466,520	-	466,520	بالاستثمار ورب مال
212,058	-	212,058	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
-	-	-	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات غير المدرجة في بيان المركز
1,669,153	600,114	1,069,039	المالي بصفته وكيلاً
(795,535)	-	(795,535)	إيرادات الخدمات البنكية
873,618	600,114	273,504	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
(252,501)	-	(252,501)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
621,117	600,114	21,003	إجمالي الدخل التشغيلي
273,101,051	89,046,638	184,054,413	مصاريف تشغيلية
			صافي الأرباح قبل الضريبة
			مصروف ضريبة الدخل
			صافي أرباح الفترة
			الموجودات
31 آذار 2016 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
493,840	52,905	440,935	الإيرادات
(96,675)	(10,357)	(86,318)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
397,165	42,548	354,617	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل
346,985	313,595	33,390	إحتياطي مخاطر الاستثمار
15,178	15,178	-	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل
548,954	-	548,954	بالاستثمار ورب مال
344,569	-	344,569	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
4,063,792	-	4,063,792	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات غير المدرجة في بيان المركز
5,716,643	371,321	5,345,322	المالي بصفته وكيلاً
(824,859)	-	(824,859)	إيرادات الخدمات البنكية
4,891,784	371,321	4,520,463	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
(227,208)	-	(227,208)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
4,664,576	371,321	4,293,255	إجمالي الدخل التشغيلي
247,081,745	165,341,464	81,740,281	مصاريف تشغيلية
			صافي الأرباح قبل الضريبة
			مصروف ضريبة الدخل
			صافي أرباح الفترة
			الموجودات كما في 31 كانون الأول 2016

33 إدارة رأس المال

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

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

31 كانون الأول 2016	31 آذار 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
4,908,519,000	4,913,198,500	رأس المال
17,850,495,216	17,850,495,216	الأرباح غير المحققة
3,848,072,246	3,098,072,246	صافي الأرباح المدورة المحققة
900,549,050	900,549,050	احتياطي قانوني
900,549,050	900,549,050	احتياطي خاص
24,947,708	24,947,708	احتياطي معدل أرباح
(256,210,000)	(256,210,000)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال الفترة المحددة
(7,125,961)	(6,512,242)	الموجودات غير الملموسة
28,169,796,309	27,425,089,528	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
28,206,679,054	27,461,972,273	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
173,384,314,191	192,900,175,755	الموجودات المثقلة
4,705,344,901	3,421,517,722	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,222,933,812	1,881,713,446	مخاطر السوق
2,986,572,235	2,986,572,235	المخاطر التشغيلية
182,299,165,139	201,189,979,158	
15%	14%	نسبة كفاية رأس المال
15%	14%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
99%	97%	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

كما في 31 آذار 2017

34 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة	
23,299,299,915	17,695,668,088	اعتمادات مستندية
505,383,994	4,060,638,823	قبولات
9,329,950,201	9,257,989,049	كفالات
7,624,223,494	7,382,495,710	لقاء حسن تنفيذ
1,203,526,258	1,386,777,218	لقاء اشتراك في مناقصات
502,200,449	488,716,121	لقاء الدفع
9,100,057,204	9,027,095,882	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
42,234,691,314	40,041,391,842	

ب- التزامات تعاقدية

31 آذار 2017 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2016 ليرة سورية مدققة	
128,048,328	-	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
377,478,651	1,916,333,276	تستحق خلال سنة
505,526,979	1,916,333,276	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

35 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة 31 آذار 2016 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية:

البيان	التبويب في 31 آذار 2016	التبويب في 31 آذار 2017	القيمة ليرة سورية
نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق	الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار	نصيب المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار	(84,499,355)
من الربح المشترك	نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق	نصيب المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل إحتياطي مخاطر الاستثمار	(96,674,831)
بيان الدخل	العائد على حسابات الاستثمار المطلق	بيان الدخل	