

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 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 31 آذار 2016، و البيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة 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 إستنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة إستناداً 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 إستفسارات، 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 2016، و البيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

### فقرات إيضاحية

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

محمد البيغشي

3 أيار 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية



# بنك البركة - سورية ش.م.م

## بيان المركز المالي المرحلي

كما في 31 آذار 2016

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016            | إيضاح | الموجودات                                                                |
|---------------------|-------------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |       |                                                                          |
| 41,029,501,836      | 51,766,462,871          |       | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية                                          |
| 33,946,070,023      | 107,267,212,201         | 3     | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 61,594,791,050      | 49,131,709,640          | 4     | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| 19,164,506,183      | 16,695,136,478          | 5     | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                              |
| 2,206,559,787       | 2,876,626,429           | 6     | المشاركات                                                                |
| -                   | 375,575,210             |       | ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية                                       |
| 1,673,584,779       | 2,201,535,777           | 7     | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                              |
| 425,039,891         | 256,210,000             | 8     | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                         |
| 2,299,866,154       | 2,354,811,015           |       | موجودات ثابتة                                                            |
| 2,351,139           | 2,047,830               |       | موجودات غير ملموسة                                                       |
| 619,322,700         | 2,139,876,192           | 9     | موجودات أخرى                                                             |
| 1,506,381,389       | 1,891,524,716           | 10    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                       |
| 164,467,974,931     | 236,958,728,359         |       | مجموع الموجودات                                                          |

## المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

### المطلوبات

|                 |                 |    |                                             |
|-----------------|-----------------|----|---------------------------------------------|
| 46,120,077,675  | 85,156,440,822  | 11 | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 41,448,055,510  | 48,556,964,716  |    | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء              |
| 40,427,481,368  | 58,775,331,804  | 12 | تأمينات نقدية                               |
| 67,414,960      | 60,838,213      | 13 | مخصصات متنوعة                               |
| 750,742,298     | 977,949,811     | 14 | مخصص ضريبة الدخل                            |
| 2,276,112,223   | 3,456,877,711   | 15 | مطلوبات أخرى                                |
| 131,089,884,034 | 196,984,403,077 |    | مجموع المطلوبات                             |

### حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

|                 |                 |    |                                                      |
|-----------------|-----------------|----|------------------------------------------------------|
| 15,225,112,303  | 17,361,946,917  | 16 | حسابات الاستثمار المطلقة                             |
| 42,041,860      | 54,488,353      | 17 | احتياطي معدل الأرباح                                 |
| 141,136,835     | 168,831,580     | 18 | احتياطي مخاطر الاستثمار                              |
| 15,408,290,998  | 17,585,266,850  |    | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة            |
| 146,498,175,032 | 214,569,669,927 |    | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |

### حقوق الملكية

|                 |                 |    |                            |
|-----------------|-----------------|----|----------------------------|
| 4,900,902,250   | 4,903,142,000   | 19 | حقوق مساهمي البنك          |
| 374,016,661     | 374,016,661     |    | رأس المال المدفوع          |
| 374,016,661     | 374,016,661     |    | احتياطي قانوني             |
| 4,357,183       | 6,799,937       |    | احتياطي خاص                |
| 36,882,745      | 36,882,745      |    | احتياطي معدل الأرباح       |
| -               | 4,664,576,029   |    | 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  | 22,389,058,432  |    | أرباح مدورة غير محققة      |
| 164,467,974,931 | 236,958,728,359 |    | مجموع حقوق الملكية         |

مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

رئيس المديرين التنفيذيين  
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي  
عبدالله محمد مكرم الملوكي

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

# بنك البركة – سورية ش.م.م

## بيان الدخل المرحلي للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

| إيضاح                                                                                     | 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 آذار 2015<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| <b>الإيرادات</b>                                                                          |                                         |                                         |
| 20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                                            | 455,934,803                             | 255,188,390                             |
| مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                                             | (15,000,000)                            | (18,000,000)                            |
| 21 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية                                                   | 52,904,891                              | 11,945,847                              |
| <b>إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة</b>      | <b>493,839,694</b>                      | <b>249,134,237</b>                      |
| نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك                                        | (132,209,424)                           | (94,199,135)                            |
| احتياطي مخاطر الاستثمار                                                                   | 12,175,476                              | 5,867,035                               |
| <b>نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً</b>     | <b>(120,033,948)</b>                    | <b>(88,332,100)</b>                     |
| حصة البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً                                        | 23,359,117                              | 31,135,682                              |
| 22 العائد على حسابات الاستثمار المطلق                                                     | (96,674,831)                            | (57,196,418)                            |
| 23 حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال                        | 397,164,863                             | 191,937,819                             |
| 24 دخل البنك من استثماراته الذاتية                                                        | 346,985,454                             | 168,199,323                             |
| 25 حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار | 15,177,681                              | 4,734,357                               |
| صافي إيرادات الخدمات البنكية                                                              | 548,954,382                             | 328,759,947                             |
| الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية                                              | 344,569,263                             | 209,971,137                             |
| أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة                                        | 4,063,791,852                           | 1,161,739,366                           |
| <b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>                                                              | <b>5,716,643,495</b>                    | <b>2,065,341,949</b>                    |
| <b>المصروفات والمخصصات</b>                                                                |                                         |                                         |
| نفقات الموظفين                                                                            | (281,616,452)                           | (164,138,427)                           |
| استهلاكات وإطفاءات                                                                        | (31,396,027)                            | (23,710,526)                            |
| مصاريف إدارية وعمومية                                                                     | (232,384,248)                           | (126,412,655)                           |
| مخصصات متنوعة                                                                             | (79,463,226)                            | (15,891,931)                            |
| مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                                             | (200,000,000)                           | (100,000,000)                           |
| <b>إجمالي المصروفات والمخصصات</b>                                                         | <b>(824,859,953)</b>                    | <b>(430,153,539)</b>                    |
| 14 الربح قبل الضريبة                                                                      | 4,891,783,542                           | 1,635,188,410                           |
| مصروف ضريبة الدخل                                                                         | (227,207,513)                           | (133,859,535)                           |
| <b>صافي الربح</b>                                                                         | <b>4,664,576,029</b>                    | <b>1,501,328,875</b>                    |
| 26 حصة السهم من ربح الفترة                                                                | 93.29                                   | 30.03                                   |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 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 2016

| الإجمالي              | أرباح مدورة غير محققة | أرباح (خسائر) مدورة محققة | أرباح الفترة بعد الضريبة | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي معدل الأرباح | احتياطي خاص        | احتياطي قانوني     | رأس المال المدفوع    | إيضاح                              |
|-----------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|----------------------|------------------------------------|
| 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      |
| 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) |
| 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      |
| 2,019,500             | -                     | -                         | -                        | -                          | -                    | -                  | -                  | 2,019,500            | تسديدات رأس المال                  |
| 1,501,328,875         | -                     | -                         | 1,501,328,875            | -                          | -                    | -                  | -                  | -                    | صافي أرباح الفترة                  |
| <u>12,102,245,709</u> | <u>5,495,649,795</u>  | <u>(17,882,717)</u>       | <u>1,501,328,875</u>     | <u>36,882,745</u>          | <u>4,357,183</u>     | <u>93,321,289</u>  | <u>93,321,289</u>  | <u>4,895,267,250</u> | الرصيد في 31 آذار 2015 (غير مدققة) |

(\*) هذا المبلغ يمثل أرباح تمت الموافقة على توزيعها لحملة أسهم بنك البركة سورية وذلك خلال انعقاد الجمعية العمومية لبنك البركة 30 آذار 2016 وهي عبارة عن 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 على توزيع أسهم عينية على حملة أسهم 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 الرضائية (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.

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 للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

| 31 آذار 2015<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | إيضاح                                                       |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| 1,635,188,410                           | 4,891,783,542                           | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية               |
|                                         |                                         | صافي الربح قبل الضريبة                                      |
|                                         |                                         | تعديلات لبند غير نقدية                                      |
| 21,380,958                              | 31,092,718                              | استهلاكات                                                   |
| 2,329,568                               | 303,309                                 | إطفاءات                                                     |
| (64,686,986)                            | (56,057,251)                            | إيرادات محققة غير مستحقة القبض                              |
| 118,000,000                             | 215,000,000                             | مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات               |
| 15,891,931                              | 79,463,226                              | مخصصات متنوعة                                               |
| 57,196,418                              | 96,674,831                              | العائد لأصحاب حسابات الاستثمارات المعلقة                    |
| 1,785,300,299                           | 5,258,260,375                           | صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
|                                         |                                         | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية                  |
| (11,439,080,771)                        | 28,209,264,875                          | إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر       |
| (3,864,772,163)                         | 2,225,493,698                           | إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات                  |
| -                                       | (375,575,210)                           | ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية                          |
| 23,961,499                              | (1,351,288,474)                         | الموجودات الأخرى                                            |
| 48,822,511                              | (670,066,643)                           | المشاركات                                                   |
| (201,783,804)                           | (162,163,291)                           | احتياطي نقدي الزامي                                         |
| 1,553,704,261                           | 7,931,665,273                           | التأمينات النقدية                                           |
| 274,435,858                             | 447,766,587                             | مطلوبات أخرى (*)                                            |
| (11,819,412,310)                        | 41,513,357,190                          | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية   |
|                                         |                                         | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية             |
| (35,000,000)                            | 168,829,891                             | الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية                          |
| (200,001)                               | -                                       | موجودات غير ملموسة                                          |
| (102,830,069)                           | (86,037,579)                            | موجودات ثابتة                                               |
| (138,030,070)                           | 82,792,312                              | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |
|                                         |                                         | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية               |
| (544,971,246)                           | (963,028,057)                           | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المعلقة                         |
| 1,317,895,797                           | (1,368,555,247)                         | صافي الزيادة في الحسابات الجارية                            |
| (64,398,806)                            | (96,143,251)                            | أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية                     |
| 2,019,500                               | 2,239,750                               | تسديدات رأس المال                                           |
| 710,545,245                             | (2,425,486,805)                         | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية   |
| 144,848,358                             | 5,048,515,099                           | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه                |
| (11,102,048,777)                        | 44,219,177,796                          | 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                           |
| 23,382,830,703                          | 70,413,870,306                          | النقد وما في حكمه في آخر الفترة                             |

27

(\*) تم إدراج مبلغ 250,000,000 ليرة سورية كتوزيعات أرباح مستحقة تم إقرارها في اجتماع الجمعية العمومية للمساهمين الذي تم انعقاده في تاريخ 30 آذار 2016 ضمن المطلوبات الأخرى. لم يتم دفع هذا المبلغ بعد، وبالتالي ليس هناك أي أثر نقدي لهذه العملية على قائمة التدفقات النقدية كما في 31 آذار 2016.

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

## بنك البركة - سورية ش.م.م

### بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

| 31 كانون الأول 2015<br>ليرة سورية<br>مدققة | 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                         |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 45,296,125                                 | 9,540,000                               | مصادر صندوق الزكاة والصدقات<br>التبرعات *               |
| 45,296,125                                 | 9,540,000                               | مجموع المصادر                                           |
|                                            |                                         | استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات                   |
| (44,759,188)                               | (9,720,500)                             | الفقراء والمساكين                                       |
| -                                          | -                                       | ابن السبيل                                              |
| -                                          | -                                       | الغارمون وفي الرقاب                                     |
| -                                          | -                                       | المؤلفة قلوبهم                                          |
| -                                          | -                                       | في سبيل الله                                            |
| -                                          | -                                       | العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)                  |
| (44,759,188)                               | (9,720,500)                             | مجموع الاستخدامات                                       |
| 536,937                                    | (180,500)                               | (نقص) زيادة المصادر عن الاستخدامات                      |
| 1,000                                      | 537,937                                 | الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة/ السنة      |
| 537,937                                    | 357,437                                 | 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 2016

| الرصيد كما في 1 كانون الثاني<br>ليرة سورية   | الإيداعات خلال العام<br>ليرة سورية | الإيراد بعد حسم<br>المصروفات<br>ليرة سورية | السحوبات خلال العام<br>ليرة سورية | أجرة البنك كوكيل<br>ليرة سورية | الرصيد كما في 31 آذار*<br>ليرة سورية |
|----------------------------------------------|------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------|
| وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية | 6,183,848,925                      | 8,326,000,000                              | 23,749,939                        | (10,081,348,925)               | (15,177,681)                         |
| الرصيد كما في 31 آذار 2016                   | 6,183,848,925                      | 8,326,000,000                              | 23,749,939                        | (10,081,348,925)               | (15,177,681)                         |
| وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية | 3,861,829,216                      | 2,520,836,117                              | 8,373,678                         | (5,014,722,269)                | (4,734,357)                          |
| الرصيد كما في 31 آذار 2015                   | 3,861,829,216                      | 2,520,836,117                              | 8,373,678                         | (5,014,722,269)                | (4,734,357)                          |

(\*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 4,437,072,258 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 وهي كما يلي:  
أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 4,428,500,000 ليرة سورية.  
ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 8,572,258 ليرة سورية.

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



## 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 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 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 أحد عشر فرعاً ومكتب. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، فقد تم إغلاق فرعين من فروع البنك، وهي فرع حلب - الفرعان 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 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 2016 من قبل مجلس الإدارة في 3 أيار 2016 .

## هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابية 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

### 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

### 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 المحتملة 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 في المستقبل 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 لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

### الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات 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 31 آذار 2016 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

**2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)****2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية****أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)****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.

**3.2 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة**

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

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

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

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

## 2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 3.2 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المعلقة

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 والرهونات 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 31 آذار 2016 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 3 لعام 2015. يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح. لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمرة بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الربع الأول من السنة الحالية كما يلي:

| الربع الأول 2016                                |            |       |       |
|-------------------------------------------------|------------|-------|-------|
| متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار | ليرة سورية | دولار | يورو  |
| توفير                                           | 2.34%      | 0.39% | 0.30% |
| وديعة استثمارية شهر                             | 3.76%      | 0.59% | 0.45% |
| وديعة استثمارية 3 أشهر                          | 4.38%      | 0.69% | 0.53% |
| وديعة استثمارية 6 أشهر                          | 6.01%      | 0.79% | 0.61% |
| وديعة استثمارية سنة                             | 6.61%      | 0.86% | 0.67% |
| وديعة استثمارية سنتين                           | 6.76%      | 1.03% | 0.68% |
| 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 2016                                |            |       |       |
|-------------------------------------------------|------------|-------|-------|
| متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار | ليرة سورية | دولار | يورو  |
| توفير                                           | 5.84%      | 0.79% | 0.76% |
| وديعة استثمارية شهر                             | 6.26%      | 0.79% | 0.76% |
| وديعة استثمارية 3 أشهر                          | 6.26%      | 0.79% | 0.76% |
| وديعة استثمارية 6 أشهر                          | 7.51%      | 0.79% | 0.76% |
| وديعة استثمارية سنة                             | 7.51%      | 0.79% | 0.76% |
| وديعة استثمارية سنتين                           | 7.51%      | 0.93% | 0.76% |
| 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 إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل

| 31 آذار 2016 (غير مدققة) |                            |                           | حسابات جارية (*)                                                                          |
|--------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية    | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                                                                                           |
| 48,844,486,606           | 37,328,842,934             | 11,515,643,672            | تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر       |
| 5,541,180,148            | 5,541,180,148              | -                         | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر |
| 52,881,545,447           | 52,881,545,447             | -                         |                                                                                           |
| 107,267,212,201          | 95,751,568,529             | 11,515,643,672            |                                                                                           |

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) |                            |                           | حسابات جارية (*)                                                                          |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية       | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                                                                                           |
| 21,449,257,656              | 16,451,096,787             | 4,998,160,869             | تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر       |
| 3,803,621,360               | 3,803,621,360              | -                         | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر |
| 8,693,191,007               | 8,693,191,007              | -                         |                                                                                           |
| 33,946,070,023              | 28,947,909,154             | 4,998,160,869             |                                                                                           |

(\*) 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 47,636,182,153 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 (31 كانون الأول 2015: 7,835,921,007 ليرة سورية).

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

| 31 آذار 2016 (غير مدققة) |                            |                           | حسابات استثمار لدى البنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) |
|--------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية    | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                                                                                                |
| 49,131,709,640           | 49,091,709,640             | 40,000,000                |                                                                                                |

  

| 31 كانون الأول 2015 (مدققة) |                            |                           | حسابات استثمار لدى البنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع<br>ليرة سورية       | مصارف خارجية<br>ليرة سورية | مصارف محلية<br>ليرة سورية |                                                                                                |
| 61,594,791,050              | 61,554,791,050             | 40,000,000                |                                                                                                |

(\*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 آذار 2016 مبلغ 43,438,790,989 سورية (31 كانون الأول 2015: 54,261,482,931 ليرة سورية).

## 5 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016    |                                                                  |
|---------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية      |                                                                  |
| مدققة               | غير مدققة       |                                                                  |
| 24,497,399,352      | 23,108,953,236  | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)                  |
| (873,906,006)       | (810,308,471)   | ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة                          |
| 23,623,493,346      | 22,298,644,765  | ينزل الأرباح المحفوظة (**)                                       |
| (94,879,588)        | (107,935,075)   | ينزل مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***) |
| (4,364,107,575)     | (5,495,573,212) | صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                 |
| 19,164,506,183      | 16,695,136,478  |                                                                  |

(\*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 31 آذار 2016 مبلغ 5,471,862,165 ليرة سورية أي ما نسبته (23.68%) 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 31 آذار 2016 مبلغ 5,363,927,090 ليرة سورية أي ما نسبته (23.32%) 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 السنة كما يلي :

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016 |                                   |
|---------------------|--------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية   |                                   |
| مدققة               | غير مدققة    |                                   |
| 58,316,614          | 94,879,588   | رصيد 1 كانون الثاني               |
| 38,187,100          | 11,494,150   | الإضافات                          |
| 2,405,248           | 1,841,786    | الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف |
| (4,029,374)         | (280,449)    | الإستبعادات                       |
| 94,879,588          | 107,935,075  | رصيد نهاية الفترة/ السنة          |

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

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

| الشركات<br>ليرة سورية | الأفراد<br>ليرة سورية | الإجمالي<br>ليرة سورية |                          |
|-----------------------|-----------------------|------------------------|--------------------------|
| 4,400,358,595         | 31,616,460            | 4,431,975,055          | في 1 كانون الثاني 2016   |
| 1,094,224,300         | 5,135                 | 1,094,229,435          | التغير خلال الفترة       |
| 5,494,582,895         | 31,621,595            | 5,526,204,490          | في 31 آذار 2016*         |
| 3,069,002,730         | 30,405,759            | 3,099,408,489          | في 1 كانون الثاني 2016   |
| 182,505,499           | 1,210,701             | 183,716,200            | انخفاض القيمة افرادياً   |
| 1,148,850,366         | -                     | 1,148,850,366          | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| (23,097,938)          | 291,159               | (22,806,779)           | فرق سعر صرف              |
| 377,467,405           | 2,057,737             | 379,525,142            | التغير خلال الفترة       |
| (43,236,203)          | (1,560,421)           | (44,796,624)           | انخفاض القيمة افرادياً   |
| (96,138,399)          | (783,340)             | (96,921,739)           | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 879,229,435           | -                     | 879,229,435            | استردادات افرادياً       |
| 1,094,224,300         | 5,135                 | 1,094,229,435          | استردادات بشكل جماعي     |
| 5,030,748,390         | 29,136,497            | 5,059,884,887          | تغير سعر الصرف           |
| 463,834,505           | 2,485,098             | 466,319,603            | في 31 آذار 2016          |
| 5,494,582,895         | 31,621,595            | 5,526,204,490          | انخفاض القيمة افرادياً   |
|                       |                       |                        | انخفاض القيمة بشكل جماعي |

\* بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 5,519,850,850 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 4,413,385,212 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 6,353,640 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي 18,589,843 ليرة سورية).

## 6 المشاركات

| 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 كانون الأول 2015<br>ليرة سورية<br>مدققة |                                         |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------|
| 2,900,904,067                           | 2,255,837,424                              | عمليات مشاركة إسلامية                   |
| (24,277,638)                            | (49,277,637)                               | ينزل مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية |
| 2,876,626,429                           | 2,206,559,787                              |                                         |

7 موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 كانون الأول 2015<br>ليرة سورية<br>مدققة | الصكوك |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|--------|
| 2,201,535,777                           | 1,673,584,779                              |        |
| 2,201,535,777                           | 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 31 آذار 2016 مبلغ 2,201,535,777 ليرة سورية . (31 كانون الأول 2015: 1,673,584,779 ليرة سورية).

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

كما في 31 آذار 2016 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي المقيمة بالليرات السورية مبلغ 45,560 ليرة سورية في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 44,232 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك شركة الممتلكات البحرينية القابضة 43,067 ليرة سورية، وأن سعر صرف الدولار كما في 31 آذار 2016 هو 442.85 ليرة سورية.

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

| 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 كانون الأول 2015<br>ليرة سورية<br>مدققة | مقتناة بغرض المربحة<br>موجودات آيلة لوفاء ديون (*) |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| -                                       | 168,829,891                                |                                                    |
| 256,210,000                             | 256,210,000                                |                                                    |
| 256,210,000                             | 425,039,891                                |                                                    |

(\*) تمثل قيمة عقارات تم استهلاكها 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 استهلاك 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 2016، ولذلك تم استبعاد هذه الأصول من احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب4 لعام 2009 وتعديلاته.



**بنك البركة – سورية ش.م.م**

**إيضاحات حول البيانات المالية**

**كما في 31 آذار 2016**

**9 موجودات أخرى**

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016         |                                   |
|---------------------|----------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية           |                                   |
| مدققة               | غير مدققة            |                                   |
| 82,597,709          | 130,481,963          | مصاريف مدفوعة مقدماً              |
| 20,301,666          | 1,300,568,596        | مدفوعات مقدمة (موردون)            |
| 325,089,305         | 493,770,222          | إيرادات المحققة وغير مستحقة القبض |
| 2,440,052           | 13,514,801           | سلف موظفين                        |
| 125,533,371         | 125,533,373          | مدينون متنعون                     |
| 499,887             | 758,887              | سلف أرباح ودائع شهرية             |
| 1,057,545           | 1,039,479            | مصاريف قضائية قابلة للإسترداد     |
| 26,523,500          | 36,949,500           | ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي       |
| 35,279,665          | 35,000,000           | مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري  |
| -                   | 2,259,371            | موجودات أخرى                      |
| <u>619,322,700</u>  | <u>2,139,876,192</u> |                                   |

**10 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 2016 هو كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015  | 31 آذار 2016         |                                                                     |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية           | ليرة سورية           |                                                                     |
| مدققة                | غير مدققة            |                                                                     |
| 285,491,549          | 285,491,549          | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية                                |
| 1,220,889,840        | 1,606,033,167        | رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)* |
| <u>1,506,381,389</u> | <u>1,891,524,716</u> |                                                                     |

\* كما في 31 آذار 2016 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 442.85 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 إلتزاماً 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   | 31 آذار 2016            |                                    |
|-----------------------|-------------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة   | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                    |
| 39,425,611,787        | 76,504,702,939          | مصارف محلية (حسابات جارية)         |
| 6,529,302,262         | 8,589,043,537           | مصارف محلية (ودائع تبادلية)        |
| -                     | 40,000,000              | مصارف محلية (حسابات استثمار مطلقة) |
| 165,163,626           | 22,694,346              | مصارف خارجية (حسابات جارية)        |
| <u>46,120,077,675</u> | <u>85,156,440,822</u>   |                                    |

## 12 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2015   | 31 آذار 2016            |                                                   |
|-----------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة   | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                                   |
| 12,773,397,166        | 13,534,537,786          | تأمينات نقدية لقاء الكفالات                       |
| 26,279,971,968        | 34,644,848,920          | تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات |
| 220,169,533           | 368,622,399             | تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد                |
| 426,343,726           | 158,992,226             | تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية               |
| 727,598,975           | 10,068,330,473          | تأمينات أخرى                                      |
| <u>40,427,481,368</u> | <u>58,775,331,804</u>   |                                                   |

## 13 مخصصات متنوعة

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

| الرصيد كما في 31 آذار 2016<br>ليرة سورية | ما تم رده<br>للإيرادات<br>ليرة سورية | المستخدم خلال<br>الفترة<br>ليرة سورية | المكون خلال<br>الفترة<br>ليرة سورية | رصيد بداية<br>الفترة<br>ليرة سورية | 31 آذار 2016<br>غير مدققة              |
|------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|----------------------------------------|
| 39,439,369                               | -                                    | (810,631)                             | -                                   | 40,250,000                         | مخصص تعويض نهاية الخدمة                |
| 15,045,204                               | -                                    | -                                     | 6,470,087                           | 8,575,117                          | مخصص القطع التشغيلي                    |
| 6,353,640                                | (12,800,163)                         | -                                     | 563,960                             | 18,589,843                         | مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي |
| <u>60,838,213</u>                        | <u>(12,800,163)</u>                  | <u>(810,631)</u>                      | <u>7,034,047</u>                    | <u>67,414,960</u>                  |                                        |
| 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>                  |                                        |

31 كانون الأول 2015  
مدققة

**بنك البركة – سورية ش.م.م**

**إيضاحات حول البيانات المالية**

كما في 31 آذار 2016

**14 مخصص ضريبة الدخل**

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015                          | 31 آذار 2016            |                                             |
|----------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة                          | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                             |
| 114,296,690                                  | 750,742,298             | رصيد بداية الفترة \ السنة                   |
| (114,296,690)                                | -                       | المسدد خلال الفترة \ السنة                  |
| 750,742,298                                  | 227,207,513             | يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة \ السنة *    |
| 750,742,298                                  | 977,949,811             | رصيد نهاية الفترة \ السنة                   |
| ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي : |                         |                                             |
| 31 آذار 2015                                 | 31 آذار 2016            |                                             |
| ليرة سورية<br>مدققة                          | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                             |
| 1,635,188,410                                | 4,891,783,542           | الربح قبل الضريبة                           |
| <b>التعديلات</b>                             |                         |                                             |
| (1,161,739,366)                              | (4,063,791,852)         | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة  |
| 18,000,000                                   | (50,086,252)            | استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية       |
| -                                            | 3,557,292               | مصروف استهلاك تحسينات على العقارات المملوكة |
| 8,793,316                                    | 4,626,476               | مصاريف استهلاك عقارات                       |
| 15,891,931                                   | 79,463,226              | مخصصات أخرى                                 |
| (6,193,208)                                  | -                       | إستهلاك مصاريف التأسيس                      |
| (1,125,247,327)                              | (4,026,231,110)         |                                             |
| 509,941,083                                  | 865,552,432             | <b>الربح الخاضع للضريبة</b>                 |
| 25%                                          | 25%                     | نسبة الضريبة                                |
| 127,485,271                                  | 216,388,108             | مصروف ضريبة الدخل                           |
| 127,485,271                                  | 216,388,108             | المبلغ الخاضع لرسم اعادة الاعمار            |
| 6,374,264                                    | 10,819,405              | يضاف: رسم اعادة إعمار                       |
| 133,859,535                                  | 227,207,513             | مصروف ضريبة دخل الفترة / السنة              |

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2009 إلى 2014 (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.

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016  |                                |
|---------------------|---------------|--------------------------------|
| ليرة سورية          | ليرة سورية    |                                |
| مدققة               | غير مدققة     |                                |
| 1,258,472,857       | 1,830,660,721 | حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة |
| 614,370,147         | 758,162,437   | نفقات مستحقة غير مدفوعة        |
| 88,151              | 19,104,785    | دائنو شراء أصول ثابتة          |
| 66,050,867          | 89,311,236    | أخرى                           |
| 259,220,958         | 422,922,352   | مخصص مخاطر محتملة (*)          |
| 41,424,083          | 65,072,205    | مستحق لجهات حكومية             |
| 18,759,150          | 6,848,465     | موردين                         |
| -                   | 250,000,000   | توزيعات أرباح مستحقة           |
| 17,726,010          | 14,795,510    | ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي   |
| 2,276,112,223       | 3,456,877,711 |                                |

(\*) 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:

| مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع | موجودات الفرع - ثابتة | اسم الفرع المغلق       |
|------------------------------------|-----------------------|------------------------|
| ليرة سورية                         | ليرة سورية            |                        |
| 98,656,613                         | 200,362,266           | حلب - الفرقان ( مغلق ) |
| 76,548,763                         | 155,463,309           | حلب - الفيصل           |
| 2,259,746                          | 4,589,330             | حمص - دروبي ( مغلق )   |
| 245,457,230                        | 498,500,457           | حماء - القوتلي         |
| 422,922,352                        | 858,915,362           | المجموع                |

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

## بنك البركة - سورية ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

#### 16 حسابات الاستثمارات المطلقة

| 31 كانون الأول 2015 |                         |                     | 31 آذار 2016            |                         |                         |                                         |
|---------------------|-------------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|
| المجموع             | مصارف و<br>مؤسسات مالية | أفراد               | المجموع                 | مصارف و<br>مؤسسات مالية | أفراد                   |                                         |
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>مدققة     | ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                         |
| 1,918,741,490       | 13,226,359              | 1,905,515,131       | 1,916,032,903           | 6,098,120               | 1,909,934,783           | حسابات التوفير                          |
| 12,769,957,874      | 6,781,154,960           | 5,988,802,914       | 14,749,549,803          | 6,736,550,478           | 8,012,999,325           | لأجل                                    |
| 457,990,511         | 454,589,786             | 3,400,725           | 608,256,011             | 604,589,786             | 3,666,225               | التأمينات النقدية                       |
| 15,146,689,875      | 7,248,971,105           | 7,897,718,770       | 17,273,838,717          | 7,347,238,384           | 9,926,600,333           | أعباء محققة غير<br>مستحقة الدفع         |
| 78,422,428          | 37,531,759              | 40,890,669          | 88,108,200              | 37,732,808              | 50,375,392              | إجمالي حسابات<br>الاستثمارات<br>المطلقة |
| 15,225,112,303      | 7,286,502,864           | 7,938,609,439       | 17,361,946,917          | 7,384,971,192           | 9,976,975,725           |                                         |

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائد مبلغاً وقدره 608,256,011 ليرة سورية (2015: 457,990,511 ليرة سورية).

#### 17 احتياطي معدل الأرباح

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

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016            |                                |
|---------------------|-------------------------|--------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                                |
| 25,690,063          | 42,041,860              | رصيد بداية الفترة / السنة      |
| 2,254,257           | 1,053,710               | الإضافات خلال الفترة / السنة   |
| 14,097,540          | 11,392,783              | فروقات أسعار الصرف             |
| 42,041,860          | 54,488,353              | الرصيد في نهاية الفترة / السنة |

#### 18 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2015 | 31 آذار 2016            |                              |
|---------------------|-------------------------|------------------------------|
| ليرة سورية<br>مدققة | ليرة سورية<br>غير مدققة |                              |
| 96,811,657          | 141,136,835             | رصيد بداية الفترة / السنة    |
| 28,196,101          | 12,175,476              | الإضافات خلال الفترة / السنة |
| 16,129,077          | 15,519,269              | فروقات أسعار الصرف           |
| 141,136,835         | 168,831,580             | رصيد 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 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.

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 - إ.م.

فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

| 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 كانون الأول 2015<br>ليرة سورية<br>مدققة |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| 5,000,000,000                           | 5,000,000,000                              |
| (99,097,750)                            | (106,752,250)                              |
| 2,239,750                               | 7,654,500                                  |
| 4,903,142,000                           | 4,900,902,250                              |

رأس المال المصرح والمكتتب به

أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة

أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة

رأس المال المدفوع

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 13 / م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

| 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 آذار 2015<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 444,357,752                             | 249,564,879                             |
| 11,577,051                              | 5,623,511                               |
| 455,934,803                             | 255,188,390                             |

إيراد المراجعات - شركات

إيراد المراجعات - أفراد

21 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

| 31 آذار 2016<br>ليرة سورية<br>غير مدققة | 31 آذار 2015<br>ليرة سورية<br>غير مدققة |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| 52,904,891                              | 11,945,847                              |
| 52,904,891                              | 11,945,847                              |

إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

## 22 العائد على حسابات الإستثمار المطلق

| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 |                                                             |
|--------------|--------------|-------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية   | ليرة سورية   |                                                             |
| غير مدققة    | غير مدققة    |                                                             |
| 2,737,175    | 3,698,550    | حسابات التوفير                                              |
| 56,713,500   | 94,029,991   | حسابات لأجل                                                 |
| (2,254,257)  | (1,053,710)  | حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح * |
| 57,196,418   | 96,674,831   |                                                             |

(\*) 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

| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 |                        |
|--------------|--------------|------------------------|
| ليرة سورية   | ليرة سورية   |                        |
| غير مدققة    | غير مدققة    |                        |
| 31,135,682   | 23,359,117   | حصة البنك بصفته مضارب  |
| 160,802,137  | 373,805,746  | حصة البنك بصفته رب مال |
| 191,937,819  | 397,164,863  |                        |

## 24 دخل البنك من استثماراته الذاتية

| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 |                        |
|--------------|--------------|------------------------|
| ليرة سورية   | ليرة سورية   |                        |
| غير مدققة    | غير مدققة    |                        |
| 150,228,887  | 282,684,666  | إيراد وكالات استثمارية |
| 2,196,708    | 33,389,818   | إيراد الإجارة          |
| 4,936,452    | 12,035,374   | إيراد مضاربات اسلامية  |
| 10,837,276   | 18,875,596   | إيراد الصكوك           |
| 168,199,323  | 346,985,454  |                        |

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

| 31 آذار 2015 | 31 آذار 2016 |                                                               |
|--------------|--------------|---------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية   | ليرة سورية   |                                                               |
| غير مدققة    | غير مدققة    |                                                               |
| 8,373,678    | 23,749,939   | أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي           |
| (3,639,321)  | (8,572,258)  | ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي |
| 4,734,357    | 15,177,681   |                                                               |

**25 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 2015  | 31 آذار 2016   |                                  |
|---------------|----------------|----------------------------------|
| ليرة سورية    | ليرة سورية     |                                  |
| غير مدققة     | غير مدققة      |                                  |
| -             | 1,331,230,182  | من 0.6% الى 1% (دولار أمريكي)    |
| 1,369,920,000 | 10,524,961,095 | أعلى من 1% الى 2% (دولار أمريكي) |
| -             | -              | من 0.25% الى 1% (يورو)           |
| -             | -              | أعلى من 1% الى 2% (يورو)         |
| -             | -              | أعلى من 2% (يورو)                |

**26 حصة السهم من ربح السنة**

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

| 31 آذار 2015  | 31 آذار 2016  |                                                   |
|---------------|---------------|---------------------------------------------------|
| غير مدققة     | غير مدققة     |                                                   |
| ليرة سورية    | ليرة سورية    |                                                   |
| 1,501,328,875 | 4,664,576,029 | صافي ربح السنة                                    |
| 50,000,000    | 50,000,000    | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة سهم |
| 30.03         | 93.29         | الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة           |

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة 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 | 31 آذار 2015     | 31 آذار 2016     |                                                                                        |
|---------------------|------------------|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| مدققة               | غير مدققة        | غير مدققة        |                                                                                        |
| ليرة سورية          | ليرة سورية       | ليرة سورية       |                                                                                        |
| 38,368,700,162      | 15,383,346,326   | 48,303,098,927   | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر                                       |
| 33,946,070,023      | 36,225,455,206   | 107,267,212,201  | إضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| (46,120,077,675)    | (28,225,970,829) | (85,156,440,822) | ينزل: حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| 26,194,692,510      | 23,382,830,703   | 70,413,870,306   |                                                                                        |

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



## 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 | 31 آذار 2016      | تعويضات الإدارة العليا                      |
|---------------------|-------------------|---------------------------------------------|
| مدققة               | غير مدققة         | تعويضات مجلس الإدارة                        |
| ليرة سورية          | ليرة سورية        | تعويضات هيئة الرقابة الشرعية                |
| 56,291,691          | 8,508,500         | الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية) |
| 16,545,741          | 3,078,526         |                                             |
| 138,960,869         | 70,753,867        |                                             |
| <u>211,798,301</u>  | <u>82,340,893</u> |                                             |

29 إدارة المخاطر

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

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق و مخاطر السوق للاستثمارات المالية ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل) 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 والاجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والاجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

## 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 بما يلي:

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

#### أساليب تخفيض المخاطر

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

#### تركيزات المخاطر

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

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

### 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 للانخفاض في قيمة ذمم التمويل وتصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تنفقاته 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 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 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 2016 (غير مدققة)

| المجموع         | الشركات                    |                 | التمويلات العقارية | الأفراد (التجزئة) |                                      |
|-----------------|----------------------------|-----------------|--------------------|-------------------|--------------------------------------|
|                 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى  |                    |                   |                                      |
| ليرة سورية      | ليرة سورية                 | ليرة سورية      | ليرة سورية         | ليرة سورية        |                                      |
| 250,824,325     | -                          | 250,824,325     | -                  | -                 | ديون متدنية المخاطر                  |
| 17,963,292,584  | 618,724,976                | 16,970,453,589  | 142,999,517        | 231,114,502       | عادية (مقبولة المخاطر)               |
| 2,675,175,841   | 3,325,027                  | 2,664,824,998   | 5,482,219          | 1,543,597         | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)  |
|                 |                            |                 |                    |                   | <u>غير منتجة</u>                     |
| 3,878,294       | -                          | -               | 1,831,180          | 2,047,114         | دون المستوى                          |
| 5,796,490       | -                          | -               | 4,491,325          | 1,305,165         | مشكوك في تحصيلها                     |
| 5,486,464,979   | 36,008,768                 | 5,411,931,024   | 7,138,529          | 31,386,658        | هالكة (ردئية)                        |
| 26,385,432,513  | 658,058,771                | 25,298,033,936  | 161,942,770        | 267,397,036       | <b>المجموع</b>                       |
| (810,308,471)   | (52,123,029)               | (674,811,443)   | (32,057,276)       | (51,316,723)      | يطرح الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة |
| (107,935,075)   | (288,788)                  | (101,630,973)   | (1,362,358)        | (4,652,956)       | يطرح الأرباح المحفوظة                |
| (5,519,850,850) | (2,155,562)                | (5,486,073,693) | (3,091,274)        | (28,530,321)      | يطرح مخصص التدني                     |
| *19,947,338,117 | 603,491,392                | 19,035,517,827  | 125,431,862        | 182,897,036       | <b>الصافي</b>                        |

(\*) يتضمن هذا المبلغ قيمة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية وقيمة المشاركات بالإضافة الى ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

| المجموع         | الشركات                    |                 | التمويلات العقارية | الأفراد (التجزئة) |                                      |
|-----------------|----------------------------|-----------------|--------------------|-------------------|--------------------------------------|
|                 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى  |                    |                   |                                      |
|                 | 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)  |
|                 |                            |                 |                    |                   | غير منتجة                            |
| 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

كما في 31 آذار 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2016 (غير مدققة)  
الشركات

| الأفراد (التجزئة) | التمويلات العقارية | الشركات الكبرى | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | المجموع        |
|-------------------|--------------------|----------------|----------------------------|----------------|
| ليرة سورية        | ليرة سورية         | ليرة سورية     | ليرة سورية                 | ليرة سورية     |
| -                 | -                  | 25,314,000,137 | 220,975,680                | 25,534,975,817 |
| -                 | -                  | 14,202,743,349 | 192,743,017                | 14,395,486,366 |
| -                 | -                  | 538,850,934    | 13,456,000                 | 552,306,934    |
| -                 | -                  | -              | -                          | -              |
| -                 | -                  | -              | -                          | -              |
| -                 | -                  | 91,306,249     | -                          | 91,306,249     |
| -                 | -                  | 40,146,900,669 | 427,174,697                | 40,574,075,366 |
| -                 | -                  | -              | -                          | -              |
| -                 | -                  | (6,353,640)    | -                          | (6,353,640)    |
| -                 | -                  | 40,140,547,029 | 427,174,697                | 40,567,721,726 |

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 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)  
الشركات

| 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

كما في 31 آذار 2016

29 إدارة المخاطر (تنمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركيزات في التعرضات الائتمانية 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      |                                                    |
| 42,318,212,593  | -           | -          | -             | -              | -              | 42,318,212,593  | أرصدة لدى المصارف المركزية                         |
| 107,267,212,201 | -           | -          | -             | -              | -              | 107,267,212,201 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية  |
| 49,131,709,640  | -           | -          | -             | -              | -              | 49,131,709,640  | لمدة ثلاثة أشهر أو أقل                             |
| 16,695,136,478  | 549,251,364 | -          | 1,766,158,348 | 10,252,022,233 | 4,127,704,533  | -               | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد |
| 2,876,626,429   | 113,509,902 | -          | -             | 571,666,666    | 2,191,449,861  | -               | عن ثلاثة أشهر                                      |
| 375,575,210     | -           | -          | -             | -              | 375,575,210    | -               | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية        |
| 2,201,535,777   | -           | -          | -             | -              | -              | -               | المشاركات                                          |
| 256,210,000     | -           | -          | -             | -              | -              | 256,210,000     | ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية                 |
| 2,139,876,192   | -           | -          | -             | -              | -              | 2,139,876,192   | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق        |
| 1,891,524,716   | -           | -          | -             | -              | -              | 1,891,524,716   | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                   |
|                 |             |            |               |                |                |                 | موجودات الأخرى                                     |
|                 |             |            |               |                |                |                 | وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي               |
| 225,153,619,236 | 662,761,266 | -          | 1,766,158,348 | 10,823,688,899 | 6,694,729,604  | 205,206,281,119 | الإجمالي 31 آذار 2016                              |
| 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                       |



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 لغاية تاريخ 31 آذار 2016 لم يتم جدولة أي دين غير منتج مقابل 0 ليرة سورية كما في 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 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 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 المراجعة والمرابحة للأمر بالشراء، وتنقسم المراجعة 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 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 مرابحة 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 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.

## 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 المُشتراة 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 مُحْتَظ به لهذا الغرض.

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

31 آذار 2016

| العملة         | المركز         | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
|----------------|----------------|-----------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي   | 15,510,869,463 | 1,551,086,946               | 1,586,961,684          |
| يورو           | 194,429,550    | 19,442,955                  | 14,582,216             |
| جنيه استرليني  | (219,718)      | (21,972)                    | (16,479)               |
| العملات الأخرى | 1,536,093,336  | 153,609,334                 | 115,207,000            |

31 كانون الأول 2015

| 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             |

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7 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 2016 بكافة العملات حداً الأقصى 132% وحدها الأدنى 129% ، وكنسبة متوسطة 130%.

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 آذار 2016

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 |                                                                          |
|-------------|-------------|----------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|--------------|----------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 51,766,463  | -           | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | 51,766,463     | الموجودات                                                                |
| 107,267,212 | -           | -                    | -                         | -                          | 23,354,405            | 19,520,140   | 64,392,667     | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية                                          |
| 49,131,710  | 2,524,245   | 1,061,103            | 11,443,119                | 17,590,740                 | 9,277,534             | 4,713,849    | 2,521,120      | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 16,695,136  | 1,856,221   | 264,053              | 1,421,060                 | 2,564,062                  | 4,885,789             | 105,475      | 5,598,476      | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| 2,876,626   | 395,177     | 911,429              | -                         | 540,020                    | -                     | 600,000      | 430,000        | ذمم البنوك المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                              |
| 375,575     | -           | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | 375,575        | المشاركات                                                                |
| 2,201,536   | -           | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | 2,201,536      | ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية                                       |
| 256,210     | -           | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | 256,210        | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                              |
| 2,354,811   | 2,354,811   | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | -              | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                         |
| 2,048       | 2,048       | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | -              | موجودات ثابتة                                                            |
| 2,139,876   | -           | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | 2,139,876      | موجودات غير ملموسة                                                       |
| 1,891,525   | 1,891,525   | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | -              | موجودات أخرى                                                             |
| 236,958,728 | 9,024,027   | 2,236,585            | 12,864,179                | 20,694,822                 | 37,517,728            | 24,939,464   | 129,681,923    | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                       |
| 85,156,441  | -           | 40,000               | -                         | -                          | -                     | -            | 85,116,441     | مجموع الموجودات                                                          |
| 48,556,964  | -           | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | 48,556,964     | المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق                             |
| 58,775,332  | 2,086       | 1,317,391            | 6,218,127                 | 5,411,574                  | 5,553,936             | 7,554,434    | 32,717,784     | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية                              |
| 60,838      | -           | -                    | -                         | -                          | -                     | -            | 60,838         | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                           |
| 977,950     | -           | -                    | -                         | 977,950                    | -                     | -            | -              | تأمينات نقدية                                                            |
| 3,456,878   | 422,922     | -                    | -                         | -                          | -                     | 250,000      | 2,783,956      | مخصصات متنوعة                                                            |
| 196,984,403 | 425,008     | 1,357,391            | 6,218,127                 | 6,389,524                  | 5,553,936             | 7,804,434    | 169,235,983    | مخصص ضريبة الدخل                                                         |
| 17,585,267  | 159,363     | 930,604              | 2,191,139                 | 4,347,872                  | 5,212,551             | 1,592,310    | 3,151,428      | مطلوبات أخرى                                                             |
| 214,569,670 | 584,371     | 2,287,995            | 8,409,266                 | 10,737,396                 | 10,766,487            | 9,396,744    | 172,387,411    | مجموع المطلوبات                                                          |
| 22,389,058  | 8,439,656   | (51,410)             | 4,454,913                 | 9,957,426                  | 26,751,241            | 15,542,720   | (42,705,488)   | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                                      |
| -           | 22,389,058  | 13,949,402           | 14,000,812                | 9,545,899                  | (411,527)             | (27,162,768) | (42,705,488)   | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                    |
|             |             |                      |                           |                            |                       |              |                | فجوة الفئة                                                               |
|             |             |                      |                           |                            |                       |              |                | الفجوة التراكمية                                                         |

## بنك البركة - سورية ش.م.م

### إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

## 29 إدارة المخاطر (تتمة)

## 29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

| كما في 31 كانون الأول 2015 |              |                       |                            |                           |                      |             |             | 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     |                                                                          |
| 41,029,502                 | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | -           | 41,029,502  | الموجودات                                                                |
| 24,472,879                 | 3,074,670    | 6,398,521             | -                          | -                         | -                    | -           | 33,946,070  | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية                                          |
| 3,943,112                  | 11,659,141   | 26,472,745            | 11,137,208                 | -                         | 6,463,680            | 1,918,905   | 61,594,791  | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 4,344,264                  | 60,621       | 7,680,504             | 4,074,271                  | 866,227                   | 206,004              | 1,932,615   | 19,164,506  | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر         |
| -                          | -            | -                     | 910,418                    | 85,716                    | -                    | 1,210,426   | 2,206,560   | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية                              |
| -                          | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | -           | 1,673,585   | المشاركات                                                                |
| 168,830                    | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | 256,210     | 425,040     | موجودات مالية مُحْتَظَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق                          |
| -                          | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | 2,299,866   | 2,299,866   | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية                                         |
| -                          | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | 2,351       | 2,351       | موجودات ثابتة                                                            |
| 619,323                    | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | -           | 619,323     | موجودات غير ملموسة                                                       |
| -                          | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | -           | 1,506,381   | موجودات أخرى                                                             |
| 74,577,910                 | 14,794,432   | 40,551,770            | 16,121,897                 | 951,943                   | 6,669,684            | 10,800,339  | 164,467,975 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي                                       |
| 46,120,078                 | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | -           | 46,120,078  | مجموع الموجودات                                                          |
| 41,448,056                 | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | -           | 41,448,056  | المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق                             |
| 18,822,710                 | 4,841,976    | 4,124,997             | 7,105,033                  | 3,812,474                 | 1,720,291            | -           | 40,427,481  | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية                              |
| -                          | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | 67,415      | 67,415      | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء                                           |
| -                          | -            | -                     | 750,742                    | -                         | -                    | -           | 750,742     | تأمينات نقدية                                                            |
| 2,276,112                  | -            | -                     | -                          | -                         | -                    | -           | 2,276,112   | مُخصّصات متنوعة                                                          |
| 108,666,956                | 4,841,976    | 4,124,997             | 7,855,775                  | 3,812,474                 | 1,720,291            | 67,415      | 131,089,884 | مُخصّص ضريبة الدخل                                                       |
| 2,618,596                  | 1,763,229    | 3,545,394             | 3,218,000                  | 2,185,741                 | 1,881,564            | 195,767     | 15,408,291  | مطلوبات أخرى                                                             |
| 111,285,552                | 6,605,205    | 7,670,391             | 11,073,775                 | 5,998,215                 | 3,601,855            | 263,182     | 146,498,175 | مجموع المطلوبات                                                          |
| (36,707,642)               | 8,189,227    | 32,881,379            | 5,048,122                  | (5,046,272)               | 3,067,829            | 10,537,157  | 17,969,800  | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                                      |
| (36,707,642)               | (28,518,415) | 4,362,964             | 9,411,086                  | 4,364,814                 | 7,432,643            | 17,969,800  | -           | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة                    |
|                            |              |                       |                            |                           |                      |             |             | فجوة الفئة                                                               |
|                            |              |                       |                            |                           |                      |             |             | الفجوة التراكمية                                                         |

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 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 و نشاطاته.

- 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 الإجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الأولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر .
- حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك للموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

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

| 31 آذار 2016 غير مدققة    | لغاية سنة<br>ليرة سورية | من سنة لغاية<br>خمس سنوات<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------------------------|-----------------------|
| الاعتمادات                | 33,106,567,932          | -                                       | 33,106,567,932        |
| قبولات                    | -                       | -                                       | -                     |
| الكفالات                  | 7,467,507,434           | -                                       | 7,467,507,434         |
| السقوف الغير المستغلة     | 10,020,249,481          | -                                       | 10,020,249,481        |
| المجموع                   | 50,594,324,847          | -                                       | 50,594,324,847        |
| 31 كانون الأول 2015 مدققة | لغاية سنة<br>ليرة سورية | من سنة لغاية<br>خمس سنوات<br>ليرة سورية | المجموع<br>ليرة سورية |
| الاعتمادات                | 22,963,373,881          | -                                       | 22,963,373,881        |
| قبولات                    | -                       | -                                       | -                     |
| الكفالات                  | 5,871,357,454           | -                                       | 5,871,357,454         |
| السقوف الغير المستغلة     | 8,782,438,457           | -                                       | 8,782,438,457         |
| المجموع                   | 37,617,169,792          | -                                       | 37,617,169,792        |



**بنك البركة - سورية ش.م.م**  
**إيضاحات حول البيانات المالية**  
**كما في 31 آذار 2016**

**31 التحليل القطاعي**

**معلومات عن قطاعات أعمال البنك**

| البيان                         | الأفراد      | تمويل المؤسسات | الخزينة         | عمليات          | فروع            | أخرى           | 31 آذار 2016<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 31 آذار 2015<br>غير مدققة<br>ليرة سورية    |
|--------------------------------|--------------|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------------------------------|--------------------------------------------|
| إجمالي الإيرادات               | 12,674,604   | 478,817,569    | 4,790,039,328   | 293,393,425     | 274,371,437     | -              | 5,849,296,363                           | 2,238,747,788                              |
| مخصص تدني للتمويلات            | (27,464,042) | (187,535,958)  | -               | -               | -               | -              | (215,000,000)                           | (118,000,000)                              |
| المنوحة                        | (14,789,438) | 291,281,611    | 4,790,039,328   | 293,393,425     | 274,371,437     | -              | 5,634,296,363                           | 2,120,747,788                              |
| نتائج أعمال القطاع             | -            | (189,500)      | (12,465,803)    | (7,697,946)     | (214,341,903)   | (1,775,971)    | (236,471,123)                           | (155,666,323)                              |
| مصاريف موزعة على القطاعات      | -            | -              | -               | -               | -               | (506,041,698)  | (506,041,698)                           | (329,893,055)                              |
| مصاريف غير موزعة على القطاعات  | (14,789,438) | 291,092,111    | 4,777,573,525   | 285,695,479     | 60,029,534      | (507,817,669)  | 4,891,783,542                           | 1,635,188,410                              |
| الربح قبل الضرائب              | -            | -              | -               | -               | -               | (227,207,513)  | (227,207,513)                           | (133,859,535)                              |
| ضريبة الدخل                    | (14,789,438) | 291,092,111    | 4,777,573,525   | 285,695,479     | 60,029,534      | (735,025,182)  | 4,664,576,029                           | 1,501,328,875                              |
| صافي ربح (خسائر) القطاع للفترة | -            | -              | -               | -               | -               | -              | -                                       | -                                          |
| البيان                         | ليرة سورية   | ليرة سورية     | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية      | ليرة سورية     | 31 آذار 2016<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015<br>مدققة<br>ليرة سورية |
| مجموع الموجودات                | 351,012,309  | 19,470,606,957 | 106,008,561,085 | 101,134,619,190 | 7,188,352,660   | 2,805,576,158  | 236,958,728,359                         | 164,467,974,931                            |
| مجموع المطلوبات                | -            | -              | 8,604,088,741   | 77,166,397,864  | 104,123,754,981 | 24,675,428,341 | 214,569,669,927                         | 146,498,175,032                            |

# بنك البركة - سورية ش.م.م

## إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

### 31 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

| 31 آذار 2016 (غير مدققة) |                                             |            |                                                                                |
|--------------------------|---------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع                  | المبالغ بآلاف الليرات السورية<br>خارج سورية | سورية      |                                                                                |
| 493,840                  | 52,905                                      | 440,935    | <b>الإيرادات</b>                                                               |
| (120,034)                | (12,480)                                    | (107,554)  | إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية                                        |
| 23,359                   | 11,761                                      | 11,598     | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً |
| 346,985                  | 313,595                                     | 33,390     | نصيب البنك من إيرادات الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً                        |
| 15,178                   | 15,178                                      | -          | إيراد البنك من استثماراته الذاتية                                              |
| 548,954                  | -                                           | 548,954    | نصيب البنك من إدارة الإستثمار اتغير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً |
| 344,569                  | -                                           | 344,569    | إيرادات الخدمات البنكية                                                        |
| 4,063,792                | -                                           | 4,063,792  | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية                                   |
| 5,716,643                | 380,959                                     | 5,335,684  | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة                                      |
| (824,859)                |                                             | (824,859)  | <b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>                                                   |
| 4,891,784                | 380,959                                     | 4,510,825  | مصاريف تشغيلية                                                                 |
| (227,208)                | -                                           | (227,208)  | <b>صافي الأرباح قبل الضريبة</b>                                                |
| 4,664,576                | 380,959                                     | 4,283,617  | مصرف ضريبة الدخل                                                               |
|                          |                                             |            | <b>صافي أرباح الفترة</b>                                                       |
| 236,958,728              | 147,575,148                                 | 89,383,580 | <b>الموجودات</b>                                                               |
| 31 آذار 2015 (غير مدققة) |                                             |            |                                                                                |
| المجموع                  | المبالغ بآلاف الليرات السورية<br>خارج سورية | سورية      |                                                                                |
| 249,134                  | 11,946                                      | 237,188    | <b>الإيرادات</b>                                                               |
| (88,332)                 | (11,946)                                    | (76,386)   | إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية                                        |
| 31,136                   | 4,211                                       | 26,925     | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً |
| 168,200                  | 166,003                                     | 2,197      | نصيب البنك من إيرادات الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً                        |
| 4,734                    | 4,734                                       | -          | إيراد البنك من استثماراته الذاتية                                              |
| 328,760                  | -                                           | 328,760    | نصيب البنك من إدارة الإستثمار اتغير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً |
| 209,971                  | -                                           | 209,971    | إيرادات الخدمات البنكية                                                        |
| 1,161,739                | -                                           | 1,161,739  | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية                                   |
| 2,065,342                | 174,948                                     | 1,890,394  | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة                                      |
| (430,154)                | -                                           | (430,154)  | <b>إجمالي الدخل التشغيلي</b>                                                   |
| 1,635,188                | 174,948                                     | 1,460,240  | مصاريف تشغيلية                                                                 |
| (133,859)                | -                                           | (133,859)  | <b>صافي الأرباح قبل الضريبة</b>                                                |
| 1,501,329                | 174,948                                     | 1,326,381  | مصرف ضريبة الدخل                                                               |
|                          |                                             |            | <b>صافي أرباح الفترة</b>                                                       |
| 164,467,975              | 91,508,398                                  | 72,959,577 | <b>الموجودات كما في 31 كانون الأول 2015</b>                                    |

## 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 :

| 31 كانون الأول 2015<br>مدققة<br>ليرة سورية | 31 آذار 2016<br>غير مدققة<br>ليرة سورية |                                                                   |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 4,900,902,250                              | 4,903,142,000                           | 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                                  | 6,799,937                               | احتياطي معدل أرباح                                                |
| (256,210,000)                              | (256,210,000)                           | عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتيها خلال الفترة المحددة      |
| (2,351,139)                                | (2,047,830)                             | الموجودات غير الملموسة                                            |
| 17,674,356,015                             | 17,429,341,828                          | 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                             | 17,466,224,573                          | صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي                  |
| 100,369,472,403                            | 149,898,359,750                         | الموجودات المثقلة                                                 |
| 2,140,754,117                              | 3,576,587,672                           | حسابات خارج الميزانية المثقلة                                     |
| 2,703,408,945                              | 1,732,617,718                           | مخاطر السوق                                                       |
| 2,359,598,388                              | 2,359,598,388                           | المخاطر التشغيلية                                                 |
| 107,573,233,853                            | 157,567,163,528                         |                                                                   |
| 16%                                        | 11%                                     | نسبة كفاية رأس المال                                              |
| 16%                                        | 11%                                     | نسبة كفاية الأموال الأساسية                                       |
| 100%                                       | 100%                                    | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين                  |
| 0%                                         | 0%                                      | نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية |

**33** ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

| 31 آذار 2016<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015<br>مدققة<br>ليرة سورية |                                  |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------|
| 33,106,567,932                          | 22,963,373,881                             | اعتمادات مستندية                 |
| 7,467,507,434                           | 5,871,357,454                              | كفالات                           |
| 5,375,506,138                           | 4,050,899,009                              | لقاء حسن تنفيذ                   |
| 1,643,874,386                           | 1,465,618,823                              | لقاء اشتراك في مناقصات           |
| 448,126,910                             | 354,839,622                                | لقاء الدفع                       |
| 10,020,249,481                          | 8,782,438,457                              | سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة |
| 50,594,324,847                          | 37,617,169,792                             |                                  |

ب- التزامات تعاقدية

| 31 آذار 2016<br>غير مدققة<br>ليرة سورية | 31 كانون الأول 2015<br>مدققة<br>ليرة سورية |                                                                   |
|-----------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 60,660,218                              | 349,984                                    | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية                                   |
| 159,447,798                             | 141,168,548                                | تستحق خلال سنة                                                    |
| 220,108,016                             | 141,518,532                                | تستحق خلال أكثر من سنة                                            |
|                                         |                                            | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي |