

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2016



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 30 أيلول 2016، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية 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 نمتثل 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 نبدى رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2016، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة التسعة 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.

محمد البيغشي

31 تشرين الأول 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية



(Signature)

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 أيلول 2016

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
مدققة	غير مدققة		
41,029,501,836	48,224,976,015		نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
33,946,070,023	119,706,104,087	3	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
61,594,791,050	60,984,145,508	4	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
19,164,506,183	20,368,457,456	5	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,206,559,787	2,485,014,249	6	المشاركات
-	38,482,682		ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
1,673,584,779	3,607,154,585	7	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
425,039,891	456,210,000	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,299,866,154	2,862,766,061		موجودات ثابتة
2,351,139	7,747,897		موجودات غير ملموسة
619,322,700	3,255,038,995	9	موجودات أخرى
1,506,381,389	2,161,995,426	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
164,467,974,931	264,158,092,961		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

			المطلوبات
46,120,077,675	100,036,212,142	11	إيداعات وحسابات استثمار بمصارف ومؤسسات مالية
41,448,055,510	68,285,537,162		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
40,427,481,368	42,751,819,141	12	تأمينات نقدية
67,414,960	62,608,456	13	مخصصات متنوعة
750,742,298	677,758,239	14	مخصص ضريبة الدخل
2,276,112,223	4,813,454,913	15	مطلوبات أخرى
131,089,884,034	216,627,390,053		مجموع المطلوبات
15,225,112,303	19,216,285,336	16	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
42,041,860	75,293,334	17	حسابات الاستثمار المطلقة
141,136,835	206,620,078	18	احتياطي معدل الأرباح
15,408,290,998	19,498,198,748		احتياطي مخاطر الاستثمار
146,498,175,032	236,125,588,801		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
4,900,902,250	4,907,494,500	19	حقوق مساهمي البنك
374,016,661	374,016,661		رأس المال المدفوع
374,016,661	374,016,661		احتياطي قانوني
4,357,183	12,425,660		احتياطي خاص
36,882,745	36,882,745		احتياطي معدل الأرباح
-	10,298,043,534		احتياطي عام لمخاطر التمويل
1,476,937,957	1,226,937,957		أرباح الفترة
10,802,686,442	10,802,686,442		أرباح مدورة محققة
17,969,799,899	28,032,504,160		أرباح مدورة غير محققة
			مجموع حقوق الملكية
164,467,974,931	264,158,092,961		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
عبدالله محمد مكرم الملوحى

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
911,103,791	1,672,881,195	345,898,500	779,739,233	20
(61,500,000)	(18,218,617)	(21,000,000)	(3,218,617)	
54,476,156	187,051,656	23,608,772	65,591,086	21
904,079,947	1,841,714,234	348,507,272	842,111,702	
(300,994,533)	(503,088,844)	(104,944,725)	(233,817,722)	
33,346,351	38,619,210	12,030,705	16,445,625	
(267,648,182)	(464,469,634)	(92,914,020)	(217,372,097)	
68,997,875	85,561,386	20,003,053	35,033,663	
(198,650,307)	(378,908,248)	(72,910,967)	(182,338,434)	22
705,429,640	1,462,805,986	275,596,305	659,773,268	23
649,226,522	1,620,063,365	246,984,633	686,375,729	24
13,580,509	44,674,306	4,624,477	16,313,346	25
1,207,900,715	1,915,087,947	433,667,628	599,790,636	
847,473,325	(649,011,238)	278,594,680	295,725,054	
4,537,518,247	8,822,664,714	1,537,506,183	2,061,675,000	
-	32,342	-	32,342	
7,961,128,958	13,216,317,422	2,776,973,906	4,319,685,375	
(570,641,025)	(1,095,626,517)	(201,060,541)	(417,432,250)	
(77,654,041)	(107,543,394)	(28,194,500)	(42,553,018)	
(409,430,235)	(627,847,327)	(167,933,899)	(190,256,741)	
(70,908,118)	(209,886,981)	(37,216,966)	(71,404,803)	
(350,000,000)	(200,000,000)	(100,000,000)	-	
(94,701)	388,570	-	427,846	
(1,478,728,120)	(2,240,515,649)	(534,405,906)	(721,218,966)	
6,482,400,838	10,975,801,773	2,242,568,000	3,598,466,409	
(586,960,208)	(677,758,239)	(220,791,778)	(422,819,456)	14
5,895,440,630	10,298,043,534	2,021,776,222	3,175,646,953	
117.91	205.96	40.44	63.51	26

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح (خسائر) مدورة محققة	أرباح الفترة	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	
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 (مدققة)
6,592,250	-	-	-	-	-	-	-	6,592,250	تسديدات رأس المال
8,068,477	-	-	-	-	8,068,477	-	-	-	اضافات خلال الفترة
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خلال الفترة (*)
10,298,043,534	-	-	10,298,043,534	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>28,032,504,160</u>	<u>10,802,686,442</u>	<u>1,226,937,957</u>	<u>10,298,043,534</u>	<u>36,882,745</u>	<u>12,425,660</u>	<u>374,016,661</u>	<u>374,016,661</u>	<u>4,907,494,500</u>	الرصيد في 30 أيلول 2016 (غير مدققة)
10,598,897,334	5,495,649,795	(17,882,717)	-	36,882,745	4,357,183	93,321,289	93,321,289	4,893,247,750	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015 (مدققة)
6,552,500	-	-	-	-	-	-	-	6,552,500	تسديدات رأس المال
5,895,440,630	-	-	5,895,440,630	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>16,500,890,464</u>	<u>5,495,649,795</u>	<u>(17,882,717)</u>	<u>5,895,440,630</u>	<u>36,882,745</u>	<u>4,357,183</u>	<u>93,321,289</u>	<u>93,321,289</u>	<u>4,899,800,250</u>	الرصيد في 30 أيلول 2015 (غير مدققة)

(*) هذا المبلغ يمثل أرباح تمت الموافقة على توزيعها لحملة أسهم بنك البركة سورية وذلك خلال انعقاد الجمعية العمومية لبنك البركة في 30 آذار 2016 بواقع 5 ليرات سورية لكل سهم (5 * 50,000,000 سهم = 250,000,000 ليرة سورية). أما بالنسبة لأرباح المقصرين عن سداد القسط الثاني سيتم احتجازها لدى البنك ريثما يتم سدادهم للقسط المطلوب. كما تمت الموافقة في الجمعية العمومية المذكورة على توزيع أسهم عينية على حملة الأسهم بما لا يزيد عن 20% من رأس مال البنك المصرح والمكتتب به بواقع سهم واحد لكل 5 أسهم على أن يتم توزيع هذه الأسهم بعد أخذ موافقة الجهات الوصائية (مصرف سورية المركزي، هيئة الأوراق والأسواق المالية، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك) وفي حال عدم حصول البنك على الموافقة خلال شهر من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية سيتم الاكتفاء بالتوزيعات النقدية فقط، و بما أنه لم يتم الحصول على الموافقات المذكورة ضمن المهلة المحددة، تم العمل على توزيع الأرباح النقدية فقط، وقد بلغت التوزيعات النقدية الفعلية حتى 30 أيلول 2016 مبلغ 174,894,111 ليرة سورية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	إيضاح
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
6,482,400,838	10,975,801,773	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
72,320,740	106,190,154	استهلاكات
5,333,301	1,353,240	إطفاءات
(143,973,340)	(151,166,565)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
418,395,247	256,513,780	مخصص تدني ذمم البيوع الموجلة وأرصدة التمويلات
(6,376,800)	(24,999,999)	استرداد مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
(518,447)	(13,295,164)	استرداد مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
70,908,118	209,886,981	مخصصات تشغيلية أخرى
94,701	(388,570)	أرباح (خسائر) ناتجة من إتلاف الأصول الثابتة
198,650,307	378,908,248	العائد لأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
7,097,234,665	11,738,803,878	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(32,337,764,129)	30,078,287,285	إداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(7,095,377,839)	(1,509,651,664)	إجمالي ذمم البيوع الموجلة وأرصدة التمويلات
-	(33,763,582)	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
44,022,607	(2,288,013,783)	الموجودات الأخرى
(221,935,117)	(253,454,463)	المشاركات
(446,798,789)	(780,975,101)	احتياطي نقدي الزامي
3,280,897,078	(13,143,659,321)	التأمينات النقدية
(114,296,690)	(750,742,298)	الضريبة المدفوعة
451,647,696	1,359,681,161	مطلوبات أخرى
(29,342,370,518)	24,416,512,112	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(301,406,157)	(31,170,109)	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	(908,444,774)	موجودات مالية مُحْتَظَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(200,000)	(6,749,998)	موجودات غير ملموسة
(257,377,720)	(668,701,491)	موجودات ثابتة
(558,983,877)	(1,615,066,372)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
1,291,441,120	(1,275,402,456)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	(174,894,111)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
2,964,265,594	11,372,659,873	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(208,231,167)	(320,259,146)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
6,552,500	6,592,250	تسديدات رأس المال
4,054,028,047	9,608,696,410	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
3,071,379,847	4,752,009,649	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(22,775,946,501)	37,162,151,799	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
34,484,879,480	26,194,692,510	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
11,708,932,979	63,356,844,309	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2016 ليرة سورية غير مدققة	
45,296,125	93,352,800	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات *
45,296,125	93,352,800	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(44,759,188)	(64,265,200)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(44,759,188)	(64,265,200)	مجموع الاستخدامات
536,937	29,087,600	زيادة المصادر عن الاستخدامات
1,000	537,937	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
537,937	29,625,537	رصيد الزكاة و الصدقات 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
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016

الرصيد كما في 30 أيلول(*) 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	
5,179,066,595	(44,674,306)	(26,069,848,126)	69,627,602	25,040,112,500	6,183,848,925	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>5,179,066,595</u>	<u>(44,674,306)</u>	<u>(26,069,848,126)</u>	<u>69,627,602</u>	<u>25,040,112,500</u>	<u>6,183,848,925</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2016 (غير مدققة)
1,899,793,366	(13,580,509)	(7,228,031,256)	21,693,917	5,257,881,998	3,861,829,216	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,899,793,366</u>	<u>(13,580,509)</u>	<u>(7,228,031,256)</u>	<u>21,693,917</u>	<u>5,257,881,998</u>	<u>3,861,829,216</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2015 (غير مدققة)

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 5,179,066,595 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 وهي كما يلي:

أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 5,174,300,021 ليرة سورية.

ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 4,766,574 ليرة سورية.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009. تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بناء على قرار وزارة الإقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/م ن ب/4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية. إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في السبع بحرات، دمشق- 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 اثنا عشر فرعاً ومكتب. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، فقد تم إغلاق فروع البنك، وهي فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروبي. خلال العام 2014 تمت الموافقة على ادراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية. وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 30 أيلول 2016 من قبل مجلس الإدارة في 31 تشرين الأول 2016.

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 تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق أحكام مجلس النقد والتسليف رقم 970/م ن ب/4 الصادر بتاريخ 24 نيسان 2013 وبقرار من الجمعية العمومية للمساهمين بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف وعلى كتاب مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف رقم 802/166 بتاريخ 24 شباط 2013، ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك وقد تم التجديد لهيئة الرقابة الشرعية لمدة ثلاث سنوات بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين المنعقد بتاريخ 30 آذار 2016.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 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 السياسات المحاسبية الهامة

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 2015 فيما عدا تبني المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2016.

إن طبيعة وأثر المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير هو كالتالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء

إن هذا التعديل يطبق بأثر رجعي ويوضح في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 بأنه يمكن إعادة تقييم الأصل بالرجوع إلى البيانات التي يمكن ملاحظتها، إما عن طريق تعديل إجمالي القيمة المدرجة للأصل لتساوي القيمة السوقية، أو عن طريق تحديد القيمة السوقية للقيمة المدرجة وتعديل إجمالي القيمة المدرجة بالتناسب بحيث تكون القيمة المدرجة الناتجة مساوية للقيمة السوقية. بالإضافة لذلك، يكون الاستهلاك أو الإطفاء المتراكم هو عبارة عن الفرق بين إجمالي قيمة الأصل والقيمة المدرجة للأصل. ليس لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في المحاسبة عن الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في البيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. ليس لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية دورة 2012 إلى 2014: معيار المحاسبة الدولي رقم 34 التقارير المالية المرحلية

يبين هذا التعديل أن الإيضاحات المرحلية المطلوبة يجب أن تكون ضمن البيانات المالية المرحلية المختصرة أو أن تدرج ضمن أرقام الإيضاحات في البيانات المالية المرحلية المختصرة وحيثما وجدت في تلك البيانات المالية المرحلية المختصرة (في تعليقات الإدارة أو تقرير المخاطر على سبيل المثال). يجب أن تتوفر المعلومات الأخرى في التقرير المالي المرحلي للمستخدمين بنفس سياق البيانات المالية المرحلية المختصرة وفي نفس التوقيت. ليس لهذا التعديل أي أثر على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

إن المعايير والتعديلات الأخرى التالية مطبقة للمرة الأولى خلال عام 2016. على أية حال، ليس لهذه المعايير أو التعديلات أثر على القوائم المالية السنوية للبنك أو على البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك.

◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 14: حسابات التأجيل التنظيمية

◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 11: الترتيبات المشتركة

◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 41: الممتلكات والتجهيزات والمعدات والزراعة

◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1: عرض القوائم المالية

◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 10، معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 - القوائم المالية الموحدة، الإفصاح عن الملكية في المنشآت الأخرى والمحاسبة عن الاستثمارات في شركات زميلة والمشاريع المشتركة.

- التحسينات السنوية (دورة 2012 – 2014):

◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة

◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات

◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: امتيازات الموظفين

◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للبنك كما في 31 كانون الأول 2015. كما أن نتائج الأعمال لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2016 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في المعايير المحاسبية

أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة بالبيانات المالية والالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات التي تظهر ضمن بيان الدخل.

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 جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة القادمة 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 جوهرية 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 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 تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 30 أيلول 2016 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

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 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 حسبه من الاحتياطي ويضاف للإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

2.4 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

2.4 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 الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهنات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 30 أيلول 2016 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 3 لعام 2016. يتم التنضيق بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، بقصد بالتنضيق احتساب وتحديد الربح.

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمرة بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الربع الثالث لعام 2016 كما يلي:

الربع الثالث لعام 2016

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.63%	0.63%	0.22%
وديعة استثمارية شهر	3.95%	1.09%	0.33%
وديعة استثمارية 3 أشهر	4.61%	1.28%	0.39%
وديعة استثمارية 6 أشهر	6.15%	1.46%	0.44%
وديعة استثمارية سنة	6.28%	1.60%	0.49%
وديعة استثمارية سنتين	7.41%	1.64%	0.50%
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 الثالث لعام 2016

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	6.59%	1.43%	0.55%
وديعة استثمارية شهر	6.59%	1.69%	0.55%
وديعة استثمارية 3 أشهر	6.59%	1.69%	0.55%
وديعة استثمارية 6 أشهر	7.68%	1.69%	0.55%
وديعة استثمارية سنة	7.13%	1.69%	0.55%
وديعة استثمارية سنتين	8.23%	1.69%	0.55%
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 التنضيق 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 30 أيلول 2016

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة)	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية			
50,970,592,193	45,726,224,929	5,244,367,264	حسابات جارية (*)
9,577,779,226	9,577,779,226	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
59,157,732,668	59,157,732,668	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>119,706,104,087</u>	<u>114,461,736,823</u>	<u>5,244,367,264</u>	

31 كانون الأول 2015 (مدققة)	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية			
21,449,257,656	16,451,096,787	4,998,160,869	حسابات جارية (*)
3,803,621,360	3,803,621,360	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
8,693,191,007	8,693,191,007	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>33,946,070,023</u>	<u>28,947,909,154</u>	<u>4,998,160,869</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 55,616,981,014 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2016 (31 كانون الأول 2015: 7,835,921,007 ليرة سورية).

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة)	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية			
60,984,145,508	59,824,145,508	1,160,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
31 كانون الأول 2015 (مدققة)	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
المجموع ليرة سورية			
61,594,791,050	61,554,791,050	40,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2016 مبلغ 56,116,960,569 ليرة سورية (31 كانون الأول 2015: 54,261,482,931 ليرة سورية).

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

5 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	
28,168,945,400	24,497,399,352	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(1,553,395,547)	(873,906,006)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
26,615,549,853	23,623,493,346	
(129,600,251)	(94,879,588)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(6,117,492,146)	(4,364,107,575)	ينزل: مخصص تدني البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***)
20,368,457,456	19,164,506,183	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 30 أيلول 2016 مبلغ 5,592,349,197 ليرة سورية أي ما نسبته (19.85%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 4,641,323,158 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته (18.95%) وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة بتاريخ 30 أيلول 2016 5,462,748,946 ليرة سورية أي ما نسبته (19.48%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 4,546,443,570 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول لعام 2015 أي ما نسبته (18.63%) للسنة السابقة.

() الأرباح المحفوظة**

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال الفترة كما يلي :

30 أيلول 2016	31 كانون الأول 2015	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية مدققة	
94,879,588	58,316,614	رصيد 1 كانون الثاني
32,377,992	38,187,100	الإضافات
3,135,199	2,405,248	الزيادة الناتجة عن تغيير سعر الصرف
(792,528)	(4,029,374)	الإستبعادات
129,600,251	94,879,588	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

(*) مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية**

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
4,400,358,595	31,616,460	4,431,975,055	في 1 كانون الثاني 2016
1,713,683,616	1,405,792	1,715,089,408	التغير خلال الفترة
6,114,042,211	33,022,252	6,147,064,463	في 30 أيلول 2016 (*)
في 1 كانون الثاني 2016			
3,069,002,730	30,405,759	3,099,408,489	انخفاض القيمة افرادياً
182,505,499	1,210,701	183,716,200	انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,148,850,366	-	1,148,850,366	فرق سعر صرف
التغير خلال الفترة			
(47,898,015)	854,706	(47,043,309)	انخفاض القيمة افرادياً
723,077,815	6,190,373	729,268,188	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(393,042,314)	(4,628,612)	(397,670,926)	استرداد افرادياً
(65,324,661)	(1,010,675)	(66,335,336)	استرداد افرادياً بشكل جماعي
1,496,870,791	-	1,496,870,791	تغير سعر الصرف
1,713,683,616	1,405,792	1,715,089,408	
في 30 أيلول 2015			
5,273,783,558	26,631,853	5,300,415,411	انخفاض القيمة افرادياً
840,258,653	6,390,399	846,649,052	انخفاض القيمة بشكل جماعي
6,114,042,211	33,022,252	(**) 6,147,064,463	

(*) بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 6,141,769,784 سورية وغير المباشرة مبلغ 5,294,679 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 4,413,385,212 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 18,589,843 ليرة سورية).

(**) يتضمن هذا المخصص قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 24,277,638 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة مخصص تدني المشاركات 49,277,637 ليرة سورية). وقيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي والذي يبلغ 5,294,679 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي 18,589,843 ليرة سورية).

6 المشاركات

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
2,255,837,424	2,509,291,887	عمليات مشاركة إسلامية
(49,277,637)	(24,277,638)	ينزل: مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
2,206,559,787	2,485,014,249	

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 30 أيلول 2016

7 موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

30 أيلول 2016 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2015 ليرة سورية مدققة	الصكوك
3,607,154,585	1,673,584,779	

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك وقيمة آية رهونات أو حجوزات على الموجودات المالية مع بيان أسباب الرهن أو الحجز وبشكل مُقارن حيث بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 30 أيلول 2016 مبلغ 3,607,154,585 ليرة سورية (31 كانون الأول 2015: 1,673,584,779 ليرة سورية).

إسم الجهة المصدرة للصك	القيمة الاسمية	رأس مال الجهة المصدرة	قيمة الصك إلى رأس مال الجهة المصدرة	نوع الصك حسب الاستحقاق	تاريخ الاستحقاق	نوع حسب الطبيعة التعاقدية
بنك دبي الإسلامي	1 مليون دولار	1,000 مليون دولار	0.1%	طويل الأجل	30 أيار 2017	صكوك ايجارة
بنك بيت التمويل التركي الإسلامي	1 مليون دولار 2.97	792.87 مليون دولار	0.126%	طويل الأجل	2 أيار 2018	صكوك ايجارة
شركة الممتلكات البحرينية القابضة	6,779 مليون دولار	6,779 مليون دولار	0.044%	طويل الأجل	25 تشرين الثاني 2021	صكوك مرابحة
بنك الإمارات الإسلامي	2 مليون دولار	1,070 مليون دولار	0.001%	طويل الأجل	31 أيار 2021	صكوك ايجارة

كما في 30 أيلول 2016 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي المقيمة بالليرات السورية 52,752 في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 51,940 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك شركة الممتلكات البحرينية القابضة 50,708 ليرة سورية، وبلغت القيمة العادلة لصك بنك الإمارات الإسلامي 52,845 ليرة سورية، وأن سعر صرف الدولار كما في 30 أيلول 2016 مبلغ 517.43 ليرة سورية.

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

30 أيلول 2016 ليرة سورية غير مدققة	31 كانون الأول 2015 ليرة سورية مدققة	مقتناة بغرض المرابحة موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
200,000,000	168,829,891	
256,210,000	256,210,000	
456,210,000	425,039,891	

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيته 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 كانون الأول 2015، و لذلك 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 المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
82,597,709	471,785,327	مصاريف مدفوعة مقدماً
20,301,666	1,968,808,972	مدفوعات مقدمة (موردون)
325,089,305	670,557,531	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
2,440,052	8,870,958	سلف موظفين
125,533,371	30,855,490	مدينون متنوعون
499,887	733,189	سلف أرباح ودائع شهرية
1,057,545	3,492,800	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
26,523,500	47,044,500	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
35,279,665	35,000,000	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
-	17,890,228	موجودات أخرى
619,322,700	3,255,038,995	

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 19 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 30 أيلول 2016 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,220,889,840	1,876,503,877	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) *
1,506,381,389	2,161,995,426	

* كما في 30 أيلول 2016 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 336.65 كما في 31 كانون الأول 2015).

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

11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
39,425,611,787	92,531,280,093	مصارف محلية (حسابات جارية)
6,529,302,262	7,448,367,212	مصارف محلية (ودائع تبادلية)
-	40,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلقة)
165,163,626	16,564,837	مصارف خارجية (حسابات جارية)
46,120,077,675	100,036,212,142	

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2016

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة
12,773,397,166	3,900,664,469
26,279,971,968	28,344,620,438
220,169,533	920,488,420
426,343,726	6,430,762,226
-	808,752,424
-	1,879,217,606
-	462,129,578
727,598,975	5,183,980
<u>40,427,481,368</u>	<u>42,751,819,141</u>

تأمينات نقدية لقاء الكفالات
تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
تأمينات نقدية لقاء بوالص
تأمينات نقدية إجازات استيراد
تأمينات نقدية - قطع تصدير
تأمينات أخرى

13 مخصصات متنوعة

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

الرصيد نهاية الفترة / السنة ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة / السنة ليرة سورية	المكون خلال الفترة / السنة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة ليرة سورية	30 أيلول 2016 غير مدققة
38,444,125	-	(1,805,875)	-	40,250,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
18,869,652	-	-	10,294,535	8,575,117	مخصص القطع التشغيلي
5,294,679	(13,968,934)	-	673,770	18,589,843	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>62,608,456</u>	<u>(13,968,934)</u>	<u>(1,805,875)</u>	<u>10,968,305</u>	<u>67,414,960</u>	
					31 كانون الأول 2015 مدققة
40,250,000	-	(2,393,217)	13,861,616	28,781,601	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,575,117	(10,604,805)	-	10,303,671	8,876,251	مخصص القطع التشغيلي
18,589,843	(14,440,452)	-	30,689,841	2,340,454	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>67,414,960</u>	<u>(25,045,257)</u>	<u>(2,393,217)</u>	<u>54,855,128</u>	<u>39,998,306</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

14 مُخصّص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
114,296,690	750,742,298	رصيد بداية الفترة / السنة
(114,296,690)	(750,742,298)	المسدد خلال الفترة / السنة
750,742,298	677,758,239	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة (*)
750,742,298	677,758,239	رصيد نهاية الفترة / السنة
ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :		
30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
6,482,400,838	10,975,801,773	الربح قبل الضريبة
التعديلات		
(4,537,518,247)	(8,822,664,714)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
-	(8,549,563)	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
-	200,000,000	مصروف مخصص الذمم والأنشطة التمويلية
8,183,774	27,461,669	مصاريف استهلاك عقارات
300,908,119	209,886,981	مخصصات متنوعة
(17,935,596)	-	إستهلاك مصاريف التأسيس
(4,246,361,950)	(8,393,865,627)	
2,236,038,888	2,581,936,146	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
559,009,722	645,484,037	مصروف ضريبة الدخل
559,009,722	645,484,037	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الاعمار
5%	5%	نسبة رسم إعادة الإعمار
27,950,486	32,274,202	يضاف: رسم إعادة إعمار
586,960,208	677,758,239	مصروف ضريبة دخل الفترة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2009 إلى 2015 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، حيث تم الانتهاء من تدقيق البيانات المالية العائدة للعام 2009 وتسجيل التسويات الخاصة بها، أما البيانات المالية للسنوات اللاحقة فهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية. كما تم تسديد مبلغ ضريبة الأرباح الحقيقية لعام 2015 بتاريخ 27 حزيران 2016.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
1,258,472,857	2,300,000,883	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
614,370,147	976,265,284	نفقات مستحقة غير مدفوعة
88,151	400,666,669	دائنو شراء أصول ثابتة
66,050,867	144,437,876	أخرى
259,220,958	626,091,309	مخصص مخاطر محتملة (*)
-	200,000,000	دائنو عمليات التمويل
18,759,150	18,560,746	موردين
41,424,083	50,487,247	مستحق لجهات حكومية
-	75,105,889	توزيعات أرباح مستحقة لحملة الأسهم
17,726,010	21,839,010	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
<u>2,276,112,223</u>	<u>4,813,454,913</u>	

(*) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بموجودات الفروع المغلقة نتيجة تواجدها في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد.
فيما يلي ملخص للفروع المغلقة والمخصصات المحتجزة مقابلها كما في 30 أيلول 2016:

اسم الفرع المغلق	موجودات الفرع - ثابتة	مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع
	ليرة سورية	ليرة سورية
حلب – الفرقان (مغلق)	194,837,185	104,221,596
حلب – الفيصل	200,080,743	107,026,461
حمص – دروي (مغلق)	2,565,390	1,372,269
حماء – القوتلي	772,963,814	413,470,983
	<u>1,170,447,132</u>	<u>626,091,309</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 30 أيلول 2016

16 حسابات الاستثمارات المطلقة

31 كانون الأول 2015			30 أيلول 2016			
المجموع ليرة سورية مدققة	مصارف و مؤسسات مالية ليرة سورية مدققة	أفراد ليرة سورية مدققة	المجموع ليرة سورية غير مدققة	مصارف و مؤسسات مالية ليرة سورية غير مدققة	أفراد ليرة سورية غير مدققة	
1,918,741,490	13,226,359	1,905,515,131	2,277,379,572	7,255,049	2,270,124,523	حسابات التوفير
12,769,957,874	6,781,154,960	5,988,802,914	16,140,953,960	6,909,118,812	9,231,835,148	لأجل
457,990,511	454,589,786	3,400,725	643,340,984	634,831,440	8,509,544	التأمينات النقدية
15,146,689,875	7,248,971,105	7,897,718,770	19,061,674,516	7,551,205,301	11,510,469,215	
						أرباح محققة
						غير مستحقة
78,422,428	37,531,759	40,890,669	154,610,820	55,437,183	99,173,637	الدفع
						إجمالي حسابات
						الاستثمارات
15,225,112,303	7,286,502,864	7,938,609,439	19,216,285,336	7,606,642,484	11,609,642,852	المطلقة

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائد مبلغاً وقدره 643,340,984 ليرة سورية (2015: 457,990,511 ليرة سورية).

17 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
25,690,063	42,041,860	رصيد بداية الفترة / السنة
2,254,257	13,892,699	الإضافات خلال الفترة / السنة
14,097,540	19,358,775	فروقات أسعار الصرف
42,041,860	75,293,334	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

18 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
96,811,657	141,136,835	رصيد بداية الفترة / السنة
28,196,101	38,619,210	الإضافات خلال الفترة / السنة
16,129,077	26,864,033	فروقات أسعار الصرف
141,136,835	206,620,078	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

19 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 الاسمية 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.

زادت الاكتتابات عن الأسهم المعروضة على الاكتتاب العام بنسبة 428.31%، وقد وافقت هيئة الأوراق المالية السورية على آلية تخصيص الأسهم المكتتب بها بالكتاب الموجه إلى مدير إصدار أسهم بنك البركة سورية رقم 1373/ ص.أ.م.

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 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدفوعة	غير مدفوعة	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(106,752,250)	(99,097,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
7,654,500	6,592,250	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
4,900,902,250	4,907,494,500	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 لتتوافق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013. وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13 / م بتاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة المذكورة لتصبح 6 سنوات.

20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدفوعة	غير مدفوعة	
893,597,627	1,615,357,087	إيراد المراجعات - شركات
17,506,164	57,524,108	إيراد المراجعات - أفراد
911,103,791	1,672,881,195	

21 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدفوعة	غير مدفوعة	
54,476,156	187,051,656	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
54,476,156	187,051,656	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

22 العائد على حسابات الاستثمار المطلق

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
8,782,161	14,466,759	حسابات التوفير
207,533,993	369,777,979	حسابات لأجل
(17,665,847)	(5,336,490)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>198,650,307</u>	<u>378,908,248</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.

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
68,997,875	85,561,386	حصة البنك بصفته مضارب
636,431,765	1,377,244,600	حصة البنك بصفته رب مال
<u>705,429,640</u>	<u>1,462,805,986</u>	

24 دخل البنك من استثماراته الذاتية

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
531,226,412	1,228,646,523	إيراد وكالات استثمارية
44,484,860	320,329,136	إيراد الإجارة
34,221,489	(10,034,051)	إيراد مضاربات اسلامية (*)
39,293,761	81,121,757	إيراد الصكوك
<u>649,226,522</u>	<u>1,620,063,365</u>	

(*) يمثل فرق بين العائد المسجل سابقا والذي كان من المتوقع الحصول عليه والعائد الفعلي لمضاربة إسلامية استحققت خلال عام 2016 حيث كان العائد المتوقع الحصول عليه أعلى من العائد الفعلي.

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
21,693,917	69,627,602	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(8,113,408)	(24,953,296)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>13,580,509</u>	<u>44,674,306</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

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

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
-	1,721,749,313	من % 0.6 الى % 1 (دولار أمريكي)
6,865,635,007	18,424,964,871	أعلى من % 1 الى % 2 (دولار أمريكي)
-	1,349,168,585	أعلى من % 2 (دولار أمريكي)
287,587,500	-	من % 0.25 الى % 1 (يورو)
3,244,225,698	-	أعلى من % 1 الى % 2 (يورو)

26 حصة السهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
5,895,440,630	10,298,043,534	صافي ربح الفترة
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم
117.91	205.96	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.

27 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
38,368,700,162	26,167,372,610	43,686,952,364	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
33,946,070,023	35,738,486,451	119,706,104,087	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(46,120,077,675)	(50,196,926,082)	(100,036,212,142)	ينزل: حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
26,194,692,510	11,708,932,979	63,356,844,309	

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 30 أيلول 2016

28 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 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
56,291,691	20,957,660	تعويضات الإدارة العليا
16,545,741	16,934,242	بدلات مجلس الإدارة
138,960,869	393,998,644	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
211,798,301	431,890,546	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)

29.1 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 لتقليل 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 المخاطر الشرعية 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 السقوف المعتمدة التي تعكس إستراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لتحمل المخاطر ومقارنتها بالمخاطر الإجمالية بمختلف أنواعها.

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

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات 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 لمراقبة 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 للتعامل 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.

تركزات المخاطر

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

29.2 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 لانخفاض 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 و التسليف رقم 597/ م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.
- يقوم البنك باتباع الطريقة المعيارية المبسطة عند قياسه لمخاطر الائتمان.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

29 إدارة المخاطر (تنمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

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

بنود داخل بيان المركز المالي

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
528,011,246	-	528,011,246	-	-	ديون متدنية المخاطر
22,828,489,970	634,607,627	21,064,666,517	699,037,036	430,178,790	عادية (مقبولة المخاطر)
1,743,591,943	53,058,095	1,684,677,318	4,749,962	1,106,568	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					<u>غير منتجة</u>
12,022,751	7,314,800	-	4,491,615	216,336	دون المستوى
5,963,848	1,865,069	-	2,820,856	1,277,923	مشكوك في تحصيلها
5,598,640,211	54,273,710	5,508,624,282	7,688,749	28,053,470	هالكة (رديئة)
30,716,719,969	751,119,301	28,785,979,363	718,788,218	460,833,087	المجموع
(1,553,395,547)	(60,377,169)	(1,175,388,732)	(210,388,411)	(107,241,235)	يطرح الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(129,600,251)	(288,788)	(123,553,401)	(1,314,422)	(4,443,640)	يطرح الأرباح المحفوظة
(6,141,769,784)	(51,810,874)	(6,056,936,658)	(4,179,553)	(28,842,699)	يطرح مخصص التدني(*)
22,891,954,387	638,642,470	21,430,100,572	502,905,832	320,305,513	الصافي

(*) قيمة المخصص للديون المنتجة 10,385,106 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 5,295,072,359 ليرة سورية والمخصص الإضافي تساوي 836,263,946 ليرة سورية والمخصص المحتفظ به وفق القرار 902 الفائضة عن الحد الأدنى 48,373 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

بنود داخل بيان المركز المالي

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
282,684,366	-	282,672,625	-	11,741	ديون متدنية المخاطر
21,361,503,046	379,235,962	20,615,344,322	254,260,810	112,661,952	عادية (مقبولة المخاطر)
418,448,570	-	404,674,217	11,340,664	2,433,689	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					<u>غير منتجة</u>
4,784,768	-	-	1,499,662	3,285,106	دون المستوى
5,468,590	-	-	4,619,921	848,669	مشكوك في تحصيلها
4,680,347,436	68,767,111	4,570,809,007	7,235,054	33,536,264	هالكة (رديئة)
26,753,236,776	448,003,073	25,873,500,171	278,956,111	152,777,421	المجموع
(873,906,006)	(38,256,378)	(747,789,460)	(66,470,208)	(21,389,960)	يطرح الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(94,879,588)	(288,788)	(88,500,003)	(1,199,753)	(4,891,044)	يطرح الأرباح المحفوظة
(4,413,385,212)	(26,116,431)	(4,355,652,321)	(3,951,407)	(27,665,053)	يطرح مخصص التدني
21,371,065,970	383,341,476	20,681,558,387	207,334,743	98,831,364	الصافي

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

30 أيلول 2016 (غير مدققة)
الشركات

الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
-	-	20,766,145,933	388,163,518	21,154,309,451
-	-	9,254,739,160	198,112,062	9,452,851,222
-	-	1,495,000	5,000,000	6,495,000
-	-	-	-	-
-	-	-	13,912,000	13,912,000
-	-	13,484,200	34,497,549	47,981,749
-	-	30,035,864,293	639,685,129	30,675,549,422
-	-	-	-	-
-	-	(5,294,679)	-	(5,294,679)
-	-	30,030,569,614	639,685,129	30,670,254,743

(*) قيمة المخصص للتسهيلات خارج الميزانية 5,294,679 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

31 كانون الأول 2015 (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
-	-	10,532,467,975	177,600,640	10,710,068,615
-	-	17,699,032,353	205,816,141	17,904,848,494
-	-	34,028,720	17,081,615	51,110,335
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	145,045,349	-	145,045,349
-	-	28,410,574,397	400,498,396	28,811,072,793
-	-	-	-	-
-	-	(18,589,843)	-	(18,589,843)
-	-	28,391,984,554	400,498,396	28,792,482,950

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 المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

29 إدارة المخاطر (تنمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الانتمائية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
36,592,628,003	-	-	-	-	-	36,592,628,003	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
119,706,104,087	-	-	-	-	-	119,706,104,087	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
60,984,145,508	-	-	-	-	-	60,984,145,508	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
20,368,457,456	1,241,600,749	-	1,695,854,268	11,705,607,361	5,725,395,078	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,485,014,249	102,280,700	-	-	146,225,601	2,236,507,948	-	المشاركات
38,482,682	-	-	-	31,045,800	7,436,882	-	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
3,607,154,585	-	-	-	-	-	3,607,154,585	موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
456,210,000	200,000,000	-	-	-	-	256,210,000	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
3,255,038,995	2,537,436,965	-	-	-	-	717,602,030	موجودات أخرى
2,161,995,426	-	-	-	-	-	2,161,995,426	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
249,655,230,991	4,081,318,414	-	1,695,854,268	11,882,878,762	7,969,339,908	224,025,839,639	الإجمالي 30 أيلول 2016 (غير مدققة)
154,477,517,869	599,975,524	18,299	463,544,744	9,640,607,500	11,162,900,621	132,610,471,181	الإجمالي 31 كانون الأول 2015 (مدققة)

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 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، علماً بأنه لم يتم جدولة أي دين غير منتج لغاية تاريخ 30 أيلول 2016 وكذلك خلال نهاية السنة السابقة.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.3 مخاطر السوق

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

مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد.

مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار 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 وبتغيرات معدلات أسعار العوائد السائدة.
- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.
- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

29.4 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 واقتراضي 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.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.5 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 المُتبقية 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 مُحفَظ به لهذا الغرض. يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 30 أيلول 2016 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.

29.6 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%

30 أيلول 2016 (غير مدققة)

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	26,314,482,870	2,631,448,287	1,874,799,410
يورو	(64,067,485)	(6,406,749)	(4,805,061)
جنيه استرليني	34,138,081	3,413,808	2,560,356
فرنك سويسري	1	-	-
العملات الأخرى	4,497,393,069	449,739,307	337,304,480

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	12,682,050,130	1,268,205,013	1,273,205,437
يورو	(346,846,833)	(34,684,683)	(26,013,512)
جنيه استرليني	(12,971,680)	(1,297,168)	(972,876)
فرنك سويسري	1,597,996	159,800	119,850
العملات الأخرى	750,400,291	75,040,029	56,280,022

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 30 أيلول 2016 بكافة العملات حداها الأقصى 131% وحدها الأدنى 114% ، وكنسبة متوسطة 124%.

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 المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7. مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 30 أيلول 2016 (غير مدققة)
المبلغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فاقل
48,224,976	-	-	-	-	-	-	48,224,976
119,706,104	-	-	-	-	27,700,954	23,404,055	68,601,095
60,984,146	4,501,708	1,654,860	1,112,725	23,158,170	21,989,738	7,862,544	704,401
20,368,457	3,139,184	403,537	1,264,674	3,778,161	4,042,636	387,296	7,352,969
2,485,014	305,327	-	-	949,525	404,108	-	826,054
38,483	-	-	-	-	-	-	38,483
3,607,155	3,089,725	-	517,430	-	-	-	-
456,210	-	-	-	-	-	-	456,210
2,862,766	2,862,766	-	-	-	-	-	-
7,748	7,748	-	-	-	-	-	-
3,255,039	111,392	7,399	16,116	45,002	405,970	70,816	2,598,344
2,161,995	2,161,995	-	-	-	-	-	-
264,158,093	16,179,845	2,065,796	2,910,945	27,930,858	54,543,406	31,724,711	128,802,532
100,036,212	-	-	-	40,000	-	-	99,996,212
68,285,538	-	-	-	-	-	-	68,285,538
42,751,819	348,130	58,415	416,599	885,023	8,769,665	3,585,117	28,688,870
62,608	-	-	-	-	-	-	62,608
677,758	-	-	677,758	-	-	-	-
4,813,455	-	-	-	-	-	-	4,813,455
216,627,390	348,130	58,415	1,094,357	925,023	8,769,665	3,585,117	201,846,683
19,498,199	54,763	1,392,652	1,859,915	2,880,787	7,552,052	2,512,188	3,245,842
236,125,589	402,893	1,451,067	2,954,272	3,805,810	16,321,717	6,097,305	205,092,525
28,032,504	15,776,952	614,729	(43,327)	24,125,048	38,221,689	25,627,406	(76,289,993)
-	28,032,504	12,255,552	11,640,823	11,684,150	(12,440,898)	(50,662,587)	(76,289,993)

الموجودات
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف
ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات
مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
المشاركات
ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع
الاستثمار المطلق
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات
مالية
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
تأمينات نقدية
مخصصات متنوعة
مخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات
الاستثمار المطلقة
فجوة الفئدة
الفجوة التراكمية

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2015 (مدققة)

المبلغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فأقل
41,029,502	-	-	-	-	-	-	41,029,502
33,946,070	-	-	-	-	6,398,521	3,074,670	24,472,879
61,594,791	1,918,905	6,463,680	-	11,137,208	26,472,745	11,659,141	3,943,112
19,164,506	1,932,615	206,004	866,227	4,074,271	7,680,504	60,621	4,344,264
2,206,560	1,210,426	-	85,716	910,418	-	-	-
1,673,585	1,673,585	-	-	-	-	-	-
425,040	256,210	-	-	-	-	-	168,830
2,299,866	2,299,866	-	-	-	-	-	-
2,351	2,351	-	-	-	-	-	-
619,323	-	-	-	-	-	-	619,323
1,506,381	1,506,381	-	-	-	-	-	-
164,467,975	10,800,339	6,669,684	951,943	16,121,897	40,551,770	14,794,432	74,577,910
46,120,078	-	-	-	-	-	-	46,120,078
41,448,056	-	-	-	-	-	-	41,448,056
40,427,481	-	1,720,291	3,812,474	7,105,033	4,124,997	4,841,976	18,822,710
67,415	67,415	-	-	-	-	-	-
750,742	-	-	-	750,742	-	-	-
2,276,112	-	-	-	-	-	-	2,276,112
131,089,884	67,415	1,720,291	3,812,474	7,855,775	4,124,997	4,841,976	108,666,956
15,408,291	195,767	1,881,564	2,185,741	3,218,000	3,545,394	1,763,229	2,618,596
146,498,175	263,182	3,601,855	5,998,215	11,073,775	7,670,391	6,605,205	111,285,552
17,969,800	10,537,157	3,067,829	(5,046,272)	5,048,122	32,881,379	8,189,227	(36,707,642)
-	17,969,800	7,432,643	4,364,814	9,411,086	4,362,964	(28,518,415)	(36,707,642)

29 إدارة المخاطر (تتمة)

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

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

29.9 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.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.10 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.

29.11 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.

30 بنود خارج الميزانية

30 أيلول 2016 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	22,600,406,097	-	22,600,406,098
الكفالات	8,075,143,324	-	8,075,143,324
السقوف الغير المستغلة	10,260,499,675	-	10,260,499,675
المجموع	40,936,049,096	-	40,936,049,096

31 كانون الأول 2015 (مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	22,939,715,339	-	22,939,715,339
الكفالات	5,871,357,454	-	5,871,357,454
السقوف الغير المستغلة	8,782,438,457	-	8,782,438,457
المجموع	37,593,511,250	-	37,593,511,250

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2016

31 التحليل القطاعي							
معلومات عن قطاعات أعمال البنك							
الأفراد							
البيان	ليرة سورية	تمويل المؤسسات	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية
إجمالي الإيرادات	60,855,445	1,941,806,223	9,641,481,728	908,527,928	1,081,443,803	420,912	13,634,536,039
مخصص تندي	(18,218,617)	(200,000,000)	-	-	-	-	(218,218,617)
للتموليات الممنوحة	42,636,828	1,741,806,223	9,641,481,728	908,527,928	1,081,443,803	420,912	13,416,317,422
نتائج أعمال القطاع							
مصاريف موزعة	(2,559,826)	(82,818,097)	(64,034,990)	(29,119,434)	(868,552,148)	(598,532,786)	(1,645,617,281)
على القطاعات	-	-	-	-	-	(794,898,368)	(794,898,368)
مصاريف غير موزعة	40,077,002	1,658,988,126	9,577,446,738	879,408,494	212,891,655	(1,393,010,242)	10,975,801,773
على القطاعات	(11,365,100)	(435,484,383)	(330,415,565)	(230,844,730)	(55,884,059)	386,235,598	(677,758,239)
الربح قبل الضرائب	28,711,902	1,223,503,743	9,247,031,173	648,563,764	157,007,596	(1,006,774,644)	10,298,043,534
ضريبة الدخل							
صافي ربح (خسائر)							
القطاع للفترة							
الأفراد	ليرة سورية	تمويل المؤسسات	الخزينة	عمليات	فروع	أخرى	30 أيلول 2016 غير مدققة ليرة سورية
البيان	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية
مجموع الموجودات	873,863,536	24,700,877,587	126,019,590,292	101,958,140,874	9,236,881,323	1,368,739,349	264,158,092,961
مجموع المطلوبات							
وحقوق أصحاب							
حسابات الاستثمار							
المطلقة	200,000,000	7,363,658,735	7,555,288,643	124,833,425,752	93,861,655,485	2,311,560,186	236,125,588,801
							146,498,175,032

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2016

31 التحليل القطاعي (تتمة)

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

30 أيلول 2016 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	خارج سورية	سورية	
1,841,714	187,052	1,654,662	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(464,469)	(47,172)	(417,297)	الدخل المشترك القابل للتوزيع
85,561	8,690	76,871	حصة البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
1,620,063	1,285,629	334,434	دخل البنك من استثماراته الذاتية
44,674	44,674	-	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا بالاستثمار
1,915,088	-	1,915,088	صافي إيرادات الخدمات البنكية
(649,011)	-	(649,011)	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
8,822,665	-	8,822,665	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
32	-	32	إيرادات أخرى
13,216,317	1,478,873	11,737,444	إجمالي الدخل التشغيلي
(2,040,515)	-	(2,040,515)	مصاريف تشغيلية
(200,000)	-	(200,000)	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
10,975,802	1,478,873	9,496,929	صافي الأرباح قبل الضريبة
(677,758)	-	(677,758)	مصروف ضريبة الدخل
10,298,044	1,478,873	8,819,171	صافي أرباح الفترة
264,158,093	123,245,498	140,912,595	الموجودات كما في 30 أيلول 2016
30 أيلول 2015 (غير مدققة)			الإيرادات
المجموع	خارج سورية	سورية	
904,080	54,476	849,604	إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(267,648)	(16,127)	(251,521)	الدخل المشترك القابل للتوزيع
68,998	-	68,998	حصة البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
649,226	601,560	47,666	دخل البنك من استثماراته الذاتية
13,581	-	13,581	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا بالاستثمار
1,207,901	-	1,207,901	صافي إيرادات الخدمات البنكية
847,473	-	847,473	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
4,537,518	-	4,537,518	أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
7,961,129	639,909	7,321,220	إجمالي الدخل التشغيلي
(1,128,728)	-	(1,128,728)	مصاريف تشغيلية
(350,000)	-	(350,000)	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
6,482,401	639,909	5,842,492	صافي الأرباح قبل الضريبة
(586,960)	-	(586,960)	مصروف ضريبة الدخل
5,895,441	639,909	5,255,532	صافي أرباح الفترة
149,829,100	97,239,586	52,589,514	الموجودات كما في 30 أيلول 2015

32 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 كما في 30 أيلول 2016:

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
4,900,902,250	4,907,494,500	رأس المال
10,802,686,442	10,802,686,442	الأرباح غير المحققة
1,476,937,957	1,226,937,957	صافي الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) المحققة
374,016,661	374,016,661	احتياطي قانوني
374,016,661	374,016,661	احتياطي خاص
4,357,183	12,425,660	احتياطي معدل أرباح
(256,210,000)	(256,210,000)	عقارات مستملكة سداد الدين لم يتم تصفيتها خلال الفترة المحددة
(2,351,139)	(7,747,897)	الموجودات غير الملموسة
17,674,356,015	17,433,619,984	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
17,711,238,760	17,470,502,729	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
100,369,472,403	188,511,177,237	الموجودات المثقلة
2,140,754,117	4,802,700,715	حسابات خارج الميزانية المثقلة
2,703,408,945	4,533,910,651	مخاطر السوق
2,359,598,388	2,359,598,388	المخاطر التشغيلية
107,573,233,853	200,207,386,991	
16%	9%	نسبة كفاية رأس المال
16%	9%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
98%	62 %	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 30 أيلول 2016

33 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
22,939,715,339	22,600,406,097	اعتمادات مستندية
5,871,357,454	8,075,143,324	كفالات
4,050,899,009	6,126,452,361	لقاء حسن تنفيذ
1,465,618,823	1,431,050,470	لقاء اشتراك في مناقصات
354,839,622	517,640,493	لقاء الدفع
8,782,438,457	10,260,499,675	سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة
37,593,511,250	40,936,049,096	

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الأول 2015	30 أيلول 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
349,984	128,356,856	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
141,168,548	1,845,513,549	تستحق خلال سنة
141,518,532	1,973,870,405	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي