

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2015



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدققي الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م

تقرير حول البيانات المالية
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2015 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية
إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وللمعايير التقارير المالية الدولية وتعليمات مصرف سورية المركزي، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدققي الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وللمعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي
في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2015 وأدائه المالي وتدقيقه النقدي والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية ولتعليمات مصرف سورية المركزي.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
- إن نطاق تدقيقنا 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 بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



محمد البيغشي

2 آذار 2016
دمشق - الجمهورية العربية السورية

2014	2015	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
16,832,395,219	41,029,501,836	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
45,452,313,609	33,946,070,023	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
17,240,718,909	61,594,791,050	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
5,208,608,574	19,164,506,183	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
931,209,073	2,206,559,787	7	المشاركات
984,116,569	1,673,584,779	8	موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
256,210,000	425,039,891	9	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,182,757,878	2,299,866,154	10	موجودات ثابتة
7,787,749	2,351,139	11	موجودات غير ملموسة
269,912,330	619,322,700	12	موجودات أخرى
1,003,410,316	1,506,381,389	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>90,369,440,226</u>	<u>164,467,974,931</u>		مجموع الموجودات

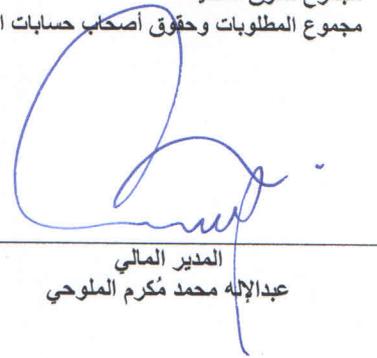
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
المطلوبات

26,346,099,772	46,120,077,675	15	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
21,795,256,368	41,448,055,510	16	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
19,722,409,077	40,427,481,368	17	تأمينات نقدية
39,998,306	67,414,960	18	مُخصّصات متنوعة
114,296,690	750,742,298	14	مُخصّص ضريبة الدخل
1,467,334,579	2,276,112,223	19	مطلوبات أخرى
<u>69,485,394,792</u>	<u>131,089,884,034</u>		مجموع المطلوبات
10,162,646,380	15,225,112,303	20	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
25,690,063	42,041,860	21	حسابات الاستثمار المطلقة
96,811,657	141,136,835	22	احتياطي معدل الأرباح
10,285,148,100	15,408,290,998		احتياطي مخاطر الاستثمار
<u>79,770,542,892</u>	<u>146,498,175,032</u>		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,893,247,750	4,900,902,250	23	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
93,321,289	374,016,661	24	حقوق الملكية
93,321,289	374,016,661	24	حقوق مساهمي البنك
4,357,183	4,357,183		رأس المال المدفوع
36,882,745	36,882,745		احتياطي قانوني
(17,882,717)	1,476,937,957		احتياطي خاص
5,495,649,795	10,802,686,442		احتياطي معدل الأرباح
10,598,897,334	17,969,799,899		احتياطي عام لمخاطر التمويل
<u>90,369,440,226</u>	<u>164,467,974,931</u>		أرباح مدورة (خسائر متراكمة) محققة
			أرباح مدورة غير محققة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي
عبدالإله محمد مكرم الملوح

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	إيضاح	
			الإيرادات
449,448,195	1,416,038,551	25	إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(61,500,000)	(61,500,000)	26	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
40,080,368	88,605,906	27	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
428,028,563	1,443,144,457		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(403,813,426)	(419,784,719)		نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك
24,613,699	28,196,101		احتياطي مخاطر الاستثمار
(379,199,727)	(391,588,618)		الدخل المشترك القابل للتوزيع
42,508,243	89,578,546		حصة البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارب
(336,691,484)	(302,010,072)	28	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
91,337,079	1,141,134,385	29	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
591,445,336	985,724,649	30	دخل البنك من استثماراته الذاتية
69,165,712	16,499,131	31	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
882,044,540	1,840,285,952	32	صافي إيرادات الخدمات البنكية
448,170,732	1,158,064,098		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
2,084,698,248	5,307,036,647		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
27,616	-		إيرادات أخرى
4,166,889,263	10,448,744,862		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصروفات والمخصصات
(409,573,775)	(859,537,648)	33	نفقات الموظفين
(77,264,337)	(168,002,278)		استهلاكات وإطفاءات
(292,533,069)	(703,593,687)	34	مصاريف إدارية وعمومية
(46,033,980)	(97,526,185)		مخصصات متنوعة
(631,072,918)	(506,000,000)	26	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(79,332)	(94,701)		خسائر ناتجة من استبعاد الأصول الثابتة
(1,456,557,411)	(2,334,754,499)		إجمالي المصروفات والمخصصات
2,710,331,852	8,113,990,363		الربح قبل الضريبة
(165,754,337)	(750,742,298)	14	مصروف ضريبة الدخل
2,544,577,515	7,363,248,065		صافي الربح
50.89	147.26	35	حصة السهم من ربح السنة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	(خسائر متراكمة) أرباح مدورة محققة	أرباح السنة	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	
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
7,654,500	-	-	-	-	-	-	-	7,654,500	تسديدات رأس المال
7,363,248,065	-	-	7,363,248,065	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	5,307,036,647	1,494,820,674	(7,363,248,065)	-	-	280,695,372	280,695,372	-	تخصيص ربح السنة
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 31 كانون الأول 2015
7,713,686,319	3,410,951,547	(352,635,264)	-	36,882,745	4,357,183	30,757,929	30,757,929	4,552,614,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
340,633,500	-	-	-	-	-	-	-	340,633,500	تسديدات رأس المال
2,544,577,515	-	-	2,544,577,515	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	2,084,698,248	334,752,547	(2,544,577,515)	-	-	62,563,360	62,563,360	-	تخصيص ربح السنة
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 31 كانون الأول 2014

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2015 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح
8,113,990,363	2,710,331,852	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبند غير نقدية
		استهلاكات
		إطفاءات
		إيرادات محققة غير مستحقة القبض
		مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
		صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
		خسائر استبعاد موجودات ثابتة
		مخصصات تشغيلية أخرى
		عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
9,110,809,895	3,900,797,753	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
		إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
		الموجودات الأخرى
		المشاركات
		احتياطي نقدي إلزامي
		التأمينات النقدية
		الضريبة المدفوعة
		مطلوبات أخرى
23,992,974,154	15,092,409,413	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
		استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
		الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
		شراء موجودات غير ملموسة
		شراء موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ماعداء أعباء محققة غير مستحقة الدفع)
		صافي الزيادة في الحسابات الجارية
		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
		تسديدات رأس المال
10,031,348,174	958,581,008	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التمويلية
		تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
		صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
		النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

36

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 42 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
9,358,942	45,296,125	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات *
<u>9,358,942</u>	<u>45,296,125</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(10,040,031)	(44,759,188)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المولفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(10,040,031)</u>	<u>(44,759,188)</u>	مجموع الاستخدامات
(681,089)	536,937	زيادة المصادر عن الاستخدامات
682,089	1,000	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
<u>1,000</u>	<u>537,937</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

* هذه التبرعات بطلب من المودعين وأصحاب الحسابات الاستثمارية ولا علاقة للبنك بها.

الرصيد كما في 31 كانون أول * ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
6,183,848,925	(16,499,131)	(8,967,305,173)	28,486,013	11,277,338,000	3,861,829,216	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>6,183,848,925</u>	<u>(16,499,131)</u>	<u>(8,967,305,173)</u>	<u>28,486,013</u>	<u>11,277,338,000</u>	<u>3,861,829,216</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2015
3,861,829,216	(69,165,712)	(22,425,383,470)	113,347,049	23,740,769,061	2,502,262,288	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>3,861,829,216</u>	<u>(69,165,712)</u>	<u>(22,425,383,470)</u>	<u>113,347,049</u>	<u>23,740,769,061</u>	<u>2,502,262,288</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 6,183,848,925 سورية كما في 31 كانون الأول 2015، وهي كما يلي:

أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 6,180,648,094 ليرة سورية.

ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 3,200,831 ليرة سورية.

1 معلومات عن البنك

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في 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.

تم نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، إغلاق فرعين من فروع البنك، وهي فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروبي.

خلال العام 2014 تمت الموافقة على إدراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية.

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات 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 كانون الأول 2015 من قبل مجلس الإدارة في 2 آذار 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.

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 و الإفصاح تم مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية و ما يخص حسابات الأستثمار المطلقة.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداءً من 1 كانون الثاني 2015. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 19 خطط المنافع المحددة: مساهمات الموظفين
- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 2 - الدفع على أساس الأسهم
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 8 - قطاعات الأعمال
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والألات والمعدات، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 - الأصول غير الملموسة
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 24 - إفصاحات الأطراف ذات العلاقة

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013):
هذه التحسينات تعتبر نافذة التطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 3 - اندماج الأعمال
- ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - قياس القيمة العادلة
- ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 40 - الاستثمارات العقارية

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"

في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية ليحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية - الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. يجمع معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 كافة الجوانب الثلاثة لمشروع محاسبة الأدوات المالية: التصنيف والقياس، وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018، مع السماح بالتطبيق المبكر له. باستثناء محاسبة التحوط، يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. بالنسبة لمحاسبة التحوط، يتم تطبيق متطلبات المعيار على أساس مستقبلي، مع بعض الاستثناءات المحددة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"**
إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع أنشطتها إلى اسعار محددة بموجب قوانين بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة الاسعار المحددة بموجب قوانين للمنشأة والخطر المتعلق بها، وأثر تحديد الاسعار على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. باعتبار أن البنك يقوم أصلاً بإعداد بياناته المالية وفق معايير التقارير المالية الدولية، فإن هذا المعيار سوف لن يطبق.
- **معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - "الإيرادات من العقود مع الزبائن"**
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 في أيار 2014 الذي أسس لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك أن يكون له حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر.
- **تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - "الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص"**
تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: "توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات"**
توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والألات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.
- **تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27: "طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة"**
تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق (تتمة)

- التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10- ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28: "البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة":

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 بالتعامل مع فقدان السيطرة على شركة تابعة تم بيعها أو المساهمة بها لصالح شركة زميلة أو مشروع مشترك. توضح التعديلات أن الربح أو الخسارة الناتجة عن بيع أصول أو المساهمة بها تمثل عمل تجاري، كما تم تعريفها في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. أي ربح أو خسارة ناتجة عن بيع أو المساهمة بأصول لا تمثل عمل تجاري، يتم الاعتراف بها فقط بحدود حصص المستثمر غير ذي الصلة في الشركة الزميلة أو المشروع المشترك. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر لاحق وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2012 الى 2014):

- هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016. وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 5: الأصول غير المتداولة المحتفظ بها برسم البيع والعمليات غير المستمرة
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 7: الأدوات المالية: الإفصاحات
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 19: منافع الموظفين
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34: التقارير المالية المرحلية

لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي أثر جوهري على البنك.

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1: مبادرة الإفصاح:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 1 "عرض البيانات المالية" لا تغير جوهرياً معيار المحاسبة الدولي رقم 1 بل توضح المتطلبات الحالية للمعيار. هذه التعديلات توضح:

- ◀ متطلبات الأهمية النسبية في معيار المحاسبة الدولي رقم 1
- ◀ أن بنود محددة في بياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر وبيان المركز المالي يمكن عرضها بشكل منفصل
- ◀ أن المنشآت لديها المرونة في ترتيب عرض الإفصاحات حول البيانات المالية
- ◀ أن حصة الدخل الشامل الآخر من الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة التي يتم معالجتها محاسبياً بطريقة حقوق الملكية يجب عرضها بشكل مجمع في بند واحد، وتصنيفها إلى بنود سيتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر وأخرى لن يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر.

علاوةً على ذلك، فإن التعديلات توضح المتطلبات التي تطبق عند عرض مجاميع فرعية إضافية في بيان المركز المالي وبياني الأرباح والخسائر والدخل الشامل الآخر. هذه التعديلات تعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

- التعديلات على معياري التقارير المالية الدوليين رقم 10 و 12، ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 منشآت الاستثمار: "تطبيق استثناء توحيد القوائم المالية":

تتناول التعديلات القضايا التي ظهرت عند تطبيق استثناء منشآت الاستثمار في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10. توضح التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 أن الإعفاء من عرض قوائم مالية موحدة ينطبق على منشأة أم تابعة لمنشأة استثمار، عند قيام منشأة الاستثمار بقياس جميع الشركات التابعة لها بالقيمة العادلة. علاوةً على ذلك، فإن التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 توضح أن الشركة التابعة لمنشأة استثمار والتي لا تعتبر كمنشأة استثمار بحد ذاتها وتقدم خدمات دعم لمنشأة الاستثمار هي فقط التي يتم توحيد بياناتها المالية. جميع الشركات الأخرى التابعة لمنشأة استثمار تقاس بالقيمة العادلة. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 28 تسمح للمستثمر، عند تطبيق طريقة حقوق الملكية، بإبقاء قياس القيمة العادلة الذي يطبقه منشأة استثمار زميلة أو مشروع مشترك على حصص شركاتها التابعة. يجب تطبيق هذه التعديلات بأثر رجعي وتعتبر نافذة للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذه التعديلات أي تأثير على البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

معيار المحاسبة المالي رقم - 27 المتعلق بحسابات الإستثمار

سوف يحل معيار المحاسبة المالي رقم 27 محل كل من معيار المحاسبة المالي رقم - 5 المتعلق بالإفصاحات على أسس توزيع الأرباح بين حقوق الملاك وحاملي حسابات الإستثمار ومعيار المحاسبة المالي رقم - 6 المتعلق بحقوق حاملي حسابات الإستثمار وما في حكمها. عند تطبيق هذا المعيار سيتم تعزيز بعض الإفصاحات فيما يتعلق بحاملي حسابات الإستثمار وأسس توزيع الأرباح دون أي تأثير جوهري على القوائم المالية للبنك.

3.2 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 الإفصاحات 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 خلال السنة القادمة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة 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 الإنتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 339,403,916 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 6.8 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها بهدف الحصول على النماء:

وقد تم احتساب قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة - سورية كما يلي :

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = وعاء الزكاة * 2.577 %

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = 13,170,505,073 * 2.577 % = 339,403,916 ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح .

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء / عدد الأسهم

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = 50,000,000 / 339,403,916 = 6.8 ليرة سورية .

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

4.2 أهم السياسات المحاسبية

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات. أما في حال تمت المعاملات على أساس عقد المضاربة أو المشاركة يتم معالجتها كما يلي:

تثبت المبالغ بتحويلها إلى عملة البيانات المالية بتطبيق سعر الصرف السائد عند التسليم. في حال إجراء عمليات مضاربة أو مشاركة بعملة القوائم المالية يتم رد رأس مال المضاربة أو المشاركة مضافاً إلى الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة البيانات المالية، في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيف موجودات المضاربة أو المشاركة بصرف تلك العملات بعملة البيانات المالية ويتحمل وعاء المضاربة أو المشاركة ناتج فرق العملة ربحاً أو خسارة. في هذه الحالة إذا رغب رب مال المضاربة أو المشاركة أن يحول له البنك ما يستحقه بالعملة التي تم تسلم رأس مال المضاربة أو المشاركة بها، فإن العميل يتحمل نتائج فرق العملة ربحاً أو خسارة.

يتم تحويل أرصدة الموجودات النقدية والمطلوبات النقدية بأسعار العملات الأجنبية المعتمدة في تاريخ البيانات المالية، كما يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبنود الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

معلومات القطاعات

إن قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى.

كما أن القطاع الجغرافي يمثل بيئة اقتصادية يتم فيها تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك التي تخضع لها المنتجات أو الخدمات المقدمة في بيئة اقتصادية أخرى.

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تاريخ الاعتراف

إن عمليات شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب وقت محدد لنقل الملكية بموجب القوانين أو المتعارف عليه في السوق يتم الاعتراف بها بتاريخ المتاجرة (تاريخ إبرام الصفقة).

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

إن عملية تصنيف الأدوات المالية ضمن مجموعات معينة عند الاعتراف الأولي بها يعتمد على الغرض من اقتنائها وخصائصها، كافة الأدوات المالية يتم الاعتراف بها واثباتها في تاريخ اقتنائها وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الأدوات أو القيمة العادلة للمقابل العيني وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

الموجودات المالية المُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي استثمارات يكون للبنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. حيث يتم إثباتها بالتكلفة مُضافاً إليها أية مصروفات مُباشرة تتعلق بالاقتناء، وفي حال وجود تدني يؤدي إلى عدم إمكانية استرداد الأصل أو قيمة أي جزء منه في نهاية الفترة المالية يتم تسجيله في بيان الدخل ضمن بند مخصص تدني استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق كخسارة تدني وإظهار هذه الاستثمارات بالقيمة المطفأة بعد أخذ قيمة التدني بالاعتبار.

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تنخفض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن المدين أو مجموعة المدينين يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في دفعات الربح أو المبلغ الأصلي، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً عدد متزايد من الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة

عند إبرام عقود المُرَابحة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في المُرَابحة للأمر بالشراء في حال عدم تطبيقه خيار الشرط وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 520 / م.ن/ ب4 تاريخ 27 أيار 2009.

في حال وجود هامش جدية يعتبر هذا المبلغ التزاماً على البنك ويمثل مبلغاً برسم الأمانة ففي حال نكول العميل يؤخذ من هامش الجدية مقدار الضرر الفعلي الذي لحق بالبنك وفي حال نقص أو عدم وجود هامش الجدية أو ضمانات أخرى يسجل الفرق الناتج عن الضرر ذمماً على العميل وذلك في حال كان الوعد بالشراء ملزماً.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنه على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح. ويتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

التمويل بالمُضاربة

يتم تسجيل عمليات تمويل المُضاربة عند تسليم رأس المال (نقداً كان أو عيناً) إلى المُضارب أو وضعه تحت تصرفه، ويُقاس رأس المال المُقَدَّم بالمبلغ المدفوع، أو بالقيمة العادلة إذا كان عيناً وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية فيُعترف به ربحاً (خسارة) في بيان الدخل، وفي نهاية الفترة المالية يُحسم ما استرده البنك من رأس مال المُضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المُضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمّا في حال استمرار التمويل بالمُضاربة لأكثر من فترة مالية فيتم إثبات نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها في الفترة المالية التي حدثت فيها في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها راسمال المُضاربة.

إذا لم يسلم المُضارب إلى البنك رأس مال المُضاربة أو نصيبه من الأرباح أو بعد التصفية أو التحاسب التام، يتم اثبات المستحقات ذمماً على المُضارب.

في حالة وقوع خسائر بسبب تعدي المُضارب أو تقصيره أو مخالفته لشروط العقد يتم إثبات هذه الخسائر ذمماً على المُضارب، أما إذا وجدت الخسارة عند التصفية دون تعدد من المُضارب يتم اثباتها بتخفيض رأس مال المُضاربة.

التمويل بالمُشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المُشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المُشاركة وإذا كانت الحصة المقدمة نقداً فيتم قياسها بقيمة المبلغ المدفوع نقداً أما إذا كانت عيناً فيتم قياسها بالقيمة العادلة، وإذا نتج عن تقييم العين عند التعاقد فرق بين القيمة العادلة والقيمة الدفترية يعترف به ربحاً أو (خسارة) في بيان الدخل.

يتم قياس حصة البنك في رأس مال المُشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المُشاركة المُتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المبيعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المبيعة ربحاً أو خسارة في بيان الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمُشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المُشاركة لأكثر من فترة مالية فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في راسمال المُشاركة.

يتم إثبات حصة البنك في رأس مال المُشاركة أو مبلغ الأرباح بعد التصفية أو التحاسب التام ذمماً على الشريك في حال لم يسلم الشريك إلى البنك نصيبه منها، وفي حال وقوع خسارة نتيجة تعدي أو تقصير الشريك أو مخالفته لشروط العقد يتم اثبات هذه الخسائر ذمماً على الشريك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية - الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف

فيما يتعلق بالتمويلات الممنوحة والأرصدة لدى المصارف والتي يتم إظهارها بالتكلفة التاريخية، يقوم البنك بمراجعتها وقياسها وبشكل إفرادي لتحديد فيما إذا كان هناك أدلة موضوعية على تدني قيمة الموجودات، إذا كان هناك دليل موضوعي على حدوث خسارة تدني يتم قياس الخسارة بالفرق بين القيمة الظاهرة في الدفاتر للموجود المالي والقيمة النقدية المتوقع تحقيقها. يتم تخفيض قيمة الموجودات المالية المتدنية من خلال حساب المخصص ويعترف في بيان الدخل بالخسارة في بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

يتم إعدام الديون من خلال حساب المخصص عندما لا يكون هناك أي توقع منطقي مستقبلي لاسترداد الخسائر، وكامل الضمانات التي تم تسيلها أو تم نقلها للبنك. إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في خسائر التدني التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن خسارة التدني المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص. إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم إعدامها فإن المتحصلات يتم إثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفض بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

تعكس عملية احتساب القيمة النقدية المتوقع تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقع تحصيلها من عملية تسيل الضمانات مطروحاً منها تكاليف الاستحواذ وتكاليف بيع الضمانات.

لأغراض التقييم الجماعي لمجموعة من التمويلات ، فإنه يتم تجميع التمويلات في مجموعات بناءً على نظام البنك الداخلي المعمول به لتصنيف التمويلات والذي يأخذ في الاعتبار صفات وخصائص المخاطر الائتمانية مثل نوع الموجودات المالية ، الصناعة ، الموقع الجغرافي، نوع الضمانات ، وضع المستحقات والعوامل الأخرى الملائمة. التدفقات النقدية المستقبلية لمجموعة من التمويلات والتي تقيم على أساس جماعي لأغراض التدني يتم تقديرها على أساس الخبرة التاريخية للخسائر التي حدثت لتمويلات تحمل نفس صفات المخاطر الائتمانية.

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

ينتهي حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يكون طرفاً في اتفاقية تلزمه الدفع إلى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري. تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من البنك تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل.

تمثل حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات أصحاب حسابات الاستثمار.

المطلوبات المالية

يتم إخراج المطلوبات المالية من بيان المركز المالي عندما يتم إلغاء أو إنتهاء الالتزام أو عندما يتم إحلال مطلوبات مالية مكان مطلوبات مالية قائمة من نفس (المصدر) على أساس وشروط مختلفة تماماً.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

الكفالات المالية

يقوم البنك من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات. يتم بدايةً تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلاوة، العمولة). بعد الاعتراف الأولي يتم قياس التزام البنك لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما. أي زيادة للالتزام المتعلق بالكفالات المالية يتم الاعتراف به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى. العلاوة (العمولة) المقبوضة يتم الاعتراف بها ضمن بند الأتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك

تُفاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتستهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة الاستهلاك لدى المؤجر (البنك) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.

تفاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاستهلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.

تُوزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة. وتثبت تكلفة الإصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.

إذا كانت الإصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية. وفي الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء إصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها كمصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد اقتطاع نصيب المضارب لتغطية أية خسائر محتملة لأصحاب حسابات الاستثمار ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية.

يقطع البنك ما لا يقل عن (10%) من "إجمالي دخل الاستثمارات المشتركة" وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005.

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار إلى دخل حسابات الاستثمار المطلقة بعد اقتطاع نصيب البنك كمضارب 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 لمواجهةها.

احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي يجنبه البنك من إيرادات أموال المضاربة وذلك قبل اقتطاع نصيب المضارب (البنك) بغرض المحافظة على مستوى مُعين 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية

تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنه أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو أن السوق غير نشط يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه، يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

الموجودات الثابتة

تسجل الموجودات الثابتة بدايةً بالتكلفة مضافاً إليها التكاليف الأخرى المرتبطة بها مباشرة. ثم تقاس بعد ذلك بالتكلفة مطروحاً منها الاستهلاك المتراكم وخسائر تدني القيمة المتراكمة إن وجدت. يتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

مباني	2%
معدات وأجهزة وأثاث	15%
وسائط نقل	20%
أجهزة الحاسب الآلي	20%
تحسينات على عقارات مستأجرة	15% أو مدة الإيجار أيهما اقل

عندما يقل المبلغ الذي يمكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في بيان الدخل بند مصاريف أخرى.

تتم مراجعة العمر الإنتاجي للموجودات الثابتة في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعتمدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الموجودات الثابتة من السجلات عند التخلص منها أو عندما لا يوجد أي منافع مستقبلية متوقعة من استخدامها أو التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة عند شرائها بالكلفة وفيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية والتي هي عبارة عن الكلفة منزلاً منها أية مخصصات للإطفاء وأية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويقيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يتم تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضرورياً وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي. فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة:

20%

برامج معلوماتية

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ بيان المركز المالي ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

بحسب السياسة المعتمدة في البنك يستحق الموظف مكافأة عند انتهاء خدمته بشرط أن لا يكون انهاء خدمته تم بناءً على إحدى الحالات الواردة في المادة /64/ من قانون العمل.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة كما تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

يتم الاعتراف بالمطلوبات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تدخل في احتساب الربح الضريبي مستقبلاً. بينما يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للفروقات الزمنية التي سينتج عنها مبالغ سوف تنزل مستقبلاً عند احتساب الربح الضريبي. يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ البيانات المالية ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم إمكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً أو كلياً.

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

يقصد بالاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي الموجودات بجميع أنواعها سواء أخذت صورة محفظة استثمارية أم صندوق استثماري أم لم تأخذ، إذا كان البنك قد قام باستثمارها لصالح أصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي وفقاً لشروط الاتفاق بين البنك وصاحب الحساب، ويقتصر دور البنك على إدارتها، سواء على أساس عقد المضاربة أو على أساس عقد الوكالة وبالتالي لا تعتبر الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي موجودات للبنك ولا تظهر في قوائمه المالية، وفي العادة يقوم البنك بتمويل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي من أموال أصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي وبدون أن يستخدم موارده الذاتية في تمويل هذه الاستثمارات.

في حال تكييف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي على أساس عقد المضاربة يحصل البنك على حصته من صافي ما يتحقق من أرباح تعويضاً لجهده وفي حال الخسارة لا يحصل البنك على تعويض جهده ولا يتحمل الخسارة الناتجة إلا بتعدي أو تقصير أو مخالفة شروط العقد، إذ تحمل كل الخسارة على أصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي ويتحمل البنك حصته من الخسارة بقدر حصته من ماله في الأموال المستثمرة.

في حال تكييف العلاقة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي على أساس عقد الوكالة يحصل البنك على أجر مقطوع تعويضاً لجهده في إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي ويستحقه سواء أنتجت أرباح من الاستثمار أم لا.

يتم إظهار أرباح / خسائر وعمليات إدارة هذه الحسابات في بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة لإجراء المقاصة بين المبالغ المسجلة، وأن هناك نية لتسويتها على أساس صافي المبلغ لتحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بدمم البيوع المُؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة حيث لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب أرباح وعمولات محفوظة.

يحقق البنك إيراد من العمولات والرسوم (الأتعاب) من خلال تقديم الخدمات المتنوعة لعملائه، ويمكن تقسيم الإيراد من الرسوم (الأتعاب) ضمن فئتين:

(1) الإيراد من الخدمات المقدمة على فترة معينة من الزمن، يتم الاعتراف بهذا الإيراد على أساس الاستحقاق وبحيث تحمل كل فترة مالية بما يخصها من الإيراد الذي يتضمن العمولات والرسوم من إدارة الموجودات والحفظ الأمين والأتعاب الإدارية والاستشارية المختلفة وغيرها. إن العمولات المتعلقة بالتسهيلات يتم تأجيلها والاعتراف بها حسب مبدأ الاستحقاق.

(2) الإيراد من الصفقات (العمليات):

مثل الأتعاب التي تنشأ من المفاوضات أو المشاركة في المفاوضات لصفقة (عملية) مع طرف ثالث مثل ترتيبات شراء أسهم أو مجموعة من الأوراق المالية أو بيع وشراء منشآت، يتم الاعتراف بها عند الإنتهاء من الصفقة (العملية).

إن العمولات والرسوم أو الجزء منها والتي يتم ربطها مع أداء معين يجب أن يتحقق، يتم الاعتراف بها بعد أن تتحقق معايير الأداء المتفق عليها.

فيما يلي طرق الاعتراف بالإيرادات الناجمة عن ممارسة البنك لنشاطاته المعتادة:

أ- إيرادات ذمم البيوع الأجلة

تثبت إيرادات عقود المرابحة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

ج- إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات الغير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيدة.

د- إيرادات الاجارة والصكوك

تستحق الإيرادات الناجمة من الاجارة الإسلامية والصكوك على أساس الاستحقاق الزمني النسبي باستخدام معدل العائد المشار إليه من قبل الجهات المستثمر بها.

هـ- إيرادات المشاركة

يسجل الدخل من تمويل المشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة لأكثر من فترة مالية فإنّه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتحاسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي تُوزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رأسمال المشاركة.

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الإستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب الإستثمار المطلق.

ز - إيرادات البنك من الوكالات

تثبت إيرادات البنك من الوكالات بصفته وكيلاً وفقاً لمبدأ الاستحقاق ووفقاً للشروط والأحكام الواردة في عقود الوكالات.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم

يتم الاعتراف بأرباح أسهم الشركات عند تحققها عندما تصبح من حق البنك وقد تم إقرارها من الهيئة العامة للمساهمين.

الموجودات المالية المرهونة

هي الأموال (المنقولة وغير المنقولة) التي توضع عليها إشارة رهن على صحتها في السجلات الخاصة بها للعقارات وللمنقولات التي لها سجل لمصلحة المرتهن الدائن وتبقى حيازتها بيد الراهن وتبقى له كافة حقوق الملكية إلا أن حق التصرف يكون بموافقة الدائن المرتهن.

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في بيان المركز المالي ضمن بند موجودات قيد الاستثمار والتصفية وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويُعاد تقييمها في تاريخ البيانات المالية بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في بيان الدخل ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في بيان الدخل إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل)، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى بنوك مركزية والأرصدة لدى المصارف، وتنزل ودائع المصارف الدائنة التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر (استحقاقاتها الأصلية ثلاثة أشهر فأقل) والأرصدة المقيدة السحب.

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُنطقة

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الإستثمارات 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)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق. يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك و بما يتناسب مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012. في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق خسائر سيتحمل أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير أو مخالفته لشروط العقد. بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 31 كانون الأول 2015 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 3 لعام 2015. يتم التنضيق بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتنضيق احتساب وتحديد الربح. لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمره بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار المطلق خلال الربع الأخير من السنة كما يلي:

2015			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.32%	0.33%	2.65%	توفير
0.49%	0.67%	3.97%	وديعة استثمارية شهر
0.57%	0.78%	4.63%	وديعة استثمارية 3 أشهر
0.65%	0.89%	6.05%	وديعة استثمارية 6 أشهر
0.71%	0.98%	6.65%	وديعة استثمارية سنة
0.73%	1.00%	7.65%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2014			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.31%	0.26%	2.18%	توفير
0.47%	0.39%	3.27%	وديعة استثمارية شهر
0.55%	0.45%	4.13%	وديعة استثمارية 3 أشهر
0.63%	0.52%	4.72%	وديعة استثمارية 6 أشهر
0.69%	0.57%	5.20%	وديعة استثمارية سنة
0.71%	-	6.54%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

في حين بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال السنة كما يلي:

2015			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.32%	0.30%	2.50%	توفير
0.48%	0.61%	3.75%	وديعة استثمارية شهر
0.56%	0.71%	4.64%	وديعة استثمارية 3 أشهر
0.64%	0.81%	5.68%	وديعة استثمارية 6 أشهر
0.70%	0.89%	6.35%	وديعة استثمارية سنة
0.72%	1.00%	7.37%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2014			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.31%	0.27%	1.94%	توفير
0.46%	0.40%	2.91%	وديعة استثمارية شهر
0.54%	0.48%	3.81%	وديعة استثمارية 3 أشهر
0.62%	0.54%	4.35%	وديعة استثمارية 6 أشهر
0.68%	0.61%	4.78%	وديعة استثمارية سنة
0.69%	-	5.50%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

2014			2015			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	يورو	دولار	ليرة سورية	
0.79%	0.52%	5.45%	0.81%	0.68%	6.61%	توفير
0.79%	0.70%	5.45%	0.81%	0.68%	6.61%	وديعة استثمارية شهر
0.79%	0.70%	5.90%	0.81%	0.90%	6.61%	وديعة استثمارية 3 أشهر
0.79%	0.70%	5.90%	0.81%	0.90%	7.56%	وديعة استثمارية 6 أشهر
0.79%	0.70%	5.90%	0.81%	0.90%	7.56%	وديعة استثمارية سنة
0.79%	-	7.27%	0.81%	0.90%	8.50%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,543,641,640	5,027,438,095	نقد في الخزينة
12,835,024,003	33,341,262,067	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
1,453,729,576	2,660,801,674	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
<u>16,832,395,219</u>	<u>41,029,501,836</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 2,660,801,674 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 1,453,729,576 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

المجموع ليرة سورية	2015		
	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
21,449,257,656	16,451,096,787	4,998,160,869	حسابات جارية (*)
3,803,621,360	3,803,621,360	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
8,693,191,007	8,693,191,007	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر
<u>33,946,070,023</u>	<u>28,947,909,154</u>	<u>4,998,160,869</u>	
المجموع ليرة سورية	2014		
	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
19,752,282,909	19,076,931,971	675,350,938	حسابات جارية (*)
351,223,770	351,223,770	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
25,348,806,930	25,348,806,930	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>45,452,313,609</u>	<u>44,776,962,671</u>	<u>675,350,938</u>	

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية. (**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 7,835,921,007 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 (31 كانون الأول 2014: 24,681,258,628 ليرة سورية).

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

المجموع ليرة سورية	2015 مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
61,594,791,050	61,554,791,050	40,000,000

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

المجموع ليرة سورية	2014 مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
17,240,718,909	17,210,718,909	30,000,000

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 54,261,482,931 سورية (31 كانون الأول 2014: 15,506,717,492 ليرة سورية).

بلغت الاموال الخاصة الصافية بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 10,350,341,828 ليرة سورية (31 كانون الأول 2014: 8,049,962,640 ليرة سورية)

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
8,419,298,307 (469,743,321)	24,497,399,352 (873,906,006)
7,949,554,986 (58,316,614)	23,623,493,346 (94,879,588)
(2,682,629,798)	(4,364,107,575)
5,208,608,574	19,164,506,183

ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة

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

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة 4,641,323,158 ليرة سورية أي ما نسبته (18.95%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 2,983,096,023 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (35.43%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 4,546,443,570 ليرة سورية أي ما نسبته (18.63%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 2,924,779,409 ليرة سورية أي ما نسبته (34.98%) للسنة السابقة. في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات غير المنتجة مبلغ 4,229,669,012 ليرة سورية مقابل 2,706,818,406 ليرة سورية للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية
16,225,291	58,316,614
42,637,553	38,187,100
944,306	2,405,248
(1,490,536)	(4,029,374)
58,316,614	94,879,588

رصيد 1 كانون الثاني

الإضافات

الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف

الإستيعادات

رصيد 31 كانون الأول

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

(*** مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية والمشاركات

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
2,713,284,236	25,026,187	2,688,258,049	في 1 كانون الثاني 2015
1,700,100,976	6,590,273	1,693,510,703	التغير خلال الفترة
<u>4,413,385,212</u>	<u>31,616,460</u>	<u>4,381,768,752</u>	في 31 كانون الأول 2015*
			في 1 كانون الثاني 2015
1,648,840,784	24,974,440	1,623,866,344	انخفاض القيمة إفرادياً
6,465,830	51,747	6,414,083	انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,057,977,622	-	1,057,977,622	فرق سعر صرف التغير خلال الفترة
396,155,144	8,432,340	387,722,804	انخفاض القيمة إفرادياً
184,077,239	1,468,303	182,608,936	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(5,905,514)	(3,001,021)	(2,904,493)	استردادات إفرادياً
(6,826,869)	(309,349)	(6,517,520)	استردادات بشكل جماعي
1,132,600,976	-	1,132,600,976	تغير سعر الصرف
<u>1,700,100,976</u>	<u>6,590,273</u>	<u>1,693,510,703</u>	
			في 31 كانون الأول 2015
4,229,669,012	30,405,759	4,199,263,253	انخفاض القيمة إفرادياً
183,716,200	1,210,701	182,505,499	انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>**4,413,385,212</u>	<u>31,616,460</u>	<u>4,381,768,752</u>	

* بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 4,413,385,212 سورية وغير المباشرة مبلغ 18,589,843 ليرة سورية (2014): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 2,713,284,236 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 2,340,454 ليرة سورية).

** يتضمن هذا المخصص قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 49,277,637 ليرة سورية (2014): بلغت قيمة المخصص 30,654,438 ليرة سورية).

7 المشاركات

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
961,863,511	2,255,837,424	عمليات مشاركة إسلامية
(30,654,438)	(49,277,637)	ينزل مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
<u>931,209,073</u>	<u>2,206,559,787</u>	

8 موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	الصكوك
984,116,569	1,673,584,779	

فيما يلي جدول للإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك حيث بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 1,673,584,779 ليرة سورية (31 كانون الأول 2014: 984,116,569 ليرة سورية).

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

كما في 31 كانون الأول 2015 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي المقيمة بالليرات السورية مبلغ 34,885 ليرة سورية في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 33,665 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك شركة الممتلكات البحرينية القابضة 31,898 ليرة سورية علماً أن سعر صرف الدولار كما في 31 كانون الأول 2015 هو 336.65 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	موجودات قيد الاستثمار
-	168,829,891	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
256,210,000	256,210,000	
256,210,000	425,039,891	

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 124,360,000 ليرة سورية بتاريخ 23 أيار 2013 وعقار آخر بقيمة 131,850,000 ليرة سورية بتاريخ 21 أيار 2013 غير أن البنك لم يتمكن من تصفية هذين العقارين لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2015، علماً أنه تم استبعاد هذه الأصول من احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4 لعام 2009 وتعديلاته.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

10 موجودات ثابتة

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	أراضي و مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,408,748,544	947,746,290	15,547,550	15,682,227	169,343,753	210,133,479	1,050,295,245	رصيد بداية السنة
279,568,645 (558,200)	- (57,342,596)	17,667,000 -	3,814,488 (362,000)	108,502,551 (196,200)	117,795,998 -	31,788,608 -	الإضافات الإستبعادات
-	206,257,744	-	-	(647,233)	(37,002,337)	57,342,596 (168,608,174)	التحويلات إعادة تويب
2,687,758,989	1,096,661,438	33,214,550	19,134,715	277,002,871	290,927,140	970,818,275	كما في 31 كانون الأول 2015 (*)
(225,990,666)	-	(11,080,124)	(7,972,111)	(85,487,242)	(81,757,483)	(39,693,706)	الإستهلاك
(162,365,668)	-	(4,021,285)	(2,759,744)	(34,966,500)	(40,234,798)	(80,383,341)	رصيد بداية السنة الإضافات
463,499	-	-	277,752	185,747	-	-	الإستبعادات
(387,892,835)	-	(15,101,409)	(10,454,103)	(120,267,995)	(121,992,281)	(120,077,047)	كما في 31 كانون الأول 2015 (*)
2,299,866,154	1,096,661,438	18,113,141	8,680,612	156,734,876	168,934,859	850,741,228	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2015

(*) بلغ إجمالي قيمة موجودات الفروع المغلقة 319,801,837 ليرة سورية، بينما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها 111,863,156 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

10 موجودات ثابتة (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	أراضي و مباني	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,673,046,552	749,228,599	12,247,550	13,249,728	133,414,726	164,681,704	600,224,245	التكلفة رصيد بداية السنة
735,786,992 (85,000)	648,588,691 -	3,300,000 -	- -	38,446,526 (85,000)	45,451,775 -	- -	الإضافات الإستبعادات
-	(450,071,000)	-	2,432,499	(2,432,499)	-	450,071,000	إعادة توبيب
2,408,748,544	947,746,290	15,547,550	15,682,227	169,343,753	210,133,479	1,050,295,245	كما في 31 كانون الأول 2014 (*)
(158,010,269)	-	(8,896,077)	(5,892,923)	(59,491,101)	(57,290,947)	(26,439,221)	الاستهلاك رصيد بداية السنة
(67,986,065)	-	(2,184,047)	(2,079,188)	(26,001,809)	(24,466,536)	(13,254,485)	الإضافات
5,668	-	-	-	5,668	-	-	الإستبعادات
(225,990,666)	-	(11,080,124)	(7,972,111)	(85,487,242)	(81,757,483)	(39,693,706)	كما في 31 كانون الأول 2014 (*)
2,182,757,878	947,746,290	4,467,426	7,710,116	83,856,511	128,375,996	1,010,601,539	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2014

(*) بلغ إجمالي قيمة موجودات الفروع المغلقة 311,176,911 ليرة سورية، بينما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها 40,876,403 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2015

11 موجودات غير ملموسة

يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي.

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
46,388,992	46,388,992	التكلفة
-	200,000	رصيد بداية السنة
46,388,992	46,588,992	الإضافات
		رصيد نهاية السنة
		الإطفاء
(29,322,971)	(38,601,243)	رصيد بداية السنة
(9,278,272)	(5,636,610)	الإضافات
(38,601,243)	(44,237,853)	رصيد نهاية السنة
7,787,749	2,351,139	صافي القيمة الدفترية

12 موجودات أخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
89,110,732	82,597,709	مصاريف مدفوعة مقدماً
16,136,036	20,301,666	مدفوعات مقدمة (موردون)
98,967,190	325,089,305	إيرادات المحققة وغير مستحقة القبض
7,348,512	2,440,052	سلف موظفين
30,963,107	125,533,371	مدينون متنوعون
62,265	499,887	سلف أرباح ودائع شهرية
634,788	1,057,545	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
26,689,700	26,523,500	نم مدينة شبكة الصراف الآلي
-	35,279,665	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
269,912,330	619,322,700	

13 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 رأسمائها 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 كانون الأول هو كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
717,918,767	1,220,889,840	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)*
1,003,410,316	1,506,381,389	

* كما في 31 كانون الأول 2015 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 336.65 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 197.96 كما في 31 كانون الأول 2014).

قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية استدعاء 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 التزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب مصرف سورية المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2015

14 مخصص ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
2,710,331,852	8,113,990,363	الربح قبل الضريبة
(2,084,698,248)	(5,307,036,647)	التعديلات
(38,332,518)	(124,892,583)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
14,137,667	-	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
13,254,485	80,383,341	مصروف استهلاك تحسينات على العقارات المملوكة
46,033,980	97,526,185	مصاريف استهلاك عقارات
(24,772,832)	-	مخصصات متنوعة
(2,074,377,466)	(5,254,019,704)	استهلاك مصاريف التأسيس
635,954,386	2,859,970,659	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
158,988,596	714,992,665	مصروف ضريبة الدخل
(50,134,605)	-	ي طرح : موجودات ضريبية مؤجلة
108,853,991	714,992,665	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%5	%5	نسبة رسم إعادة الإعمار
5,442,699	35,749,633	يضاف: رسم إعادة إعمار
1,323,042	-	تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
165,754,337	750,742,298	مصروف ضريبة دخل السنة

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
-	114,296,690	رصيد بداية السنة
-	(114,296,690)	المسدد خلال السنة
114,296,690	750,742,298	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للسنة *
114,296,690	750,742,298	رصيد نهاية السنة

* خلال العام 2014 تم استنفاد الرصيد المتبقي من الموجودات الضريبية المؤجلة و تعديلات ضريبة دخل السنوات السابقة حيث بلغ هذا الرصيد مبلغ 51,457,647 ليرة سورية.

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.

15 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
26,244,070,002	45,954,914,049	مصارف محلية (حسابات جارية)
102,029,770	165,163,626	مصارف خارجية (حسابات جارية)
26,346,099,772	46,120,077,675	

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,472,479,308	13,618,512,590	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
16,322,777,060	27,829,542,920	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>21,795,256,368</u>	<u>41,448,055,510</u>	

17 تأمينات نقدية

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,403,034,087	12,773,397,166	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
16,649,929,856	26,279,971,968	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
85,911,094	220,169,533	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
316,062,030	426,343,726	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
267,472,010	727,598,975	تأمينات أخرى
<u>19,722,409,077</u>	<u>40,427,481,368</u>	

18 مخصصات متنوعة

قام البنك بتكوين مخصصات متنوعة وفيما يلي حركة هذه المخصصات خلال السنة:

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	2015
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>	
28,781,601	-	-	28,781,601	-	2014
8,876,251	-	-	7,224,354	1,651,897	مخصص تعويض نهاية الخدمة
2,340,454	-	-	2,198,200	142,254	مخصص القطع التشغيلي
<u>39,998,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,204,155</u>	<u>1,794,151</u>	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي

19 مطلوبات أخرى

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
736,715,052	1,258,472,857	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
258,244,621	614,370,147	نققات مستحقة غير مدفوعة
216,660,879	88,151	دائنو شراء أصول ثابتة
102,522,292	66,050,867	أخرى
87,102,400	259,220,958	مخصص مخاطر محتملة (*)
34,856,652	41,424,083	مستحق لجهات حكومية
19,786,943	18,759,150	موردين
11,445,740	17,726,010	نعم دائنة لشبكة الصراف الآلي
<u>1,467,334,579</u>	<u>2,276,112,223</u>	

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

فيما يلي ملخص الفروع والمخصصات المحتجزة مقابلها:

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية	موجودات الفرع - ثابتة ليرة سورية	اسم الفرع
172,408,457	202,833,479	حلب - الفرقان (مغلق)
41,936,598	66,566,028	حلب - الفيصل
3,841,558	5,105,202	حمص - دروبي (مغلق)
41,034,345	68,390,575	حمص - القوتلي
<u>259,220,958</u>	<u>342,895,284</u>	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.

20 حسابات الاستثمارات المطلقة

2014			2015			
المجموع	مصارف و مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مصارف و مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,025,883,617	11,311	2,025,872,306	1,918,741,490	13,226,359	1,905,515,131	حسابات التوفير
7,698,765,965	1,522,937,646	6,175,828,319	12,769,957,874	6,781,154,960	5,988,802,914	لأجل
367,794,000	43,081,761	324,712,239	457,990,511	454,589,786	3,400,725	التأمينات النقدية
10,092,443,582	1,566,030,718	8,526,412,864	15,146,689,875	7,248,971,105	7,897,718,770	
70,202,798	10,994,255	59,208,543	78,422,428	37,531,759	40,890,669	أرباح محققة غير مستحقة الدفع
10,162,646,380	1,577,024,973	8,585,621,407	15,225,112,303	7,286,502,864	7,938,609,439	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائد مبلغاً وقدره 457,990,511 ليرة سورية (2014: 367,794,000 ليرة سورية).

21 احتياطي معدل الأرباح

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

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
13,288,165	25,690,063	رصيد بداية السنة
12,401,898	16,351,797	الإضافات خلال السنة *
25,690,063	42,041,860	الرصيد في نهاية السنة

* بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 2,782,445 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 2,074,076 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014.

22 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
66,689,189	96,811,657	رصيد بداية السنة
24,613,699	28,196,101	الإضافات خلال السنة
5,508,769	16,129,077	فروقات أسعار الصرف
96,811,657	141,136,835	رصيد نهاية السنة

23 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% وبالباقي قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية، وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.

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

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(447,385,750)	(106,752,250)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
340,633,500	7,654,500	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة
<u>4,893,247,750</u>	<u>4,900,902,250</u>	رأس المال المدفوع

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

24 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

بناء على أحكام المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وإشارة إلى التعميم رقم 3/100/369 الصادر بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 وإلى التعميم رقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر أرباح فروقات القطع غير المحققة إلى الاحتياطي القانوني. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي القانوني مساوياً لـ 25% من رأسمال البنك. يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي القانوني:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
30,757,929	93,321,289	الرصيد في بداية السنة
2,544,577,515	7,363,248,065	صافي ربح السنة
165,754,337	750,742,298	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(2,084,698,248)	(5,307,036,647)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>625,633,604</u>	<u>2,806,953,716</u>	صافي الربح قبل الضريبة
10%	10%	نسبة الاحتياطي القانوني المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
<u>62,563,360</u>	<u>280,695,372</u>	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة
<u>93,321,289</u>	<u>374,016,661</u>	الرصيد في نهاية السنة

24 الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي الخاص

استناداً إلى المادة رقم /97/ من قانون النقد الأساسي رقم 2002/23 وبناءً على التعميمين الصادرين عن مصرف سورية المركزي رقم 3/100/369 بتاريخ 20 كانون الثاني 2009 ورقم 1/100/952 الصادر بتاريخ 12 شباط 2009 يتم تحويل 10% من الأرباح الصافية قبل الضريبة بعد استبعاد أثر خسائر أو أرباح القطع غير المحققة إلى الاحتياطي الخاص. يحق للبنك التوقف عن مثل هذا التحويل عندما يصبح رصيد الاحتياطي الخاص مساوياً لـ 100% من رأسمال البنك.

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
30,757,929	93,321,289	الرصيد في بداية السنة
2,544,577,515	7,363,248,065	صافي ربح السنة
165,754,337	750,742,298	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(2,084,698,248)	(5,307,036,647)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
625,633,604	2,806,953,716	صافي الربح قبل الضريبة
10%	10%	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
62,563,360	280,695,372	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
*93,321,289	374,016,661	الرصيد في نهاية السنة

* يمثل مبلغ الاحتياطي الخاص لعامي 2014 و 2013 حيث لم يتم تكوينه مسبقاً وذلك استناداً للنظام الداخلي للبنك

- الاحتياطات والمخصصات المكونة لقاء الديون

تم تشكيل الاحتياطات والمخصصات بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م.ن/ب) لعام 2012 وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب) تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب) تاريخ 9 كانون الأول 2009. يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

يستمر العمل بأحكام المادة /14/ من المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 والخاص بالمصارف الإسلامية جهة استمرار تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لتغطية خسائر ناتجة عنه وذلك حتى يصبح مبلغ الاحتياطي مثلي رأس المال المدفوع للمصارف الإسلامية أو أي مقدار آخر يحدده مجلس النقد والتسليف.

تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغاً وقدره 182,821,598 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 688,766 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 365,959 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ 4,229,669,012 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 2,209,188,205 ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 18,589,843 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 9,709,617 ليرة سورية.

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك لنهاية عام 2015، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2015 مبلغ 52,237,733 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2015 مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب/4.

تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن/ب) بمبلغ 205,836 ليرة سورية، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 107,492 ليرة سورية.

25 إيرادات ندم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
423,227,998	1,391,250,405	إيراد المراجحات - شركات
26,220,197	24,788,146	إيراد المراجحات - أفراد
<u>449,448,195</u>	<u>1,416,038,551</u>	

26 مخصص تدني ندم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ندم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ندم الإجارة تقييداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م.ن/ب4) لعام 2009 وتعديلاته. بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2015 مبلغ 61,500,000 ليرة سورية (2014: 692,572,918 ليرة سورية). بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغ 61,500,000 ليرة سورية (2014: 61,500,000 ليرة سورية) في حين بلغت حصة البنك مبلغ 506,000,000 ليرة سورية (2014: 631,072,918 ليرة سورية).

27 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
40,080,368	88,605,906	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>40,080,368</u>	<u>88,605,906</u>	

28 العائد على حسابات الاستثمار المطلق

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
39,302,142	25,615,759	حسابات التوفير
309,791,240	292,746,110	حسابات لأجل
(12,401,898)	(16,351,797)	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>336,691,484</u>	<u>302,010,072</u>	

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

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
42,508,243	89,578,546	حصة البنك بصفته مضارب
48,828,836	1,051,555,839	حصة البنك بصفته رب مال
<u>91,337,079</u>	<u>1,141,134,385</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2015

30 دخل البنك من استثماراته الذاتية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
462,126,157	787,248,073	إيراد وكالات استثمارية
77,068,681	89,648,410	إيراد الإجارة
35,321,264	52,125,387	إيراد مضاربات اسلامية
16,929,234	56,702,779	إيراد الصكوك
<u>591,445,336</u>	<u>985,724,649</u>	

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
113,347,049	28,486,013	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(44,181,337)	(11,986,882)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>69,165,712</u>	<u>16,499,131</u>	

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

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
16,224,155,308	937,360,588	من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي)
-	11,146,084,120	أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي)
7,516,613,753	303,658,000	من 0.25% إلى 1% (يورو)
-	3,425,514,276	أعلى من 1% إلى 2% (يورو)

32 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
269,313,272	800,989,053	عمولات على الاعتمادات والكفالات والحوالص
630,021,669	1,092,740,799	رسوم خدمات بنكية
<u>899,334,941</u>	<u>1,893,729,852</u>	
(17,290,401)	(53,443,900)	مصروفات عمولات ورسوم
<u>882,044,540</u>	<u>1,840,285,952</u>	

33 نفقات الموظفين

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
379,473,567	806,454,764	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
17,500,535	22,059,255	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
3,362,736	12,674,529	مصاريف سفر و تدريب
6,845,196	9,648,599	مصاريف نفقات طبية
2,391,741	8,700,501	أخرى
<u>409,573,775</u>	<u>859,537,648</u>	

34 مصاريف إدارية وعمومية

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
68,638,752	70,530,001	مصاريف إيجارات
40,131,790	298,630,915	مصاريف استشارات (*)
34,116,102	45,957,988	مصاريف معلوماتية
24,985,100	45,899,611	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
23,818,818	42,982,734	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
21,388,260	56,291,691	تعويضات مجلس الإدارة
20,090,668	18,677,681	إعلان ومعارض
11,762,225	25,299,338	مصاريف حكومية
10,257,455	16,545,741	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية (**)
9,481,850	26,119,205	مصاريف صيانة وإصلاحات
8,919,581	19,159,519	مصاريف البريد والهاتف و انترنت
8,761,795	18,567,285	مصاريف قرطاسية و مطبوعات
7,270,690	13,086,737	مصاريف التنظيف والبيوفيه
1,788,622	3,141,130	مصاريف حراسة
692,028	1,245,129	مصاريف تأمين
429,333	1,458,982	مصاريف أخرى
<u>292,533,069</u>	<u>703,593,687</u>	

(*) تمثل مصاريف التدقيق الخارجي والاستشارات القانونية والتقنية والفنية.

(**) بلغت قيمة مكافآت هيئة الرقابة الشرعية المستحقة غير المدفوعة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2015 مبلغ وقدره 10,772,800 ليرة سورية.

35 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:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>2,544,577,515</u>	<u>7,363,248,065</u>	صافي ربح السنة
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة سهم
<u>50.89</u>	<u>147.26</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

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.

36 النقد وما في حكمه

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,378,665,643	38,368,700,162	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
45,452,313,609	33,946,070,023	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>(26,346,099,772)</u>	<u>(46,120,077,675)</u>	ينزل حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
<u>34,484,879,480</u>	<u>26,194,692,510</u>	

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

37 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية أو الشركات التي يملكها 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:

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا
21,388,260	56,291,691	تعويضات مجلس الإدارة
10,257,455	16,545,741	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
56,997,986	138,960,869	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
88,643,701	211,798,301	

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2015
2,553,207,674	-	2,553,207,674	-	بنود بيان المركز المالي
(158,153,032)	-	(58,862,504)	(99,290,528)	حسابات جارية مدينة
67,331,452,952	-	30,813,163,675	36,518,289,277	حسابات جارية دائنة
(15,825,009)	(15,825,009)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
88,605,806	-	60,708,572	27,897,234	بنود داخل بيان الدخل
769,593,901	-	381,719,622	387,874,279	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
	-	5,762,444	10,736,687	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2014
6,231,371,710	-	6,231,371,710	-	بنود بيان المركز المالي
(94,162,209)	-	(35,776,488)	(58,385,721)	حسابات جارية مدينة
60,906,347,771	-	41,239,312,967	19,667,034,804	حسابات جارية دائنة
(32,639,661)	(32,639,661)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
40,080,369	-	30,904,895	9,175,474	بنود داخل بيان الدخل
437,350,308	-	180,335,715	257,014,593	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
69,165,712	-	41,680,083	27,485,629	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً

38 إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

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

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

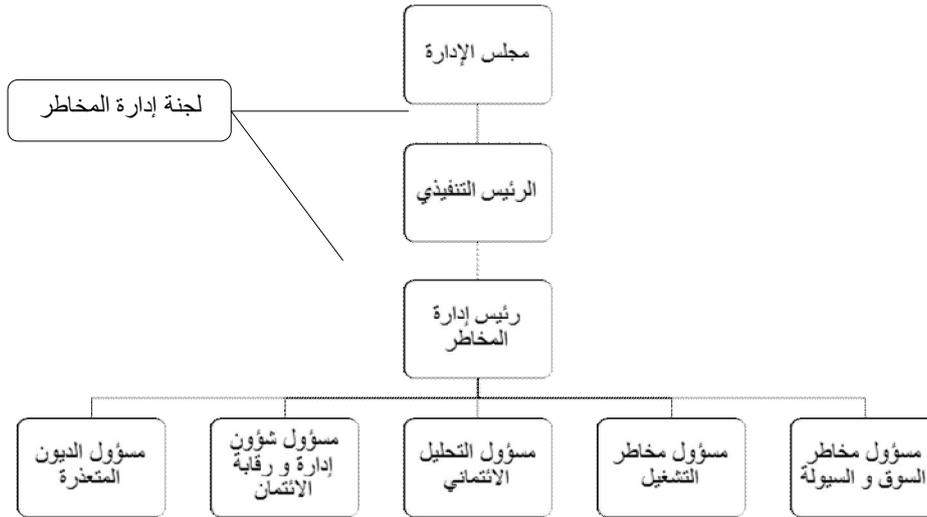
إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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

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

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

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.1 مقدمة (تتمة)

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 استراتيجية 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.

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات و إجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة.
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الاجراءات 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.

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية مماثلة 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.

38.2 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 التركزات 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 المدين الواحد أو مجموعة المدينين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة و لكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:

- فصل سلطة المنح عن مهام الرقابة.

- تدرج السلطات حسب الخبرة والمبلغ ودرجة الخطر والأجل ونوع التسهيل.

إن المؤشرات الرئيسية للانخفاض في قيمة ذمم التمويل وتصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 / م ن / ب 4 و تعديلاته اللاحقة.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597 / م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.

يقوم المصرف باتتباع الطريقة المعيارية المبسطة عند قياسه لمخاطر الائتمان .

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لذمم الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتتباع نفس سياسات البنك واجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى).

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
12,835,024,003	33,341,262,067	بنود داخل بيان المركز المالي
		أرصدة لدى المصارف المركزية
		إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
45,452,313,609	33,946,070,023	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
17,240,718,909	61,594,791,050	موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
984,116,569	1,673,584,779	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
5,208,608,574	19,164,506,183	للأفراد
180,944,960	284,870,397	الشركات
5,027,663,614	18,879,635,786	المشاركات
931,209,073	2,206,559,787	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
256,210,000	425,039,891	موجودات أخرى
269,912,330	619,322,700	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,003,410,316	1,506,381,389	
84,181,523,383	154,477,517,869	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
		تعهدات مقابل كفالات
		ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
10,719,692,029	22,963,373,881	
2,214,052,758	5,871,357,454	
2,950,006,155	8,782,438,457	
15,883,750,942	37,617,169,792	
100,065,274,325	192,094,687,661	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تنمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

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

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015					
المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
282,684,366	-	282,672,625	-	11,741	ديون متدنية المخاطر
21,361,503,046	379,235,962	20,615,344,322	254,260,810	112,661,952	عادية (مقبولة المخاطر)
418,448,570	-	404,674,217	11,340,664	2,433,689	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					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 (ردينة)
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 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2014					
المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
215,142,493	-	214,972,925	-	169,568	ديون متدنية المخاطر
3,379,044,455	65,036,420	3,140,493,086	118,170,741	55,344,208	عادية (مقبولة المخاطر)
2,779,601,209	57,585,344	2,708,894,174	1,999,145	11,122,546	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					<u>غير منتجة:</u>
759,369,440	20,919,100	731,022,602	1,451,995	5,975,743	دون المستوى
51,662,456	-	43,934,800	3,963,356	3,764,300	مشكوك في تحصيلها
2,196,341,765	11,827,638	2,137,731,625	7,531,584	39,250,918	هالكة (رديئة)
9,381,161,818	155,368,502	8,977,049,212	133,116,821	115,627,283	المجموع
(469,743,321)	(3,369,788)	(430,664,242)	(26,363,437)	(9,345,854)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(58,316,614)	(700,684)	(50,039,862)	(877,094)	(6,698,974)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(2,713,284,236)	(499,999)	(2,687,758,050)	(1,710,239)	(23,315,948)	يطرح: مخصص التدني
6,139,817,647	150,798,031	5,808,587,058	104,166,051	76,266,507	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
10,710,068,615	177,600,640	10,532,467,975	-	-	ديون متدنية المخاطر
17,904,848,494	205,816,141	17,699,032,353	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
51,110,335	17,081,615	34,028,720	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير منتجة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
145,045,349	-	145,045,349	-	-	رديئة
28,811,072,793	400,498,396	28,410,574,397	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
(18,589,843)	-	(18,589,843)	-	-	يطرح: مخصص التدني
28,792,482,950	400,498,396	28,391,984,554	-	-	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2014
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
9,577,984,029	142,956,010	9,435,028,019	-	-	ديون متدنية المخاطر
2,866,215,222	158,719,113	2,707,496,109	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
229,202,319	15,157,069	214,045,250	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) <u>غير منتجة:</u>
17,134,200	-	17,134,200	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	رديئة
12,690,535,770	316,832,192	12,373,703,578	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
(2,340,454)	(7,984)	(2,332,470)	-	-	يطرح: مخصص التدني
12,688,195,316	316,824,208	12,371,371,108	-	-	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تنمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2015

المجموع ليرة سورية	الشركات		التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى 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 عاملة:
4,784,768	-	-	1,499,662	3,285,106	دون المستوى
5,468,590	-	-	4,619,921	848,669	مشكوك فيها
4,680,347,436	68,767,111	4,570,809,007	7,235,054	33,536,264	هالكة (ردينة)
26,753,236,776	448,003,073	25,873,500,171	278,956,111	152,777,421	المجموع
					منها:
706,149,350	1,035,213	699,275,319	3,121,817	2,717,001	تأمينات نقدية
8,352,425,079	-	8,352,425,079	-	-	كفالات بنكية مقبولة
5,160,944,532	421,928,545	4,506,934,656	228,585,010	3,496,321	عقارية
223,287,966	39,316	88,182,683	-	135,065,967	سيارات وآليات
5,726,873,852	24,999,999	5,700,935,804	-	938,049	كفالات شخصية و اعتبارية
511,571	-	-	-	511,571	أخرى
6,583,044,426	-	6,525,746,630	47,249,284	10,048,512	بدون ضمانات
26,753,236,776	448,003,073	25,873,500,171	278,956,111	152,777,421	المجموع

عند إدراج قيمة الضمانات تم الأخذ بعين الاعتبار ألا تزيد عن مبلغ الدين لكل عميل إفرادياً.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تنمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

31 كانون الأول 2014

المجموع ليرة سورية	الشركات		التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية			
215,142,493	-	214,972,925	-	169,568	ديون متدنية المخاطر
3,379,044,455	65,036,420	3,140,493,086	118,170,741	55,344,208	عادية (مقبولة المخاطر)
2,779,601,209	57,585,344	2,708,894,174	1,999,145	11,122,546	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير عاملة:
759,369,440	20,919,100	731,022,602	1,451,995	5,975,743	دون المستوى
51,662,456	-	43,934,800	3,963,356	3,764,300	مشكوك فيها
2,196,341,765	11,827,638	2,137,731,625	7,531,584	39,250,918	هالكة (رديئة)
9,381,161,818	155,368,502	8,977,049,212	133,116,821	115,627,283	المجموع
					منها:
533,722,638	1,035,215	521,735,622	6,086,289	4,865,512	تأمينات نقدية
1,135,000,000	-	1,135,000,000	-	-	كفالات بنكية مقبولة
2,936,952,946	129,053,971	2,677,258,744	127,030,532	3,609,699	عقارية
-	-	-	-	-	أسهم متداولة
108,017,811	279,316	5,914,999	-	101,823,496	سيارات وآليات
2,734,023,729	25,000,000	2,709,023,729	-	-	كفالات شخصية و اعتبارية
224,505,018	-	224,505,018	-	-	أخرى
1,708,939,676	-	1,703,611,100	-	5,328,576	بدون ضمانات
9,381,161,818	155,368,502	8,977,049,212	133,116,821	115,627,283	المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 0 ليرة سورية مقابل 162,798,614 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 0 ليرة سورية مقابل 60,563,306 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الصكوك**يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية**

الإجمالي	التصنيف في الميزانية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	
336,650,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Moody's	Baa1	بنك دبي الإسلامي
336,650,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	A	
336,650,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	BBB	بنك بيت التمويل التركي
1,000,284,779	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	BBB	شركة ممتلكات البحرينية القابضة

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

يوضح الجدول التالي التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي كما يلي:

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
33,341,262,067	-	-	-	-	33,341,262,067	أرصدة لدى المصارف المركزية
33,946,070,023	1,322,078,468	10,928,679,522	7,909,098,571	8,788,052,594	4,998,160,868	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
61,594,791,050	3,729,504,860	22,803,765,933	-	35,021,520,257	40,000,000	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
19,164,506,183	-	-	-	-	19,164,506,183	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
98,831,364	-	-	-	-	98,831,364	للأفراد
207,334,743	-	-	-	-	207,334,743	التمويلات العقارية
18,474,998,600	-	-	-	-	18,474,998,600	الشركات الكبرى
383,341,476	-	-	-	-	383,341,476	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
2,206,559,787	-	-	-	-	2,206,559,787	المشاركات
1,673,584,779	-	336,650,000	-	1,336,934,779	-	موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
4,852,961,273	-	-	-	-	4,852,961,273	موجودات الأخرى
<u>156,779,735,162</u>	<u>5,051,583,328</u>	<u>34,069,095,455</u>	<u>7,909,098,571</u>	<u>45,146,507,630</u>	<u>64,603,450,178</u>	الإجمالي 2015
<u>86,372,069,010</u>	<u>11,219,738,294</u>	<u>16,796,893,738</u>	<u>8,769,237,052</u>	<u>26,270,404,286</u>	<u>23,315,795,640</u>	الإجمالي 2014

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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	
33,341,262,067	-	-	-	-	-	33,341,262,067	أرصدة لدى المصارف المركزية
33,946,070,023	-	-	-	-	-	33,946,070,023	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
61,594,791,050	-	-	-	-	-	61,594,791,050	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
19,164,506,183	98,831,374	18,299	207,334,744	9,490,607,500	9,112,481,186	255,233,080	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,206,559,787	6,140,352	-	-	150,000,000	2,050,419,435	-	المشاركات
1,673,584,779	-	-	-	-	-	1,673,584,779	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,044,362,591	495,003,798	-	256,210,000	-	-	293,148,793	الموجودات الأخرى
1,506,381,389	-	-	-	-	-	1,506,381,389	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>154,477,517,869</u>	<u>599,975,524</u>	<u>18,299</u>	<u>463,544,744</u>	<u>9,640,607,500</u>	<u>11,162,900,621</u>	<u>132,610,471,181</u>	الإجمالي 2015
<u>84,181,523,383</u>	<u>619,797,698</u>	<u>87,546</u>	<u>314,852,414</u>	<u>1,639,226,484</u>	<u>4,004,706,243</u>	<u>77,602,852,998</u>	الإجمالي 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

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

مخاطر أسعار العوائد : هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد . نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد . مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصافي 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 الى أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من خلال أرباح المساهمين، لأن أحكام ومبادئ الشريعة لا تحيز هذا حيث يقوم البنك بتغطية هذه الخسائر من خلال الاحتفاظ باحتياطي مخاطر الاستثمار وإذا لم يكن رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار كافياً لتغطية الخسائر بالكامل فلا يجوز تغطية الخسارة المتبقية من احتياطي معدل الأرباح.

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

● عقد المراجعة 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 مراجعة للأمر بالشراء ملزمة ومراجعة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفئتين التاليتين:

- ففي حالة عقود المراجعة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.

- أما في حالة المراجعة للأمر بالشراء الملزمة لا يمتلك البنك مركزاً طويلاً في الموجودات موضوع المعاملة ويكون البنك معرض لمخاطر الطرف المقابل في حال عدم احترام العميل في مراجعة الأمر بالشراء لالتزاماته بموجب الوعد بالشراء وللحد من هذه المخاطر يتم الطلب من العميل بإيداع هامش جديده 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.

38.4 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.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.5 مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشترَأة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة الإجارة.

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المُناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2015 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.

38.6 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 / 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%

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

2014

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	6,295,932,959	629,593,296	661,570,733
يورو	(178,069,712)	(17,806,971)	(13,355,228)
جنيه استرليني	(1,693,484)	(169,348)	(127,011)
فرنك سويسري	685,021	68,502	51,377
العملات الأخرى	1,744,711,860	174,471,186	130,853,390

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في 31 كانون الأول 2015 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومه بالليرة السورية	
						الموجودات
19,153,684,864	34,134,171	-	134,833	1,407,271,723	17,712,144,137	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
32,672,664,529	4,039,205,519	1,597,996	101,425,321	27,187,971,846	1,342,463,847	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
61,554,791,050 (91,676,302)	2,374,100,000	-	-	20,725,359,399	38,455,331,651 (91,676,302)	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	-	-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,673,584,779	-	-	-	-	1,673,584,779	المشاركات
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
323,600,038	57,563,808	-	-	49,015,407	217,020,823	موجودات أخرى
1,220,889,840	-	-	-	-	1,220,889,840	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
116,507,538,798	6,505,003,498	1,597,996	101,560,154	49,369,618,375	60,529,758,775	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق الملكية
33,270,659,797	4,841,060,214	-	34,956,600	14,051,307,484	14,343,335,499	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
27,829,542,916	789,622,215	-	79,575,234	7,562,697,081	19,397,648,386	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
30,492,489,282	45,234,811	-	-	26,556,322,801	3,890,931,670	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مُخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مُخصص ضريبة الدخل
1,457,876,131	78,685,892	-	-	350,801,020	1,028,389,219	مطلوبات أخرى
93,050,568,126	5,754,603,132	-	114,531,834	48,521,128,386	38,660,304,774	مجموع المطلوبات
10,304,157,893	75	-	-	1,180,602,415	9,123,555,403	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
33,498,273	-	-	-	10,928,513	22,569,760	احتياطي معدل الأرباح
45,084,603	-	-	-	3,805,894	41,278,709	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
103,433,308,895	5,754,603,207	-	114,531,834	49,716,465,208	47,847,708,646	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
13,074,229,903	750,400,291	1,597,996	(12,971,680)	(346,846,833)	12,682,050,129	صافي مركز العملات

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في 31 كانون الأول 2014 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
	مقومة بالليرة السورية					
						الموجودات
4,952,031,096	15,893,827	685,021	6,228,242	363,901,946	4,565,322,060	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
44,883,524,133	3,864,797,473	-	62,443,095	29,297,959,505	11,658,324,060	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
17,156,972,844	-	-	-	2,091,328,258	15,065,644,586	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
-	-	-	-	-	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	-	المشاركات
984,116,569	-	-	-	-	984,116,569	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
94,705,387	135,941	-	-	18,477,204	76,092,242	موجودات أخرى
717,918,767	-	-	-	-	717,918,767	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
68,789,268,796	3,880,827,241	685,021	68,671,337	31,771,666,913	33,067,418,284	مجموع الموجودات
						المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
22,350,078,472	1,744,385,361	-	21,567,000	12,877,531,004	7,706,595,107	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
16,322,777,060	352,616,382	-	48,797,821	2,729,405,212	13,191,957,645	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
17,473,918,671	39,113,594	-	-	15,947,893,218	1,486,911,859	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مُخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	مُخصص ضريبية الدخل
682,262,781	-	-	-	169,048,012	513,214,769	مطلوبات أخرى
56,829,036,984	2,136,115,337	-	70,364,821	31,723,877,446	22,898,679,380	مجموع المطلوبات
4,059,706,218	44	-	-	218,235,728	3,841,470,446	حسابات الاستثمار المطلقة
16,968,534	-	-	-	5,532,626	11,435,908	احتياطي معدل الأرباح
21,990,416	-	-	-	2,090,825	19,899,591	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	-	حقوق الملكية
60,927,702,152	2,136,115,381	-	70,364,821	31,949,736,625	26,771,485,325	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
7,861,566,644	1,744,711,860	685,021	(1,693,484)	(178,069,712)	6,295,932,959	صافي مركز العملات

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 فجوة العائد

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقا لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات الاستثمار طويلة الأجل. يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حال تقلبات أسعار العوائد.

كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أي فوائد. ومع ذلك فإن قيمة الأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة كسعر تأسيري. يقوم البنك بإثبات إيرادات بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقا بأية أرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق، حيث أنه في حالة الخسارة الاعتيادية - حسب عقد المضاربة - يتحمل المودع (رب المال) خسارة أمواله في حين يخسر البنك (المضارب) جهده. أما في حال الخسارة لأسباب التعدي والتقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

يتحمل البنك المخاطر التجارية المنقولة من خلال اضطرابه لتوزيع عائد مقارب للسوق. إلا أن البنك يأخذ بعين الاعتبار مخاطر انخفاض الودائع لدى البنك في حال انخفاض العائد المدفوع للودائع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المراجحات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

لقد تم احتساب فجوة العائد على أساس أخذ صافي الأصول المولدة للربح بعد طرح تكلفة الالتزامات التي قد تنتج عنها و أخذ أثر تغير معدل العائد ب 2% و أثره على حقوق الملكية بعد خصم الضريبة.

2015	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	3,536,955,475	70,739,110	53,054,333
دولار	24,456,047,032	489,120,941	366,840,706
يورو	1,057,616,508	21,152,330	15,864,248
أخرى	2,386,428,922	47,728,578	35,796,434

2014	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(2,316,856,885)	(46,337,138)	(34,752,853)
دولار	19,341,924,331	386,838,487	290,128,865
يورو	1,174,414,998	23,488,300	17,616,225
أخرى	1,359,272,348	27,185,447	20,389,085

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2015
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
70,605,841,220	1,939,992,019	6,514,435,598	-	11,161,448,120	32,233,407,143	14,779,632,476	3,976,925,864	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
1,680,814,919	1,680,814,919	-	-	-	-	-	-	استثمارات محقق بها لتاريخ الاستحقاق
19,164,506,183	1,932,614,663	206,004,434	866,227,392	4,074,271,359	7,680,503,290	60,620,725	4,344,264,320	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,206,559,787	1,210,426,092	-	85,715,903	910,417,792	-	-	-	المشاركات
93,657,722,109	6,763,847,693	6,720,440,032	951,943,295	16,146,137,271	39,913,910,433	14,840,253,201	8,321,190,184	مجموع الموجودات
40,427,481,368	-	1,720,291,616	3,812,473,819	7,190,978,602	4,039,051,998	4,841,975,563	18,822,709,770	المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
40,427,481,368	-	1,720,291,616	3,812,473,819	7,190,978,602	4,039,051,998	4,841,975,563	18,822,709,770	تأمينات نقدية
15,225,112,303	195,767,192	1,881,563,791	2,185,741,341	3,034,820,908	3,466,971,668	1,841,651,319	2,618,596,084	مجموع المطلوبات حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
55,652,593,671	195,767,192	3,601,855,407	5,998,215,160	10,225,799,510	7,506,023,666	6,683,626,882	21,441,305,854	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
38,005,128,438	6,568,080,501	3,118,584,625	(5,046,271,865)	5,920,337,761	32,407,886,767	8,156,626,319	(13,120,115,670)	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.7 فجوة العائد (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2014
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
42,672,288,974	1,140,771,514	816,606,392	-	10,677,434,913	15,182,888,028	13,053,067,629	1,801,520,498	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
988,623,025	988,623,025	-	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
5,208,608,574	472,483,480	117,652,491	649,970,729	1,792,232,866	1,252,477,875	3,478,918	920,312,215	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
931,209,073	148,437,148	-	151,395,127	600,000,000	24,999,998	-	6,376,800	المشاركات
49,800,729,646	2,750,315,167	934,258,883	801,365,856	13,069,667,779	16,460,365,901	13,056,546,547	2,728,209,513	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
19,722,409,077	1,947,672,728	901,888,946	156,259,164	3,720,536,073	4,185,133,206	8,562,955,032	247,963,928	تأمينات نقدية
19,722,409,077	1,947,672,728	901,888,946	156,259,164	3,720,536,073	4,185,133,206	8,562,955,032	247,963,928	مجموع المطلوبات
10,285,148,100	568,224,762	1,117,957,663	1,242,424,416	1,333,075,024	2,260,710,831	1,180,446,135	2,582,309,269	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
30,007,557,177	2,515,897,490	2,019,846,609	1,398,683,580	5,053,611,097	6,445,844,037	9,743,401,167	2,830,273,197	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
19,793,172,469	234,417,677	(1,085,587,726)	(597,317,724)	8,016,056,682	10,014,521,864	3,313,145,380	(102,063,684)	الصافي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 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 خلال عام 2015 بكافة العملات حدها الأقصى 132% وحدها الأدنى 123% ، وكنسبة متوسطة 128%.

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 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 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
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	41,029,502	-	-	-	-	-	-	41,029,502
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	24,472,879	3,074,670	6,398,521	-	-	-	-	33,946,070
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	3,943,112	11,659,141	26,472,745	11,137,208	-	6,463,680	1,918,905	61,594,791
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	4,344,264	60,621	7,680,504	4,074,271	866,227	206,004	1,932,615	19,164,506
المشاركات	-	-	-	910,418	85,716	-	1,210,426	2,206,560
موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	1,673,585	1,673,585
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	168,830	-	-	-	-	-	256,210	425,040
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	2,299,866	2,299,866
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	2,351	2,351
موجودات أخرى	619,323	-	-	-	-	-	-	619,323
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	1,506,381	1,506,381
مجموع الموجودات	74,577,910	14,794,432	40,551,770	16,121,897	951,943	6,669,684	10,800,339	164,467,975
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	46,120,078	-	-	-	-	-	-	46,120,078
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	41,448,056	-	-	-	-	-	-	41,448,056
تأمينات نقدية	18,822,710	4,841,976	4,124,997	7,105,033	3,812,474	1,720,291	-	40,427,481
مُخصصات متنوعة	-	-	-	-	-	-	67,415	67,415
مُخصص ضريبة الدخل	-	-	-	750,742	-	-	-	750,742
مطلوبات أخرى	2,276,112	-	-	-	-	-	-	2,276,112
مجموع المطلوبات	108,666,956	4,841,976	4,124,997	7,855,775	3,812,474	1,720,291	67,415	131,089,884
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	2,618,596	1,763,229	3,545,394	3,218,000	2,185,741	1,881,564	195,767	15,408,291
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	111,285,552	6,605,205	7,670,391	11,073,775	5,998,215	3,601,855	263,182	146,498,175
فجوة الفئحة	(36,707,642)	8,189,227	32,881,379	5,048,122	(5,046,272)	3,067,829	10,537,157	17,969,800
الفجوة التراكمية	(36,707,642)	(28,518,415)	4,362,964	9,411,086	4,364,814	7,432,643	17,969,800	-

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2014
المبلغ بالآلاف للبررات 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	
16,832,395	-	-	-	-	-	-	16,832,395	الموجودات
45,452,314	-	-	-	-	11,610,058	13,030,300	20,811,956	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
17,240,719	1,128,372	814,477	-	10,658,387	3,813,233	-	826,250	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
5,208,609	485,237	117,652	649,971	1,792,233	1,252,478	3,479	907,559	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
931,209	148,437	-	151,395	600,000	25,000	-	6,377	ذمم البيوع الموجهة وأرصدة الأنشطة التمويلية
984,117	984,117	-	-	-	-	-	-	المشاركات
256,210	256,210	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
2,182,758	2,182,758	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
7,788	7,788	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
269,911	16,906	2,129	-	19,048	19,597	22,767	189,464	موجودات غير ملموسة
1,003,410	1,003,410	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
-	-	-	-	-	-	-	-	موجودات ضريبية مؤجلة
90,369,440	6,213,235	934,258	801,366	13,069,668	16,720,366	13,056,546	39,574,001	مجموع الموجودات
26,346,100	-	-	-	-	-	-	26,346,100	المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلقة
21,795,256	-	-	-	-	-	-	21,795,256	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
19,722,409	1,947,673	901,889	156,259	3,720,536	4,185,133	8,562,955	247,964	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
39,998	28,782	-	-	2,340	-	-	8,876	تأمينات نقدية
114,297	-	-	-	-	114,297	-	-	مخصصات متنوعة
1,467,335	87,102	-	-	525,347	258,245	34,857	561,784	مخصص ضريبة الدخل
69,485,395	2,063,557	901,889	156,259	4,248,223	4,557,675	8,597,812	48,959,980	مطلوبات أخرى
10,285,148	568,225	1,117,958	1,242,424	1,333,075	2,260,711	1,180,446	2,582,309	مجموع المطلوبات
79,770,543	2,631,782	2,019,847	1,398,683	5,581,298	6,818,386	9,778,258	51,542,289	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
10,598,897	3,581,453	(1,085,589)	(597,317)	7,488,370	9,901,980	3,278,288	(11,968,288)	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	10,598,897	7,017,444	8,103,033	8,700,350	1,211,980	(8,690,000)	(11,968,288)	فجوة الفئة
-	-	-	-	-	-	-	-	الفجوة التراكمية

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.9 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 الاجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.

أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الاساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته 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 الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.
- حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم آليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:
- الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.
- فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.
- الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.
- المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.
- توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.
- التأمين على موجودات البنك.
- تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.
- التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك للموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لاجراءات الضبط الداخلي.
- وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

38.10 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.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.11 مخاطر الأعمال

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

38.12 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.

39 بنود خارج الميزانية

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015
22,963,373,881	-	22,963,373,881	الاعتمادات
-	-	-	قبولات
5,871,357,454	-	5,871,357,454	الكفالات
<u>28,834,731,335</u>	<u>-</u>	<u>28,834,731,335</u>	المجموع
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014
10,719,692,029	-	10,719,692,029	الاعتمادات
-	-	-	قبولات
2,214,052,758	-	2,214,052,758	الكفالات
<u>12,933,744,787</u>	<u>-</u>	<u>12,933,744,787</u>	المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2015

40 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

البيان	تمويل		الخبزينة	عمليات	فروع	أخرى	2015	2014
	الأفراد	المؤسسات						
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية					
إجمالي الإيرادات	24,991,146	1,488,926,371	7,559,596,211	1,637,661,232	153,678,972	750,201	10,865,604,133	4,627,736,753
مخصص تدني للتمويلات الممنوحة	(8,130,058)	(559,369,942)	-	-	-	-	(567,500,000)	(692,572,918)
نتائج أعمال القطاع	16,861,088	929,556,429	7,559,596,211	1,637,661,232	153,678,972	750,201	10,298,104,133	3,935,163,835
مصاريف موزعة على القطاعات	(735,836)	(3,763,959)	(13,833,864)	(617,201,615)	(51,109,353)	(600,535,149)	(1,287,179,776)	(24,243,807)
مصاريف غير موزعة على القطاعات	-	-	-	-	-	(896,933,994)	(896,933,994)	(1,200,588,176)
الربح قبل الضرائب	16,125,252	925,792,470	7,545,762,347	1,020,459,617	102,569,619	(1,496,718,942)	8,113,990,363	2,710,331,852
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	(750,742,298)	(750,742,298)	(165,754,337)
صافي ربح (خسائر) القطاع للسنة	16,125,252	925,792,470	7,545,762,347	1,020,459,617	102,569,619	(2,247,461,240)	7,363,248,065	2,544,577,515
موجودات القطاع	514,364,724	21,006,939,043	73,066,656,142	61,981,323,711	7,544,021,471	354,669,840	164,467,974,931	90,369,440,226
مجموع الموجودات	514,364,724	21,006,939,043	73,066,656,142	61,981,323,711	7,544,021,471	354,669,840	164,467,974,931	90,369,440,226
مطلوبات القطاع	24,940,891,508	14,158,837,009	8,575,117	46,290,631,540	59,550,780,867	1,548,458,991	146,498,175,032	79,770,542,892
مجموع المطلوبات	24,940,891,508	14,158,837,009	8,575,117	46,290,631,540	59,550,780,867	1,548,458,991	146,498,175,032	79,770,542,892

40 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

2015		
المجموع	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
1,443,145	88,606	1,354,539
(391,589)	(24,043)	(367,546)
89,579	89,579	-
985,724	894,583	91,141
16,499	16,499	-
1,840,286	-	1,840,286
1,158,064	-	1,158,064
5,307,037	-	5,307,037
-	-	-
10,448,745	1,065,224	9,383,521
(2,334,755)	-	(2,334,755)
8,113,990	1,065,224	7,048,766
(750,742)	-	(750,742)
7,363,248	1,065,224	6,298,024
164,467,975	91,508,398	72,959,577
2014		
المجموع	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
428,029	40,080	387,949
(379,201)	(35,508)	(343,693)
42,508	3,980	38,528
591,445	514,376	77,069
69,166	69,166	-
882,045	-	882,045
448,171	-	448,171
2,084,698	-	2,084,698
28	-	28
4,166,889	592,094	3,574,795
(1,456,557)	-	(1,456,557)
2,710,332	592,094	2,118,238
(165,754)	-	(165,754)
2,544,578	592,094	1,952,484
90,369,440	63,058,071	27,311,369

41 إدارة رأس المال

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

و يتكون رأس مال البنك من :

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

بتاريخ 26 شباط 2014 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088/م.ن/ب 4 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007. وفيما يلي احتساب كفاية رأس المال كما في 31 كانون الأول:

2014	2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,893,247,750	4,900,902,250	رأس المال
5,495,649,795	10,802,686,442	الأرباح غير المحققة
(17,882,717)	1,476,937,957	صافي الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) المحققة
93,321,289	374,016,661	احتياطي قانوني
93,321,289	374,016,661	احتياطي خاص
4,357,183	4,357,183	احتياطي معدل أرباح
-	(256,210,000)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال الفترة المحددة
(7,787,749)	(2,351,139)	الموجودات غير الملموسة
10,554,226,840	17,674,356,015	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
10,591,109,585	17,711,238,760	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
35,088,667,047	100,369,472,403	الموجودات المثقلة
1,361,072,474	2,140,754,117	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,778,976,879	2,703,408,945	مخاطر السوق
907,873,075	2,359,598,388	المخاطر التشغيلية
39,136,589,475	107,573,233,853	
27%	16%	نسبة كفاية رأس المال
27%	16%	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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2015

41 إدارة رأس المال (تتمة)

ب- تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2015
			الموجودات
41,029,501,836	-	41,029,501,836	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
33,946,070,023	-	33,946,070,023	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
61,594,791,050	1,918,905,000	59,675,886,050	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
19,164,506,183	1,932,614,663	17,231,891,520	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,206,559,787	1,210,426,092	996,133,695	المشاركات
1,673,584,779	1,673,584,779	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
425,039,891	-	425,039,891	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,299,866,154	2,299,866,154	-	موجودات ثابتة
2,351,139	2,351,139	-	موجودات غير ملموسة
619,322,700	-	619,322,700	موجودات أخرى
1,506,381,389	1,506,381,389	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
164,467,974,931	10,544,129,216	153,923,845,715	مجموع الموجودات

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2014
			المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلقة
46,120,077,675	-	46,120,077,675	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
41,448,055,510	-	41,448,055,510	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
40,427,481,368	-	40,427,481,368	تأمينات نقدية
67,414,960	8,575,117	58,839,843	مخصصات متنوعة
750,742,298	-	750,742,298	مخصص ضريبة الدخل
2,276,112,223	259,220,958	2,016,891,265	مطلوبات أخرى
131,089,884,034	267,796,075	130,822,087,959	مجموع المطلوبات
15,408,290,998	159,767,305	15,248,523,693	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
146,498,175,032	427,563,380	146,070,611,652	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
17,969,799,899	10,116,565,836	7,853,234,063	الصافي

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2014
			الموجودات
16,832,395,219	-	16,832,395,219	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
45,452,313,609	-	45,452,313,609	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
17,240,718,909	1,128,372,414	16,112,346,495	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
5,208,608,574	485,237,080	4,723,371,494	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
931,209,073	148,437,148	782,771,925	المشاركات
984,116,569	984,116,569	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
256,210,000	256,210,000	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,182,757,878	2,182,757,878	-	موجودات ثابتة
7,787,749	7,787,749	-	موجودات غير ملموسة
269,912,330	16,906,100	253,006,230	موجودات أخرى
1,003,410,316	1,003,410,316	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
90,369,440,226	6,213,235,254	84,156,204,972	مجموع الموجودات

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2014
			المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلقة
26,346,099,772	-	26,346,099,772	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
21,795,256,368	-	21,795,256,368	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
19,722,409,077	1,947,672,728	17,774,736,349	تأمينات نقدية
39,998,306	28,782,250	11,216,056	مخصصات متنوعة
114,296,690	-	114,296,690	مخصص ضريبة الدخل
1,467,334,579	87,101,746	1,380,232,833	مطلوبات أخرى
69,485,394,792	2,063,556,724	67,421,838,068	مجموع المطلوبات
10,285,148,100	568,224,762	9,716,923,338	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
79,770,542,892	2,631,781,486	77,138,761,406	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
10,598,897,334	3,581,453,768	7,017,443,566	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2015

42 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
10,719,692,029	22,963,373,881	اعتمادات مستندية
2,214,052,758	5,871,357,454	كفالات
885,366,450	4,050,899,009	لقاء حسن تنفيذ
337,864,079	1,465,618,823	لقاء اشتراك في مناقصات
990,822,229	354,839,622	لقاء الدفع
2,950,006,155	8,782,438,457	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
<u>15,883,750,942</u>	<u>37,617,169,792</u>	

ب- التزامات تعاقدية

2014 ليرة سورية	2015 ليرة سورية	
18,213,621	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية
<u>18,213,621</u>	<u>-</u>	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
899,984	349,984	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
184,507,277	141,168,548	تستحق خلال سنة
<u>185,407,261</u>	<u>141,518,532</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي