

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2017

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد تدقنا البيانات المالية لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") المرفقة، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 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، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2017 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية 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 وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أساس الرأي

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لتلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس المعايير الأخلاقية الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا إن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمر الهامة في التدقيق

الأمر الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت بحسب تقديرنا المهني الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما فيها الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لإبداء رأينا حول البيانات المالية المرفقة.



11/117

رقم الترخيص /

الزميل محمد اليعشي

اسم

رقم ٤٦٥٥

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

| الأمور الهامة في التدقيق | لماذا تعتبر بالغة الأهمية | كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق |
|--------------------------------|---|--|
| مخصص تدني التسهيلات الائتمانية | تقوم الإدارة بتقييم ما إذا كان هناك انخفاض في قيمة التسهيلات الائتمانية والسلف في نهاية كل فترة مالية بناء على القوانين النافذة، بالإضافة إلى تطبيق افتراضات معقولة واستخدام مستوى عال من الاجتهادات. وفقاً لذلك، من الممكن أن تختلف مبالغ التسهيلات الائتمانية عن المبالغ المقدرة القابلة للاسترداد، لذلك فإن مخصص تدني التسهيلات الائتمانية يعتبر من الأمور الهامة في التدقيق. بالإضافة إلى المخصصات الفردية، يتم احتساب مخصصات إضافية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بناء على اختبارات جهد تفصيلية على المحفظة الائتمانية، ووفق فرضيات مستندة إلى المخاطر والعوامل المؤثرة على المحفظة الائتمانية (إيضاح رقم 6). | تضمنت إجراءات التدقيق إلى جانب الإجراءات الأخرى، تقييم فعالية إجراءات الرقابة الداخلية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية. وقمنا بتقييم الفرضيات المستخدمة، المدخلات والافتراضات المستخدمة من قبل البنك في حساب المخصصات المقدرة بصورة جماعية، وتقييم مدى كفاية هذه المخصصات مقابل التمويلات والسلف على المستوى الفردي. علاوة على ذلك، قمنا بتقييم اختبارات الجهد للمحفظة الائتمانية ومدى ملائمة التقديرات والفرضيات المستخدمة في حساب المخصصات الفردية والجماعية. كما قمنا بتقييم ما إذا كانت إفصاحات البيانات المالية تعكس على نحو ملائم تعرض البنك لمخاطر الائتمان. |
| مخصصات أخرى | خلال العام الحالي، أعطت الإدارة اهتماماً خاصاً للمخاطر التي من الممكن أن تتعرض لها فروع البنك. إن المناطق التي حظيت بالاهتمام الأكبر هي المناطق التي تعرضت فيها فروع البنك للأضرار، بالتالي أدت إلى زيادة المخاطر على أصول البنك. قامت الإدارة بتقدير الأعباء والمخاطر المحتملة التي من الممكن أن تؤثر على المقر الرئيسي للبنك أو فروعه وذلك بسبب حالة عدم الاستقرار وما يرافقها من مخاطر بسبب الظروف التي تمر بها الجمهورية العربية السورية (إيضاح رقم 19). | تضمنت إجراءات التدقيق إلى جانب الإجراءات الأخرى، تقييم التقديرات والفرضيات المستخدمة من قبل الإدارة بالإضافة إلى المراجعة التفصيلية للمخاطر المحتملة المحددة من الإدارة لموجودات البنك. قمنا بتقييم مدى كفاية المخصص المذكور والمحدد من قبل الإدارة ومدى توافق هذه المخصصات مع معايير التقارير المالية الدولية. بالإضافة إلى ذلك أخذنا بعين الاعتبار ما إذا كان إفصاح البنك عن تطبيق الحكم في تقدير المخصصات والمخاطر المحتملة يعكس بشكل مناسب تعرض البنك للمخاطر المحتملة. |
| | يتطلب الاعتراف والقياس بالمخصص المكون من قبل البنك والمبين في الإفصاحات حول البيانات المالية تقديرات هامة حول نتائج حالة عدم الاستقرار. يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق نتيجة أهميتها الجوهرية. | |

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2017، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول 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. عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك. إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضماناً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق ومعايير التدقيق للمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

➤ تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.

➤ الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين عدة أمور بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرياً في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.
- كذلك، نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنها نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر.
- من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن نطاق تدقيقتنا 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 اليعشي



(Handwritten signature)

29 آذار 2018

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2017

| 2016 | 2017 | ايضاح | الموجودات |
|------------------------|------------------------|-------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 49,589,630,084 | 71,524,597,282 | 3 | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| 102,419,718,157 | 189,731,266,023 | 4 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 62,349,809,516 | 24,914,353,663 | 5 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 18,747,626,785 | 31,360,493,320 | 6 | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 1,763,303,730 | 818,628,885 | 7 | المشاركات |
| 3,607,154,585 | 1,308,000,000 | 8 | موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 256,210,000 | 256,210,000 | 9 | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| 3,027,176,308 | 3,618,496,155 | 10 | موجودات ثابتة |
| 7,125,961 | 4,806,798 | 11 | موجودات غير ملموسة |
| 3,151,994,528 | 3,468,992,701 | 12 | موجودات أخرى |
| 2,161,995,426 | 1,866,682,609 | 13 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>247,081,745,080</u> | <u>328,872,527,436</u> | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 79,986,131,010 | 157,845,641,816 | 15 | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 63,765,827,990 | 77,396,537,043 | 16 | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| 37,473,204,893 | 22,470,442,532 | 17 | تأمينات نقدية |
| 66,759,104 | 61,583,780 | 18 | مخصصات متنوعة |
| 1,591,124,821 | 1,622,644,650 | 14 | مخصص ضريبة الدخل |
| 13,589,739,221 | 7,100,290,249 | 19 | مطلوبات أخرى |
| <u>196,472,787,039</u> | <u>266,497,140,070</u> | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 21,833,455,812 | 33,994,900,857 | 20 | حسابات الاستثمارات المطلقة |
| 94,374,191 | 87,633,467 | 21 | احتياطي معدل الأرباح |
| 211,113,023 | 267,793,376 | 22 | احتياطي مخاطر الاستثمار |
| <u>22,138,943,026</u> | <u>34,350,327,700</u> | | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| <u>218,611,730,065</u> | <u>300,847,467,770</u> | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| | | | حقوق الملكية |
| 4,908,519,000 | 4,934,257,000 | 23 | حقوق مساهمي البنك |
| 900,549,050 | 1,250,000,000 | 24 | رأس المال المدفوع |
| 900,549,050 | 1,436,821,680 | 24 | احتياطي قانوني |
| 24,947,708 | 24,947,708 | | احتياطي خاص |
| 36,882,745 | 36,882,745 | | احتياطي معدل الأرباح |
| 3,848,072,246 | 5,952,430,317 | | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 17,850,495,216 | 14,389,720,216 | | أرباح مدورة محققة |
| 28,470,015,015 | 28,025,059,666 | | أرباح مدورة غير محققة |
| <u>247,081,745,080</u> | <u>328,872,527,436</u> | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي (بالتكليف)
طلال فضل أيوبي

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| | | | الإيرادات |
| 2,217,500,212 | 3,081,618,677 | 25 | إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| (18,218,617) | (30,000,000) | 26 | مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| 246,618,694 | 256,677,314 | 27 | إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية |
| 2,445,900,289 | 3,308,295,991 | | إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| | | | نسب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار |
| (482,862,489) | (759,526,618) | | احتياطي مخاطر الاستثمار |
| (43,705,945) | (73,313,881) | | الدخل المشترك القابل للتوزيع لحسابات الاستثمار المطلق بعد تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار |
| (439,156,544) | (686,212,737) | 28 | |
| 1,963,037,800 | 2,548,769,373 | 29 | حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال |
| 2,267,179,162 | 2,610,274,975 | 30 | دخل البنك من استثماراته الذاتية |
| 61,101,910 | 52,606,108 | 31 | حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار |
| 2,768,357,227 | 2,235,067,272 | 32 | صافي إيرادات الخدمات البنكية |
| 1,312,553,215 | 1,336,472,611 | | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية |
| 7,047,808,774 | (3,460,775,000) | 37 | (خسائر) أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة |
| 32,342 | 34,117,602 | | إيرادات أخرى |
| 15,420,070,430 | 5,356,532,941 | | إجمالي الدخل التشغيلي |
| | | | المصروفات والمخصصات |
| (1,606,232,657) | (1,745,817,805) | 33 | نفقات الموظفين |
| (154,981,402) | (217,472,087) | | استهلاكات وإطفاءات |
| (950,060,093) | (1,270,532,790) | 34 | مصاريف إدارية وعمومية |
| (196,052,186) | (220,758,958) | | مخصصات متنوعة |
| (200,000,000) | - | 26 | مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| 388,570 | - | | أرباح ناتجة من استبعاد الأصول الثابتة |
| (3,106,937,768) | (3,454,581,640) | | إجمالي المصروفات والمخصصات |
| 12,313,132,662 | 1,901,951,301 | | الربح قبل الضريبة |
| (1,591,124,821) | (1,622,644,650) | 14 | مصروف ضريبة الدخل |
| 10,722,007,841 | 279,306,651 | | صافي الربح |
| 214.44 | 5.59 | 35 | حصة السهم من ربح السنة |

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

| الإجمالي | أرباح مدورة غير محققة | أرباح معدة للتوزيع | أرباح مدورة محققة | أرباح السنة | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي معدل الأرباح | احتياطي خاص | احتياطي قانوني | رأس المال المدفوع | |
|-----------------------|-----------------------|--------------------|----------------------|------------------|----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 28,470,015,015 | 17,850,495,216 | - | 3,848,072,246 | - | 36,882,745 | 24,947,708 | 900,549,050 | 900,549,050 | 4,908,519,000 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2017 |
| 25,738,000 | - | - | - | - | - | - | - | - | 25,738,000 | تسديدات رأس المال |
| - | - | 750,000,000 | (750,000,000) | - | - | - | - | - | - | أرباح معدة للتوزيع (*) |
| (750,000,000) | - | (750,000,000) | - | - | - | - | - | - | - | مستحقات أرباح مساهمين |
| 279,306,651 | - | - | - | 279,306,651 | - | - | - | - | - | أرباح السنة |
| - | (3,460,775,000) | - | 2,854,358,071 | (279,306,651) | - | - | 536,272,630 | 349,450,950 | - | تخصيص ربح السنة |
| <u>28,025,059,666</u> | <u>14,389,720,216</u> | <u>-</u> | <u>5,952,430,317</u> | <u>-</u> | <u>36,882,745</u> | <u>24,947,708</u> | <u>1,436,821,680</u> | <u>1,250,000,000</u> | <u>4,934,257,000</u> | الرصيد في 31 كانون الأول 2017 |
| 17,969,799,899 | 10,802,686,442 | 250,000,000 | 1,226,937,957 | - | 36,882,745 | 4,357,183 | 374,016,661 | 374,016,661 | 4,900,902,250 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2016 |
| 7,616,750 | - | - | - | - | - | - | - | - | 7,616,750 | تسديدات رأس المال |
| 20,590,525 | - | - | - | - | - | 20,590,525 | - | - | - | اضافات |
| (250,000,000) | - | (250,000,000) | - | - | - | - | - | - | - | مستحقات أرباح مساهمين |
| 10,722,007,841 | - | - | - | 10,722,007,841 | - | - | - | - | - | أرباح السنة |
| - | 7,047,808,774 | - | 2,621,134,289 | (10,722,007,841) | - | - | 526,532,389 | 526,532,389 | - | تخصيص ربح السنة |
| <u>28,470,015,015</u> | <u>17,850,495,216</u> | <u>-</u> | <u>3,848,072,246</u> | <u>-</u> | <u>36,882,745</u> | <u>24,947,708</u> | <u>900,549,050</u> | <u>900,549,050</u> | <u>4,908,519,000</u> | الرصيد في 31 كانون الأول 2016 |

(*) هذا المبلغ يمثل أرباح تمت الموافقة على توزيعها لحملة أسهم بنك البركة سورية وذلك خلال انعقاد الجمعية العمومية لبنك البركة في 18 نيسان 2017 بواقع 15 ليرة سورية لكل سهم (15 * 50,000,000 سهم = 750,000,000 ليرة سورية). وقد بلغت التوزيعات النقدية الفعلية حتى 31 كانون الأول 2017 مبلغ 454,652,704 ليرة سورية. كما أنه تم تقرير توزيع مبلغ 90,000,000 ليرة سورية مكافأة أعضاء مجلس إدارة تم احتجازها كمصاريف مستحقة غير مدفوعة خلال عام 2016.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | إيضاح | |
|--------------------|--------------------|-------|---|
| 12,313,132,662 | 1,901,951,301 | | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية |
| | | | صافي الربح قبل الضريبة |
| | | | تعديلات لبنود غير نقدية |
| 153,006,224 | 215,152,924 | 10 | استهلاكات |
| 1,975,178 | 2,319,163 | 11 | إطفاءات |
| 34,375,884 | 200,485,105 | | إيرادات محققة غير مستحقة القبض |
| 254,130,891 | (42,013,380) | | مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| (23,542,459) | 76,522,058 | | مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية |
| (12,369,815) | (4,508,678) | | مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي |
| (388,570) | - | | إيراد استبعاد موجودات ثابتة |
| 196,052,186 | 220,758,958 | | مخصصات متنوعة |
| 482,862,489 | 759,526,618 | | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 13,399,234,670 | 3,330,194,069 | | صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| | | | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 29,771,659,350 | 32,965,805,014 | | إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| 151,439,217 | (13,111,698,091) | | إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| (2,387,590,290) | (558,737,330) | | موجودات أخرى |
| 466,798,516 | 868,152,787 | | المشاركات |
| (642,261,466) | (1,858,878,729) | | احتياطي نقدي إلزامي |
| (17,090,026,568) | (14,339,398,998) | | تأمينات نقدية |
| (750,742,298) | (1,591,124,821) | 14 | الضريبة المدفوعة |
| 9,839,558,243 | (6,806,767,858) | | مطلوبات أخرى |
| 32,758,069,374 | (1,102,453,957) | | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية |
| | | | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية |
| (1,034,860,000) | 2,054,864,585 | | استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 168,829,891 | - | | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| (6,750,000) | - | 11 | شراء موجودات غير ملموسة |
| 388,570 | - | | النقد المحصل من بيع أصول ثابتة |
| (880,316,378) | (806,472,771) | 10 | شراء موجودات ثابتة |
| (1,752,707,917) | 1,248,391,814 | | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية |
| | | | التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية |
| 1,298,139,591 | 14,558,678,471 | | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة (ماعداء أعباء محققة غير مستحقة الدفع) |
| (177,124,591) | (454,652,704) | | توزيعات نقدية مدفوعة (مساهمين) |
| 7,825,048,118 | 19,832,212,019 | | صافي الزيادة في الحسابات الجارية |
| (487,342,331) | (623,675,025) | | أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية |
| 7,616,750 | 25,738,000 | | تسديدات رأس المال |
| 8,466,337,537 | 33,338,300,761 | | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية |
| 2,042,939,022 | (3,519,778,212) | | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| 41,514,638,016 | 29,964,460,406 | | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة |
| 26,194,692,510 | 67,709,330,526 | | النقد وما في حكمه في بداية السنة |
| 67,709,330,526 | 97,673,790,932 | 36 | النقد وما في حكمه في نهاية السنة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 44 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 2017

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|---------------------|---------------------|--|
| | | مصادر صندوق الزكاة والصدقات |
| 107,542,084 | 100,811,506 | التبرعات (*) |
| - | 29,328 | أرباح مجانية |
| <u>107,542,084</u> | <u>100,840,834</u> | مجموع المصادر |
| | | استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات |
| (96,257,635) | (83,952,444) | الفقراء والمساكين |
| - | - | ابن السبيل |
| - | - | الغارمون وفي الرقاب |
| - | - | المؤلفة قلوبهم |
| - | - | في سبيل الله |
| - | - | العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية) |
| <u>(96,257,635)</u> | <u>(83,952,444)</u> | مجموع الاستخدامات |
| 11,284,449 | 16,888,390 | زيادة المصادر عن الاستخدامات |
| 537,937 | 11,822,386 | الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة |
| <u>11,822,386</u> | <u>28,710,776</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 | |
|--|--------------------------------|-----------------------------------|--|------------------------------------|---|--|
| 4,363,924,000 | (52,606,108) | (26,639,608,231) | 95,439,846 | 28,340,000,000 | 2,620,698,493 | وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية |
| <u>4,363,924,000</u> | <u>(52,606,108)</u> | <u>(26,639,608,231)</u> | <u>95,439,846</u> | <u>28,340,000,000</u> | <u>2,620,698,493</u> | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017 |
| 2,620,698,493 | (61,101,910) | (38,453,638,925) | 94,650,403 | 34,856,940,000 | 6,183,848,925 | وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية |
| <u>2,620,698,493</u> | <u>(61,101,910)</u> | <u>(38,453,638,925)</u> | <u>94,650,403</u> | <u>34,856,940,000</u> | <u>6,183,848,925</u> | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2016 |

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 4,363,924,000 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017، وهي كما يلي:

أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 4,360,000,000 ليرة سورية.
ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 3,924,000 ليرة سورية.

1 معلومات عن البنك

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

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

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

يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها إحدى عشر فرعاً ومكتبان.

تم نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، إغلاق فرعين من فروع البنك، وهي فرع حلب - الفرعان وفرع حمص - الدروبي بالإضافة إلى عدم مباشرة فرع دوما لأعماله حتى تاريخ اصدار البيانات المالية. خلال العام 2014 تمت الموافقة على إدراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية. وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات والمنتجة 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 2017 من قبل مجلس الإدارة في 28 آذار 2018.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رئيساً
2. فضيلة الدكتور عبد الستار قطان عضواً
3. فضيلة الدكتور محمد عبد الرحمن الشّماع عضواً

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها ومعايير المحاسبة الدولية 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 وما يخص حسابات الأستثمار المطلقة.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

قام البنك بتطبيق بعض المعايير والتعديلات لأول مرة والتي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2017. لم يتم البنك بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل من المعايير الصادرة وغير نافذة التطبيق. إن طبيعة وأثر كل معيار أو تعديل جديد مبينة ادناه:

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 7 بيان التدفقات النقدية - مبادرة الإفصاح

إن التعديلات تتطلب من البنك تقديم الإفصاحات حول التغييرات في مطلوباته الناتجة عن الأنشطة التمويلية، بما في ذلك التغييرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغييرات غير النقدية (كالأرباح أو الخسائر الناتجة عن فروقات أسعار الصرف).

- التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ضرائب الدخل - الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة

توضح التعديلات بأن البنك يجب أن يأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كان القانون الضريبي يحد من مصادر الربح الخاضع للضريبة، الذي يمكن أن يقطع منه استرداد الفروقات الضريبية المؤقتة القابلة للاقطاع والناتجة عن الخسائر غير المحققة. علاوة على ذلك، فإن التعديلات تبين كيفية قيام البنك بتحديد الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة وتشرح الحالات التي يتضمن فيها الربح الخاضع للضريبة استرداداً لبعض الموجودات بأكثر من قيمتها الدفترية.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 الى 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

إن التعديلات توضح أن متطلبات الإفصاح في المعيار 12، عدا عن المذكورة في الفقرات B10-B16، تطبق على حصص البنك في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة حليفة (أو على جزء من حصصه في مشروع مشترك أو شركة حليفة) والمصنفة على أنها (أو المتضمنة في مجموعة استبعاد مصنفة على أنها محتفظ بها للبيع). إن هذه التعديلات ليس لها أي أثر على البنك.

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة الصادرة وغير نافذة للتطبيق حتى تاريخ اصدار البيانات المالية للبنك، يعترف البنك بتطبيق هذه المعايير، إن لزم الأمر، عندما تصبح سارية المفعول.

- 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 في أو 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.

يتم تطبيق معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها ومعايير المحاسبة الدولية فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية" لا ينطبق على البنك لوجود معيار المحاسبة المالي رقم 11 - "مخصصات واحتياطيات" الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الذي سيحل محله معيار المحاسبة المالي رقم 30 - "اضمحلال الموجودات والخسائر الانتمائية".

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

- **معايير التقارير المالية الدولية رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن**
تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم 15 في أيار 2014 وتم تعديله في نيسان 2016. أسس المعيار لنموذج من خمس خطوات للمحاسبة عن الإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقا للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي تتوقع المنشأة أن يكون لها حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. إن معيار الإيرادات الجديد سيحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتطلب المعيار التطبيق بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. مع السماح بالتطبيق المبكر. سيقوم البنك بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذ تطبيقه. يقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على بياناته المالية.

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 10 ومعايير المحاسبة الدولية رقم 28: البيع أو المساهمة بالأصول بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشاريعه المشتركة**

تتناول التعديلات التباين بين معيار التقارير المالية الدولية رقم 10 ومعايير المحاسبة الدولية 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 والتي تمثل عمل تجاري، كما هو معرف في معيار التقارير المالية الدولية رقم 3، بين المستثمر وشركته الزميلة أو مشروعه المشترك، يتم الاعتراف به بشكل كامل. بينما 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. قام مجلس معايير المحاسبة الدولية بتأجيل تاريخ نفاذ هذه التعديلات إلى أجل غير مسمى، ولكن المنشأة التي تنبئ تطبيق هذه التعديلات بوقت مبكر يجب أن تطبقها على أساس مستقبلي. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة.

- **التعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 - تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم**

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم 2 الدفع على أساس الأسهم والتي تناولت ثلاث جوانب رئيسية: تأثير شروط الاستحقاق على قياس معاملات الدفع على أساس الأسهم التي يتم تسويتها نقداً، تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم عندما يترتب على صافي مبلغ التسوية التزام ضريبية مقطوعة، والمعالجة المحاسبية في الحالة التي يؤدي فيها التعديل على شروط معاملة دفع على أساس الأسهم إلى تغيير في تصنيف هذه المعاملة من معاملة يتم تسويتها نقداً إلى معاملة يتم تسويتها باستخدام أدوات حقوق الملكية.
عند البدء بالتطبيق، يجب على المنشآت القيام بتطبيق التعديلات من دون إعادة عرض الفترات السابقة، إلا أنه يسمح بالتطبيق بأثر رجعي في حال كان التطبيق لجميع التعديلات الثلاثة مع توافر شروط أخرى. إن هذه التعديلات نافذة للتطبيق للفتترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الأول 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك بتقييم أثر هذا المعيار على بياناته المالية.

- **معايير التقارير المالية الدولية رقم 16 - عقود الإيجار**

تم إصدار معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 في كانون الثاني 2016 والذي حل محل معيار المحاسبة الدولية رقم 17 عقود الإيجار، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4 تحديد فيما إذا كانت الاتفاقية تتضمن عقد إيجار، تفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 15 الإيجار التشغيلي - الحوافز، وتفسير لجنة تفسيرات المعايير رقم 27 تقييم جوهر العمليات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح الخاص بعقود الإيجار، ويتطلب من المستأجرين أن يقوموا بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار وفق نموذج موحد ضمن بيان المركز المالي بشكل مشابه للمحاسبة عن عقود الإيجار التمويلية وفق معيار المحاسبة الدولية رقم 17. يتضمن المعيار استثنائين فيما يتعلق بالاعتراف بالإيجار وهما استئجار الموجودات منخفضة القيمة (مثل أجهزة الحاسب الشخصي) وعقود الإيجار قصيرة الأمد (عقود الإيجار لمدة سنة أو أقل من سنة). في تاريخ البدء بالإيجار، يقوم المستأجر بالاعتراف بالتزام متعلق بدفع الإيجار (التزام الإيجار) وبأصل يمثل حق استخدام الأصل المستأجر خلال فترة الإيجار (حق استخدام الأصل). يتوجب على المستأجرين الاعتراف بشكل منفصل بمصروف الفائدة على التزام الإيجار ومصروف الاستهلاك على حق استخدام الأصل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 - عقود الإيجار (تتمة)

يجب على المستأجرين إعادة قياس التزام الإيجار عند وقوع أحداث معينة (مثل التغير في مدة الإيجار أو التغير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد قيمة هذه الدفعات). يقوم المستأجر بالاعتراف بمبلغ إعادة قياس التزام الإيجار كتعديل على حساب حق استخدام الأصل.

المحاسبة عن عقود الإيجار بالنسبة للمؤجر وفق معيار التقارير المالية الدولية رقم 16 لم تتغير بشكل جوهري عن المحاسبة الحالية وفق معيار المحاسبة الدولي رقم 17. يستمر المؤجر بتصنيف كافة عقود الإيجار باستخدام نفس مبدأ التصنيف المتبع في معيار المحاسبة الدولي رقم 17 والتميز بين نوعين من الإيجار: التمويلي والتشغيلي.

يتطلب معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 أيضاً من المؤجر والمستأجر القيام بإفصاحات أكثر مما يتطلبه معيار المحاسبة الدولي رقم 17. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 16 نافذ للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019 مع السماح بالتطبيق المبكر ولكن ليس قبل تطبيق المنشأة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 15. للمستأجر الخيار بتطبيق المعيار إما بأثر رجعي كامل أو بأثر رجعي معدل. تسمح الأحكام الانتقالية للمعيار ببعض الإعفاءات.

خلال عام 2018، سيقوم البنك بتقييم الأثر المتوقع لتطبيق هذا المعيار على بياناته المالية.

- تحويلات العقارات الاستثمارية – تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 40

توضح التعديلات متى يجب على المنشأة أن تقوم بتحويل الممتلكات، بما في ذلك الممتلكات قيد الإنشاء أو التطوير، من أو إلى العقارات الاستثمارية. تنص التعديلات على أن التغيير في الاستخدام يحصل عندما ينطبق، أو لم يعد ينطبق، على الممتلكات تعريف العقارات الاستثمارية وهناك دليل على التغيير في الاستخدام. إن مجرد التغيير في نية الإدارة لكيفية استخدام الأصل لا يعتبر دليلاً على التغيير في الاستخدام. يجب على المنشأة أن تقوم بتطبيق التعديلات بشكل مستقبلي على التغييرات في الاستخدام التي تحدث بنفس أو بعد تاريخ بداية الفترة المالية السنوية التي تقوم فيها المنشأة بتطبيق هذه التعديلات.

يجب على المنشأة أن تقوم بإعادة تقييم الممتلكات المملوكة في ذلك التاريخ وإعادة تصنيف هذه الممتلكات إذا تطلب الأمر ذلك لتعكس الظروف الموجودة بذلك التاريخ. إن التطبيق بأثر رجعي وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم 8 يسمح به فقط إن أمكن ذلك بدون استخدام مبدأ الإدراك المتأخر. إن التعديلات نافذة للتطبيق للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر للتعديلات ويجب الإفصاح عنه. سيقوم البنك بتطبيق هذه التعديلات عندما تصبح نافذة التطبيق.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2014 الى 2016):

هذه التحسينات تتضمن:

§ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة – الغاء الإعفاءات قصيرة الأمد للمنشآت التي تقوم بالتطبيق لأول مرة.

§ معيار المحاسبة الدولي رقم 28 الاستثمار في الشركات الحليفة والمشاريع المشتركة – توضيح أن قياس الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر هو خيار مستقل لكل استثمار على حدا.

هذه التعديلات غير قابلة للتطبيق على البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 22 المعاملات بعملات اجنبية والدفعات المقدمة يوضح التفسير أنه، عند تحديد سعر الصرف الفوري الذي سيتم استخدامه في الاعتراف الأولي لأصل أو مصروف أو إيراد (أو جزء منه) عند استبعاد أصل غير نقدي أو التزام غير نقدي متعلق بدفعات مقدمة، فإن تاريخ المعاملة هو التاريخ الذي قامت به المنشأة بالاعتراف الأولي بالأصل غير النقدي أو الالتزام غير النقدي الناشئ عن الدفعة المقدمة. في حال كان هناك عدة مدفوعات أو مقبوضات مقدمة، على المنشأة أن تقوم بتحديد تاريخ المعاملة لكل عملية دفع أو قبض خاصة بكل سلفة على حدا. يمكن للمنشآت أن تطبق هذه التعديلات بأثر رجعي كامل. وك معالجة بديلة، يمكن للمنشأة أن تقوم بتطبيق هذا التفسير بشكل مستقبلي لكل الأصول، المصاريف والإيرادات الخاضعة لنطاق هذا التفسير والتي تم الاعتراف الأولي بها في او بعد:

(أ) بداية الفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة، أو:

(ب) بداية الفترة المالية السابقة والتي يتم عرضها كأرقام مقارنة في البيانات المالية للفترة المالية التي قامت فيها المنشأة بتطبيق التفسير لأول مرة.

هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في او بعد 1 كانون الثاني 2018. يسمح بالتطبيق المبكر ويجب الإفصاح عنه. على كل حال، بما أن ممارسة البنك الحالية متفقة مع التفسير، لا يتوقع البنك أي أثر على بياناته المالية.

- تفسير لجنة التفسيرات الدولية رقم 23 عدم التيقن المتعلق بمعاملة ضريبة الدخل

يتناول هذا التفسير المحاسبة عن ضرائب الدخل عندما تتضمن المعاملات الضريبية عدم تيقن والذي يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 12 ولا يطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي رقم 12، كما لا يتضمن بشكل محدد متطلبات متعلقة بالفوائد والغرامات المرتبطة بالمعاملات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير بشكل محدد الآتي:

- § ما إذا كانت المنشأة تقوم بالأخذ بعين الاعتبار المعاملة الضريبية غير المؤكدة بشكل منفصل.
- § الافتراضات التي تقوم بها المنشأة حول فحص المعاملة الضريبية من قبل السلطات الضريبية.
- § كيف تقوم المنشأة بتحديد الربح الضريبي (الخسارة الضريبية)، الأسس الضريبية، الخسائر الضريبية غير المستغلة، الإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- § كيف تقوم المنشأة بالأخذ بعين الاعتبار التغييرات في الحقائق والظروف.

يجب على المنشأة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ بعين الاعتبار كل معاملة ضريبية غير مؤكدة بشكل منفصل أو بشكل مجمع مع معاملات ضريبية غير مؤكدة أخرى. يجب اتباع الطريقة التي تقدم حلاً أفضل لعدم التيقن. هذا التفسير نافذ للتطبيق للفترات المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2019، ويسمح ببعض الإعفاءات الانتقالية. سيقوم البنك بتطبيق هذا التفسير عندما يصبح نافذاً للتطبيق.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية

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

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

نهج الخسائر الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

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

ولتقييم مجموعه من النتائج المحتملة، يعتزم البنك على وضع سيناريوهات مختلفة. بالنسبة لكل سيناريو من السيناريوهات، سيستمد البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة ويطبق نهج الاحتمالات المرجحة لتحديد مخصصات الاضمحلال وفقاً لمطلبات المعايير المحاسبية.

سيقوم البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 خلال سنة 2018، وهو حالياً في المرحلة النهائية من عملية التطبيق، حيث يتم حالياً التطبيق الموازي للمعيار مع مستويات مختلفة من المصادقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (تتمة)

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

نهج الاضمحلال

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

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

نهج صافي القيمة المتوقع تحقيقها

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

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

مخصص العقود أو الارتباطات المثقلة بالأعباء لاقتناء موجودات.

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

التأثير المتوقع

قام البنك بمراجعة موجوداته ويتوقع التأثير التالي من التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 في 1 يناير 2018:

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

بناء على ما سبق، لا يتوقع البنك صافي انخفاض في حقوق الملكية بتاريخ تطبيق المعيار، يتمثل ذلك بشكل رئيسي في عدم وجود ضرورة للزيادة في مخصص الخسائر الائتمانية بتاريخ التطبيق.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (تتمة)

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

الحوكمة والضوابط

قام البنك بإدارة مشروع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 بشكل مركزي تحت إشراف لجنة تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 الخاصة بالبنك والتي تضم خبراء مختصين في المنهجية والاستعانة بمصادر البيانات ووضع النماذج وتنفيذ عمليات تكنولوجيا المعلومات وإعداد التقارير المالية. وقد غطي عمل البنك حتى الآن أداء وتطوير منهجية الاضمحلال لدعم حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى وجه التحديد، قام البنك خلال سنة 2017 بتطوير نهجه لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، والتي تتضمن على معلومات النظرة المستقبلية، بما في ذلك العوامل الاقتصادية الكلية وإعداد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والهندسة المعمارية المطلوبة. وقد إجرأت المجموعة تشغيل نهائي كامل موازي استناداً إلى البيانات في 31 كانون الأول 2017 لتقييم الاستعداد الإجرائي. والحوكمة العامة لتطبيق المعيار هي من خلال اللجنة التوجيهية التابعة لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 والتي تضم ممثلين من وحدات المالية وإدارة المخاطر والائتمان وتكنولوجيا المعلومات. يعمل البنك حالياً على تعزيز إطار عمل الحوكمة لتنفيذ عمليات التحقق من المصادقة والرقابة المناسبة على العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الجوهرية للاجتهادات مثل تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية في سيناريوهات اقتصادية متعددة وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتضمن الانخفاض المقدر في حقوق المساهمين على تأثير كلاً من التغييرات في الميزانية والزيادة في مخصصات اضمحلال الائتمان مقارنة بالمخصصات المطبقة في 31 كانون الأول 2017 بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 11. إن التقييم الوارد أعلاه هو تقدير الفترة الزمنية المحددة وليس تنبؤي. يمكن إن يختلف التأثير الفعلي لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 30 على البنك عن هذا التقدير. تواصل البنك عملية تحسين النماذج والمنهجيات والضوابط ومراقبة التطورات في وضع القواعد التنظيمية قبل التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 في 1 كانون الثاني 2018. وعلى الرغم تم إجراء عملية تشغيل موازیه في النصف الثاني من سنة 2017، حيث لن يتم تشغيل الأنظمة الجديدة والضوابط المرتبطة بها منذ فتره طويلة. ونتيجة لذلك، البنك في المرحلة النهائية من فحص وتقييم الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الخاصة بها والتغييرات التي أدخلت على إطار عمل الحوكمة الخاصة بها. تستند جميع التقديرات على التفسير الحالي للبنك على المتطلبات معيار المحاسبة المالي 30، الجهات النظامية بما في ذلك مصرف سورية المركزي، والتي تعكس توجهات ومناقشات القطاع حتى الآن. حيث يتم التصنيف حسب معيار المحاسبة المالي رقم - 25 " الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة" الصادر سابقاً والمطبق حالياً.

التصنيف

يجوز تصنيف الاستثمار عند الاثبات لأول مرة (بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل) بما يتفق والإستراتيجية الاستثمارية المعتمدة لدى المؤسسة وتتكون الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي:

- استثمارات مقننة لغرض التجارة.
- استثمارات مسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

يصنف الاستثمار (استثماراً مقنناً لغرض التجارة) إذا كان الغرض من حيازته أو تكوينه هو تحقيق ربح من التقلبات قصيرة الأجل في السعر أو في هامش التاجر وينطبق هذا التصنيف أيضاً على كافة الاستثمارات ضمن المحفظة الاستثمارية التي تنطوي على نمط فعلي من جني الأرباح قصيرة الأجل. ينبغي تسجيل الاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فقط في الحالتين التاليتين:

- أ- إذا كان التسجيل ينهي حالات عدم التطابق المحاسبي التي كانت ستنشأ بسبب قياس الموجودات والمطلوبات أو اثبات الأرباح والخسائر بأساليب مختلفة.
- ب- إذا كانت الإدارة تجري تقييم إدارة الاستثمار وأدائه داخلياً وعلى أساس القيمة العادلة.

تصنف أداة الدين وتفاصيل بالتكلفة المستنفذة إذا تحققت الشروط التالية:

- أ- أن تكون الأداة تستثمر على أساس الربيع التعاقدية.
- ب- ألا تكون الأداة حيزت لغرض المتاجرة وألا تكون مسجلة (بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

في تاريخ الاقتناء يمكن تسجيل أداة الدين التي تستثمر على أساس الربيع التعاقدية فقط بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل إذا أدى ذلك إلى إنهاء حالات عدم التطابق المحاسبي التي كانت ستنشأ بسبب قياس الموجودات والمطلوبات أو إثبات الأرباح والخسائر بأساليب مختلفة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (تتمة)

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

القياس

بعد الإثبات الأولي تقاس كافة الأستثمارات بحسب التصنيف الأولي لها أي بالقيمة العادلة أو بالتكلفة المستنفذة.

الإثبات الأولي

تثبت كافة الأستثمارات في تاريخ الاقتناء (الشراء) وذلك بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصروفات المعاملات (تكاليف الصفقة)، وتحمل مصروفات المعاملات التي تخص الأستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل على قائمة الدخل عند تكبدها.

القياس اللاحق

- الأستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفذة

في نهاية كل فترة مالية تقاس الأستثمارات المصنفة بالقيمة المستنفذة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي وتثبت في قائمة الدخل كافة الأرباح او الخسائر الناتجة عن عملية الأستنفاد وتكل الناتجة عن إلغاء اثبات الأستثمار او اضمحلاله.

- الأستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تقاس الأستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة والمسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية وتتمثل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن إعادة القياس إذا وجدت بالفرق بين القيمة الدفترية (القيمة المدرجة) والقيمة العادلة وتثبت في قائمة الدخل وتثبت كافة الأرباح او الخسائر الأخرى الناتجة عن هذه الأستثمارات في قائمة الدخل. وتثبت أرباح / خسائر الأستثمار المحتفظ بها لغرض المتاجرة مع مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص اصحاب حسابات الأستثمار من الأستثمارات المحتفظ بها لغرض المتاجرة.

- الأستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

تقاس الأستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية بقيمتها العادلة في نهاية الفترة المالية وتتمثل الأرباح او الخسائر الناتجة عن إعادة القياس إذا وجدت بالفرق بين القيمة الدفترية (القيمة المدرجة) والقيمة العادلة وتثبت مباشرة في بند حقوق الملكية (احتياطي القيمة العادلة للأستثمارات) مع مراعاة الفصل بين ما يخص اصحاب حقوق الملكية وما يخص اصحاب حسابات الأستثمار.

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 الإئتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

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 529,096,414 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 10.58 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 * 2.5775%

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = 20,527,503,956 * 2.5775% = 529,096,414 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) = 529,096,414 / 50,000,000 = 10.58 ليرة سورية.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات غير شرعية ناشئة عن معاملات مخالفة لقواعد الشريعة الإسلامية على سبيل المثال (فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية) تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

4.2 أهم السياسات المحاسبية

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية والتي تتم على غير أساس المضاربة أو المشاركة خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء التعاملات. أما في حال تمت التعاملات 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 إليه 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 تنضيض 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التعاملات بالعملة الأجنبية (تتمة)

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 لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات، ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في بيان الدخل.

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

يتم الاعتراف بالموجودات والمطلوبات المالية، باستثناء التمويلات المقدمة للعملاء وودائع العملاء، مبدئياً في تاريخ المتاجرة (التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية). يتم الاعتراف بالتمويلات عند تحويل الأموال إلى حسابات العملاء. يعترف البنك بودائع العملاء عندما تصل الأموال للبنك.

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

يتم إثبات جميع أنواع الاستثمارات في تاريخ اقتنائها وتقاس بالتكلفة، وتشمل التكلفة قيمة الحصول على هذه الاستثمارات أو القيمة العادلة للمقابل العيني، وأي مصروفات مباشرة متعلقة بالاقتناء.

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

هي استثمارات يكون للبنك النية والقدرة على الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق. حيث يتم إثباتها بالتكلفة مُضافاً إليها أية مصروفات مباشرة تتعلق بالاقتناء، وفي حال وجود تدني يُؤدى 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، و 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 المرابحة

عند إبرام عقود المرابحة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في المرابحة 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 المباعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المباعة 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 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 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 المتوقعة 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 المتوقعة تحقيقها للموجودات المالية التي تكون مضمونة بضمانات معينة التدفقات النقدية المتوقعة 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 المتعلقة 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

تُقاس 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.

تقاس 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 معين من عائد الاستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية، يقاس احتياطي معدل الأرباح بالمبلغ المطلوب تكوينه في نهاية الفترة المالية ويعالج المبلغ المطلوب للوصول إلى رصيد الاحتياطي المستهدف بصفته توزيعاً للإيراد قبل اقتطاع نصيب المضارب. وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف للإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

2 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 معلنة 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

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. 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 إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تنجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

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 تغير 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

يعمل البنك في بيئة تنظيمية وقانونية تتضمن، بحكم طبيعتها، عنصر عال من مخاطر التقاضي متأصل في عملياتها. ونتيجة لذلك، يكون البنك طرف في التقاضي والتحكيم ومختلف الإجراءات التي تنشأ في سياق الأعمال الاعتيادية للبنك. عندما يمكن للبنك القيام بقياس موثوق لتدفق المنافع الاقتصادية فيما يتعلق بقضية معينة، ويعتبر هذه التدفقات محتملة، يسجل البنك مخصصات للقضية. عندما يعتبر البنك أن احتمال تدفق المنافع الاقتصادية بعيد، أو محتملاً، ولكن لا يمكن إجراء تقدير موثوق له، يتم الإفصاح عن وجود التزامات طارئة.

ونظراً لعدم التيقن والتقدير المتضمنة لتحديد احتمال وقوع الخسائر وقيمتها، يأخذ البنك في الحسبان عدداً من العوامل بما في ذلك المشورة القانونية، والمرحلة التي وصلت إليها القضية والأدلة السابقة من حوادث مماثلة. يقوم البنك بتقديرات هامة ليصل لاستنتاج في هذا الخصوص.

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق، والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

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 للتزليل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتزليل لأغراض ضريبية.

تحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة بموجب القوانين والأنظمة والتعليمات المعمول بها في الجمهورية العربية السورية. إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة 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 وعمولات إدارة هذه الحسابات في بيان الدخل.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التفاصيل

يتم إجراء تقاص 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 لتحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بدم البيوع المؤجلة 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 نمم البيوع الآجلة

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 استحقاقها.

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

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيّدة.

د- إيرادات الإجارة والصكوك

تستحق الإيرادات الناجمة من الإجارة 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 بالتناسب 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 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 وكيلًا 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 وللمنفولات 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 المطلقة

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 – (حوالات، بنكنوت) | %70 |
| حسابات لمدة 6 أشهر – (حوالات، بنكنوت) | %80 |
| حسابات لمدة 9 أشهر | %86 |
| حسابات لمدة 12 شهر – (حوالات، بنكنوت) | %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 المُلطفة (تتمة)

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

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف 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)، لقد قام البنك بتحميل وعاء المضاربة بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2017 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 20-2 لعام 2017. يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

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

| 2017 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|-------|-------|------------|---|
| يورو | دولار | ليرة سورية | |
| 0.19% | 0.69% | 3.14% | توفير |
| 0.29% | 1.03% | 4.34% | وديعة استثمارية شهر |
| 0.34% | 1.20% | 5.06% | وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت |
| - | 1.27% | - | وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات |
| 0.39% | 1.38% | 5.78% | وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت |
| - | 1.45% | - | وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات |
| 0.43% | 1.51% | 7.01% | وديعة استثمارية سنة - بنكنوت |
| - | 1.60% | - | وديعة استثمارية سنة - حوالات |
| 0.44% | 1.55% | 8.01% | وديعة استثمارية سنتين |
| 40% | 40% | 40% | الحد الأقصى لنسبة المضاربة |
| 2016 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
| يورو | دولار | ليرة سورية | |
| 0.28% | 0.61% | 2.75% | توفير |
| 0.42% | 0.92% | 4.13% | وديعة استثمارية شهر |
| 0.49% | 1.07% | 4.82% | وديعة استثمارية 3 أشهر |
| 0.56% | 1.22% | 5.88% | وديعة استثمارية 6 أشهر |
| 0.61% | 1.35% | 6.46% | وديعة استثمارية سنة |
| 0.63% | 1.38% | 7.44% | 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 التخصيص واجراء حساب الأرباح والخسائر وحولت مباشرة الى 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 المطلقة (تتمة)

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

| 2017 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|-------|-------|------------|---|
| يورو | دولار | ليرة سورية | |
| %0.26 | %0.64 | %3.14 | توفير |
| %0.39 | %0.96 | %4.49 | وديعة استثمارية شهر |
| %0.30 | %1.12 | %5.32 | وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت |
| - | %1.18 | - | وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات |
| %0.34 | %1.28 | %6.15 | وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت |
| - | %1.35 | - | وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات |
| %0.37 | %1.40 | %7.18 | وديعة استثمارية سنة - بنكنوت |
| - | %1.48 | - | وديعة استثمارية سنة - حوالات |
| %0.58 | %1.43 | %8.19 | وديعة استثمارية سنتين |
| %40 | %40 | %40 | الحد الأقصى لنسبة المضاربة |
| 2016 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
| يورو | دولار | ليرة سورية | |
| %0.26 | %0.54 | %2.49 | توفير |
| %0.38 | %0.81 | %3.92 | وديعة استثمارية شهر |
| %0.45 | %0.95 | %4.50 | وديعة استثمارية 3 أشهر |
| %0.51 | %1.08 | %5.82 | وديعة استثمارية 6 أشهر |
| %0.56 | %1.19 | %6.41 | وديعة استثمارية سنة |
| %0.58 | %1.36 | %7.01 | 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:

| 2016 | | | 2017 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|-------|-------|------------|-------|-------|------------|---|
| يورو | دولار | ليرة سورية | يورو | دولار | ليرة سورية | |
| %0.70 | %1.25 | %6.89 | %0.48 | %1.42 | %7.86 | توفير |
| %0.70 | %1.25 | %6.89 | %0.48 | %1.42 | %7.23 | وديعة استثمارية شهر |
| %0.70 | %1.25 | %6.89 | %0.48 | %1.42 | %7.23 | وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت |
| - | - | - | - | %1.50 | - | وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات |
| %0.70 | %1.25 | %7.34 | %0.48 | %1.42 | %7.23 | وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت |
| - | - | - | - | %1.50 | - | وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات |
| %0.70 | %1.25 | %7.34 | %0.48 | %1.42 | %7.96 | وديعة استثمارية سنة - بنكنوت |
| - | - | - | - | %1.50 | - | وديعة استثمارية سنة - حوالات |
| %0.70 | %1.25 | %8.26 | %0.48 | %1.42 | %8.90 | وديعة استثمارية سنتين |
| %40 | %40 | %40 | %40 | %40 | %40 | الحد الأقصى لنسبة المضاربة |

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

| 2016 | 2017 | |
|-----------------------|-----------------------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 11,946,147,287 | 12,951,490,688 | نقد في الخزينة |
| 33,329,596,092 | 52,836,676,037 | حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب |
| 4,313,886,705 | 5,736,430,557 | متطلبات الاحتياطي النقدي (*) |
| <u>49,589,630,084</u> | <u>71,524,597,282</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 2017 مبلغ 5,736,430,557 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 4,313,886,705 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

| 2017 | | | |
|------------------------|------------------------|----------------------|--|
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 91,487,709,099 | 89,652,618,913 | 1,835,090,186 | حسابات جارية (*) |
| 2,296,762,995 | 2,296,762,995 | - | تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر |
| 95,946,793,929 | 95,621,793,929 | 325,000,000 | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**) |
| <u>189,731,266,023</u> | <u>187,571,175,837</u> | <u>2,160,090,186</u> | |
| 2016 | | | |
| المجموع | مصارف خارجية | مصارف محلية | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 44,752,213,574 | 36,999,251,708 | 7,752,961,866 | حسابات جارية (*) |
| 6,948,100,285 | 6,948,100,285 | - | تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر |
| 50,719,404,298 | 50,719,404,298 | - | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**) |
| <u>102,419,718,157</u> | <u>94,666,756,291</u> | <u>7,752,961,866</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 90,264,879,006 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 (31 كانون الأول 2016: 45,101,472,367 ليرة سورية).

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

| 2017 | | |
|-----------------------|----------------------------|---------------------------|
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
| 24,039,353,663 | 23,844,353,663 | 195,000,000 |
| 875,000,000 | - | 875,000,000 |
| <u>24,914,353,663</u> | <u>23,844,353,663</u> | <u>1,070,000,000</u> |
| 2016 | | |
| المجموع ليرة سورية | مصارف خارجية ليرة سورية | مصارف محلية ليرة سورية |
| 61,549,809,516 | 60,734,809,516 | 815,000,000 |
| 800,000,000 | - | 800,000,000 |
| <u>62,349,809,516</u> | <u>60,734,809,516</u> | <u>1,615,000,000</u> |

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

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 21,739,862,661 ليرة سورية (31 كانون الأول 2016: 57,745,763,880 ليرة سورية).
بلغت الاموال الخاصة الصافية بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 27,768,849,666 ليرة سورية (31 كانون الأول 2016: 28,213,805,015 ليرة سورية).

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية |
|------------------------|------------------------|
| 26,899,417,349 | 39,693,324,188 |
| 31,045,800 | - |
| <u>(1,928,549,913)</u> | <u>(2,793,423,192)</u> |
| 25,001,913,236 | 36,899,900,996 |
| (139,177,195) | (140,682,081) |
| <u>(6,115,109,256)</u> | <u>(5,398,725,595)</u> |
| <u>18,747,626,785</u> | <u>31,360,493,320</u> |

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

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

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة 5,627,355,169 ليرة سورية أي ما نسبته (14.18%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 5,577,217,708 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (20.71%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 5,486,673,088 ليرة سورية أي ما نسبته (13.87%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 5,438,040,513 ليرة سورية أي ما نسبته (20.30%) للسنة السابقة. في حين بلغت قيمة المخصصات على ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مبلغ 4,434,162,004 ليرة سورية مقابل 5,324,385,700 ليرة سورية للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية |
|--------------------|---------------------|
| 94,879,588 | 139,177,195 |
| 41,926,056 | 20,537,453 |
| 3,135,199 | (1,412,209) |
| <u>(763,648)</u> | <u>(17,620,358)</u> |
| <u>139,177,195</u> | <u>140,682,081</u> |

رصيد 1 كانون الثاني

الإضافات

(النقص) الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف

الإستيعادات

رصيد 31 كانون الأول

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

| الإجمالي ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الشركات ليرة سورية | |
|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------|
| 6,147,064,462 | 30,213,896 | 6,116,850,566 | |
| 30,000,000 | 391,405 | 29,608,595 | التغير خلال الفترة |
| (674,370,281) | - | (674,370,281) | تغير سعر الصرف |
| <u>5,502,694,181</u> | <u>30,605,301</u> | <u>5,472,088,880</u> | |
| في 1 كانون الثاني 2017 (*) | | | |
| 2,731,842,522 | 26,806,143 | 2,705,036,379 | انخفاض القيمة افرادياً |
| 769,500,784 | 3,407,753 | 766,093,031 | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 2,600,050,608 | - | 2,600,050,608 | تغير سعر الصرف افرادياً |
| 45,670,548 | - | 45,670,548 | تغير سعر الصرف جماعي |
| | | | التغير خلال الفترة |
| 1,131,961,899 | 2,580,969 | 1,129,380,930 | انخفاض القيمة افرادياً |
| 1,029,563,268 | 1,651,239 | 1,027,912,029 | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| (1,374,307,399) | (2,336,917) | (1,371,970,482) | استرداد افرادياً |
| (757,217,768) | (1,503,886) | (755,713,882) | استرداد افرادياً بشكل جماعي |
| (653,674,276) | - | (653,674,276) | تغير سعر الصرف افرادياً |
| (20,696,005) | - | (20,696,005) | تغير سعر الصرف جماعي |
| <u>(644,370,281)</u> | <u>391,405</u> | <u>(644,761,686)</u> | |
| 4,435,873,354 | 27,050,195 | 4,408,823,159 | انخفاض القيمة افرادياً |
| 1,066,820,827 | 3,555,106 | 1,063,265,721 | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| <u>(644,370,281)</u> | <u>391,405</u> | <u>(644,761,686)</u> | |
| <u>5,502,694,181</u> (**) | <u>30,605,301</u> | <u>5,472,088,880</u> | |

(*) بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 5,500,982,831 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 1,711,350 ليرة سورية وهو مخصص افرادي وبلغت قيمة الاسترداد الافرادي للمخصصات غير المباشرة 4,508,678 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 مقابل 12,369,815 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016 (2016): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 6,140,844,434 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 6,220,028 ليرة سورية).
(**) يتضمن هذا المخصص المبالغ التالية:

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|---|
| 6,115,109,256 | 5,398,725,595 | مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 25,735,178 | 102,257,236 | مخصص تدني المشاركات |
| 6,220,028 | 1,711,350 | مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي |
| <u>6,147,064,462</u> | <u>5,502,694,181</u> | |

7 المشاركات

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|----------------------|--------------------|--|
| 1,789,038,908 | 920,886,121 | عمليات مشاركة إسلامية (*) |
| (25,735,178) | (102,257,236) | ينزل: مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية |
| <u>1,763,303,730</u> | <u>818,628,885</u> | |

(*) بلغت المشاركات غير المنتجة بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 212,858,306 ليرة سورية مقابل مبلغ 31,565,337 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

8 موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ اسْتِحْقَاقِ

| 2016 | 2017 | |
|----------------------|----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,673,584,779 | 3,607,154,585 | رصيد 1 كانون الثاني |
| 1,034,860,000 | - | الإضافات |
| - | (2,054,864,585) | استيعادات |
| 898,709,806 | (244,290,000) | (النقص) الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف |
| <u>3,607,154,585</u> | <u>1,308,000,000</u> | رصيد 31 كانون الأول |

تمثل الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق استثمارات في صكوك جميعها ممولة ذاتياً كما في 31 كانون الأول 2017 و 2016 وفيما يلي تفاصيل تلك الصكوك:

| 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 التمويل التركي الإسلامي | 1 مليون دولار | 792.87 مليون دولار | 0.126% | طويل الأجل | 2 أيار 2018 | صكوك إجارة |
| بنك الإمارات الإسلامي | 2 مليون دولار | 1,070 مليون دولار | 0.001% | طويل الأجل | 31 أيار 2021 | صكوك إجارة |

كما في 31 كانون الأول 2017 بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 43,627 ليرة وبلغت القيمة العادلة لصك بنك الإمارات الإسلامي 43,900 ليرة سورية علماً أن سعر صرف الدولار كما في 31 كانون الأول 2017 هو 436 ليرة سورية.

خلال الربع الثاني لعام 2017 تم تصفية الصكوك الخاصة بشركة ممتلكات البحرينية نتيجة انخفاض تصنيفها، وذلك بناءً على كتاب مصرف سورية المركزي رقم 2/581/ص بتاريخ 20 نيسان 2017 والبالغة قيمتها 1,538 مليون ليرة سورية. كما تم تصفية صكوك بنك دبي الإسلامي نتيجة استحقاتها والبالغة قيمتها 517 مليون ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

| 2016 | 2017 | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 256,210,000 | 256,210,000 | موجودات آيلة لوفاء ديون (*) |
| <u>256,210,000</u> | <u>256,210,000</u> | |

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 124,360,000 ليرة سورية بتاريخ 23 أيار 2013 وعقار آخر بقيمة 131,850,000 ليرة سورية بتاريخ 21 أيار 2013، غير أن البنك لم يتمكن من تصفية هذين العقارين لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2017، ولذلك تم استيعاد هذه الأصول من احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب لعام 2009 وتعديلاته. تم التواصل مع المركزي من أجل تسوية هذه الموجودات وتمديد المهلة، علماً أنه تم بيعها خلال شهر كانون الثاني 2018.

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

10 موجودات ثابتة

| الإجمالي | مشاريع قيد التنفيذ | سيارات | أثاث ومفروشات | أجهزة وتجهيزات المكاتب | تحسينات على العقارات | مباني | التكلفة |
|---------------|--------------------|------------|---------------|------------------------|----------------------|---------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 3,566,787,912 | 1,355,782,390 | 73,552,050 | 26,834,817 | 430,773,245 | 164,823,492 | 1,515,021,918 | رصيد بداية السنة |
| 806,472,771 | 712,260,317 | - | 4,411,056 | 80,095,381 | - | 9,706,017 | الإضافات |
| (1,965,043) | - | - | (97,668) | (1,867,375) | - | - | الإستبعادات |
| - | (20,409,460) | - | - | - | - | 20,409,460 | التحويلات |
| 4,371,295,640 | 2,047,633,247 | 73,552,050 | 31,148,205 | 509,001,251 | 164,823,492 | 1,545,137,395 | كما في 31 كانون الأول 2017 (*) |
| 539,611,604 | - | 26,344,460 | 13,755,240 | 190,455,727 | 131,705,016 | 177,351,161 | الاستهلاك |
| 215,152,924 | - | 12,260,900 | 3,365,167 | 74,732,598 | 32,814,553 | 91,979,706 | رصيد بداية السنة |
| (1,965,043) | - | - | (97,668) | (1,867,375) | - | - | الإضافات |
| 752,799,485 | - | 38,605,360 | 17,022,739 | 263,320,950 | 164,519,569 | 269,330,867 | الإستبعادات |
| 3,618,496,155 | 2,047,633,247 | 34,946,690 | 14,125,466 | 245,680,301 | 303,923 | 1,275,806,528 | كما في 31 كانون الأول 2017 (*) |
| | | | | | | | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2017 |

(*) بلغ إجمالي قيمة موجودات الفروع المغلقة 254,559,292 ليرة سورية، بينما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها 75,556,489 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

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

10 موجودات ثابتة (تتمة)

| الإجمالي | مشاريع قيد التنفيذ | سيارات | أثاث ومفروشات | أجهزة وتجهيزات المكاتب | تحسينات على العقارات | مباني | |
|----------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,687,758,989 | 1,096,661,438 | 33,214,550 | 19,134,715 | 277,002,871 | 290,927,140 | 970,818,275 | التكلفة رصيد بداية السنة |
| 880,316,378 (1,287,455) | 761,334,754 - | 40,337,500 - | 1,262,952 - | 52,705,587 (1,287,455) | 24,675,585 - | - - | الإضافات الإستبعادات |
| - | (502,213,802) | - | 6,437,150 | 102,352,242 | 143,424,410 | 250,000,000 | التحويلات |
| - | - | - | - | - | (294,203,643) | 294,203,643 | إعادة توبييب |
| <u>3,566,787,912</u> | <u>1,355,782,390</u> | <u>73,552,050</u> | <u>26,834,817</u> | <u>430,773,245</u> | <u>164,823,492</u> | <u>1,515,021,918</u> | كما في 31 كانون الأول 2016 (*) |
| 387,892,835 | - | 15,101,409 | 10,454,103 | 120,267,995 | 121,992,281 | 120,077,047 | الاستهلاك رصيد بداية السنة |
| 153,006,224 (1,287,455) | - - | 11,243,051 - | 3,301,137 - | 71,475,187 (1,287,455) | 30,091,419 - | 36,895,430 - | الإضافات الإستبعادات |
| - | - | - | - | - | (20,378,684) | 20,378,684 | إعادة توبييب |
| <u>539,611,604</u> | <u>-</u> | <u>26,344,460</u> | <u>13,755,240</u> | <u>190,455,727</u> | <u>131,705,016</u> | <u>177,351,161</u> | كما في 31 كانون الأول 2016 (*) |
| <u>3,027,176,308</u> | <u>1,355,782,390</u> | <u>47,207,590</u> | <u>13,079,577</u> | <u>240,317,518</u> | <u>33,118,476</u> | <u>1,337,670,757</u> | صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2016 |

(*) بلغ إجمالي قيمة موجودات الفروع المغلقة 194,694,192 ليرة سورية، بينما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها 59,313,980 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

11 موجودات غير ملموسة

وهي عبارة عن برامج خاصة بالحاسب يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي.

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|----------------------|
| 46,588,992 | 53,338,992 | التكلفة |
| 6,750,000 | - | رصيد بداية السنة |
| 53,338,992 | 53,338,992 | الإضافات |
| | | رصيد نهاية السنة |
| | | الإطفاء |
| (44,237,853) | (46,213,031) | رصيد بداية السنة |
| (1,975,178) | (2,319,163) | الإضافات |
| (46,213,031) | (48,532,194) | رصيد نهاية السنة |
| 7,125,961 | 4,806,798 | صافي القيمة الدفترية |

12 موجودات أخرى

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| 557,786,235 | 416,747,334 | مصاريف مدفوعة مقدماً |
| 1,979,328,153 | 2,576,522,072 | مدفوعات مقدمة (موردون) |
| 469,931,530 | 228,201,535 | إيرادات محققة وغير مستحقة القبض |
| 8,094,074 | 1,747,528 | سلف موظفين |
| 45,272,625 | 101,954,406 | مدينون متنوعون |
| 703,194 | 1,605,919 | سلف أرباح ودائع شهرية |
| 3,382,250 | 4,051,049 | مصاريف قضائية قابلة للإسترداد |
| 51,540,000 | 66,440,500 | نعم مدينة شبكة الصراف الآلي |
| 35,025,000 | 35,718,650 | مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري |
| - | 35,903,708 | حساب معلق حوالات شركات مالية غير مصرفية |
| 931,467 | 100,000 | موجودات أخرى |
| 3,151,994,528 | 3,468,992,701 | |

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| 285,491,549 | 285,491,549 | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية |
| 1,876,503,877 | 1,581,191,060 | رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*) |
| 2,161,995,426 | 1,866,682,609 | |

(*) كما في 31 كانون الأول 2017 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 436 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 517.43 كما في 31 كانون الأول 2016).

قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية 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.

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

14 مخصص ضريبة الدخل

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| 12,313,132,662 | 1,901,951,301 | الربح قبل الضريبة |
| | | التعديلات |
| (7,047,808,774) | 3,460,775,000 | خسائر (أرباح) تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة |
| (22,628,201) | (3,938,647) | أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة |
| 585,784,584 | 272,345,500 | مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات الجماعية |
| 36,895,430 | 48,633,885 | مصاريف استهلاك عقارات |
| 196,052,186 | 220,758,958 | مخصصات متنوعة |
| (6,251,704,775) | 3,998,574,696 | |
| 6,061,427,887 | 5,900,525,997 | الربح الخاضع للضريبة |
| 25% | 25% | نسبة الضريبة |
| 1,515,356,972 | 1,475,131,500 | مصروف ضريبة الدخل |
| 1,515,356,972 | 1,475,131,500 | المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار |
| 5% | 10% | نسبة رسم إعادة الإعمار |
| 75,767,849 | 147,513,150 | يضاف: رسم إعادة إعمار |
| 1,591,124,821 | 1,622,644,650 | مصروف ضريبة دخل السنة |

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| 750,742,298 | 1,591,124,821 | رصيد بداية السنة |
| (750,742,298) | (1,591,124,821) | المسدد خلال السنة |
| 1,591,124,821 | 1,622,644,650 | يضاف: مصروف ضريبة الدخل للسنة (*) |
| 1,591,124,821 | 1,622,644,650 | رصيد نهاية السنة |

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

15 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| 79,888,387,155 | 157,746,703,626 | مصارف محلية (حسابات جارية) |
| 75,000,000 | 75,000,000 | مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق) |
| 22,743,855 | 22,601,752 | مصارف خارجية (حسابات جارية) |
| - | 1,336,438 | أعباء محققة غير مستحقة الدفع |
| 79,986,131,010 | 157,845,641,816 | |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

| 2016 | 2017 | |
|-----------------------|-----------------------|------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 20,446,179,677 | 34,796,559,003 | أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية |
| 43,319,648,313 | 42,599,978,040 | أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية |
| <u>63,765,827,990</u> | <u>77,396,537,043</u> | |

17 تأمينات نقدية

| 2016 | 2017 | |
|-----------------------|-----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 28,052,260,234 | 14,054,268,023 | تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات |
| 4,860,650,489 | 3,591,485,853 | تأمينات نقدية لقاء الكفالات |
| 478,538,425 | 378,772,818 | تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد |
| 3,209,712,226 | 4,438,746,726 | تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية |
| 163,052,120 | 133,216 | تأمينات نقدية لقاء بوالص |
| 157,513,173 | 707,260 | تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة) |
| 546,294,246 | 1,958,956 | تأمينات نقدية قطع تصدير |
| 5,183,980 | 4,369,680 | تأمينات أخرى |
| <u>37,473,204,893</u> | <u>22,470,442,532</u> | |

هذه التأمينات لا تدر عائد على أصحابها.

18 مخصصات متنوعة

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

| رصيد نهاية السنة | ما تم رده للايرادات | المستخدم خلال السنة | المكون خلال السنة | رصيد بداية السنة | |
|-------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 55,504,220 | - | (15,972,953) | 15,972,953 | 55,504,220 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 4,368,210 | (7,520,406) | - | 6,853,760 | 5,034,856 | مخصص القطع التشغيلي |
| 1,711,350 | (4,508,678) | - | - | 6,220,028 | مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي |
| <u>61,583,780</u> | <u>(12,029,084)</u> | <u>(15,972,953)</u> | <u>22,826,713</u> | <u>66,759,104</u> | |
| | | | | | 2016 |
| 55,504,220 | - | (1,760,775) | 17,014,995 | 40,250,000 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 5,034,856 | (13,834,796) | - | 10,294,535 | 8,575,117 | مخصص القطع التشغيلي |
| 6,220,028 | (13,968,932) | - | 1,599,117 | 18,589,843 | مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي |
| <u>66,759,104</u> | <u>(27,803,728)</u> | <u>(1,760,775)</u> | <u>28,908,647</u> | <u>67,414,960</u> | |

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|-----------------------|----------------------|--|
| 11,044,790,432 | 3,064,868,293 | حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة |
| 1,293,401,036 | 1,350,656,997 | نفقات مستحقة غير مدفوعة |
| 398,444,614 | 1,335,170,580 | توقيفات |
| 626,091,309 | 719,401,142 | مخصص مخاطر محتملة (*) |
| 72,875,409 | 342,776,158 | مستحقات أرباح مساهمين |
| 90,310,924 | 110,915,576 | مستحق لجهات حكومية |
| 28,448,535 | 59,888,248 | موردين |
| 17,170,911 | 55,626,510 | نمم دائنة لشبكة الصراف الآلي |
| - | 10,000,000 | مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة غير مدفوعة |
| - | 8,274,408 | حساب وسيط حوالات شركات مالية غير مصرفية (شيفت) |
| - | 29,328 | إيرادات غير شرعية (**) |
| 18,206,051 | 42,683,009 | أخرى |
| <u>13,589,739,221</u> | <u>7,100,290,249</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.

(**) تمثل مبالغ ناتجة عن الكسب المخالف للشريعة الإسلامية، وقد تم تجنبها ووضعها ضمن صندوق الصدقات. فيما يلي ملخص الفروع والمخصصات المحتجزة مقابلها:

| مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية | موجودات الفرع - النقدية والثابتة ليرة سورية | اسم الفرع |
|---|--|----------------------|
| 43,600,050 | 178,976,106 | حلب - الفرقان (مغلق) |
| 187,658,128 | 770,327,576 | حلب - الفيصل |
| 6,504 | 26,698 | حمص - دروبي (مغلق) |
| 488,136,460 | 2,003,776,647 | حماء - القوتلي |
| <u>719,401,142</u> | <u>2,953,107,027</u> | المجموع |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

20 حسابات الاستثمارات المطلقة

| 2016 | | | 2017 | | | |
|----------------|------------------------|----------------|----------------|------------------------|----------------|-------------------|
| المجموع | مصارف ومؤسسات مالية | أفراد | المجموع | مصارف ومؤسسات مالية | أفراد | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 2,793,496,583 | 11,311 | 2,793,485,272 | 5,317,224,510 | 15,281,406 | 5,301,943,104 | حسابات التوفير |
| 17,426,608,022 | 1,664,472,383 | 15,762,135,639 | 26,302,153,141 | 8,899,995,154 | 17,402,157,987 | لأجل |
| 1,526,586,923 | 377,731,440 | 1,148,855,483 | 2,162,417,746 | 702,068,646 | 1,460,349,100 | التأمينات النقدية |
| 21,746,691,528 | 2,042,215,134 | 19,704,476,394 | 33,781,795,397 | 9,617,345,206 | 24,164,450,191 | |
| | | | | | | أرباح محققة |
| | | | | | | غير مستحقة |
| 86,764,284 | 8,147,967 | 78,616,317 | 213,105,460 | 60,660,961 | 152,444,499 | الدفع |
| | | | | | | إجمالي |
| | | | | | | حسابات |
| 21,833,455,812 | 2,050,363,101 | 19,783,092,711 | 33,994,900,857 | 9,678,006,167 | 24,316,894,690 | الاستثمار |
| | | | | | | المطلقة |

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 2,162,417,746 ليرة سورية (2016: 1,526,586,923 ليرة سورية).

21 احتياطي معدل الأرباح

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

| 2016 | 2017 | |
|------------|--------------|-------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 42,041,860 | 94,374,191 | رصيد بداية السنة |
| 34,103,671 | 4,391,162 | الإضافات خلال السنة (*) |
| 18,228,660 | (11,131,886) | فروقات أسعار الصرف |
| 94,374,191 | 87,633,467 | الرصيد في نهاية السنة |

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 4,391,162 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 34,103,671 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2016.

22 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

| 2016 | 2017 | |
|-------------|--------------|---------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 141,136,835 | 211,113,023 | رصيد بداية السنة |
| 43,705,945 | 73,313,881 | الإضافات خلال السنة |
| 26,270,243 | (16,633,528) | فروقات أسعار الصرف |
| 211,113,023 | 267,793,376 | 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% وبالبالغة 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:

| 2016 | 2017 | |
|----------------------|----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | رأس المال المصرح والمكتتب به |
| (99,097,750) | (91,481,000) | أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة |
| 7,616,750 | 25,738,000 | تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة |
| <u>4,908,519,000</u> | <u>4,934,257,000</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 المهلة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر قيد المعالجة وفق اختصاصها لديها حسب الأصول.

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.

| 2016 | 2017 | |
|----------------------|----------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 374,016,661 | 900,549,050 | الرصيد في بداية السنة |
| 10,722,007,841 | 279,306,651 | صافي ربح السنة |
| 1,591,124,821 | 1,622,644,650 | يضاف: مصروف ضريبة الدخل |
| (7,047,808,774) | 3,460,775,000 | يضاف (ينزل): أرباح القطع غير المحققة |
| <u>5,265,323,888</u> | <u>5,362,726,301</u> | صافي الربح قبل الضريبة |
| 526,532,389 | 349,450,950 | الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة (*) |
| <u>900,549,050</u> | <u>1,250,000,000</u> | الرصيد في نهاية السنة |

(*) لم يتم احتجاز نسبة 10% كاملة خلال سنة 2017 لبلوغ الرصيد 25% من رأسمال البنك، حسب المادة المذكورة أعلاه.

- 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:

| 2016 | 2017 | |
|-----------------|---------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 374,016,661 | 900,549,050 | الرصيد في بداية السنة |
| 10,722,007,841 | 279,306,651 | صافي ربح السنة |
| 1,591,124,821 | 1,622,644,650 | يضاف: مصروف ضريبة الدخل |
| (7,047,808,774) | 3,460,775,000 | يضاف (ينزل): أرباح القطع غير المحققة |
| 5,265,323,888 | 5,362,726,301 | صافي الربح قبل الضريبة |
| 10% | 10% | نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة |
| 526,532,389 | 536,272,630 | الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة |
| 900,549,050 | 1,436,821,680 | الرصيد في نهاية السنة |

- الاحتياطات والمخصصات المكونة لقاء الديون

تم تشكيل الاحتياطات والمخصصات بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/ب/902) لعام 2012 وأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (4/ب/650) تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (4/ب/597) 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 للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحفوظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية للديون المنتجة التي بلغ رصيدها بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغاً وقدره 1,056,229,372 ليرة سورية وللديون غير المنتجة مبلغاً وقدره 166,944,792 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 10,591,455 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 3,495,180 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ 4,267,217,212 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 1,408,181,680 ليرة سورية. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 1,711,350 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 564,746 ليرة سورية.

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك لنهاية عام 2017، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2017 مبلغ 36,882,745 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2016 مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار /4/ب/597 م.م. وتعديله بالقرار /4/ب/650 م.م. عند انتهاء العمل بالقرار /4/ب/902 م.م.

تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2017 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.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

25 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|-------------------------|
| 2,126,442,022 | 2,852,955,296 | إيراد المرابحات - شركات |
| 91,058,190 | 228,663,381 | إيراد المرابحات - أفراد |
| <u>2,217,500,212</u> | <u>3,081,618,677</u> | |

26 مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ذمم الإجارة تقيداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م.ن/ب4) لعام 2009 وتعديلاته والتعميم رقم 166/1259 بتاريخ 11 نيسان 2011. بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 30,000,000 ليرة سورية وهو محمل بالكامل على الوعاء المشترك (2016): 218,218,617 ليرة سورية).

27 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| 246,618,694 | 256,677,314 | إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية |
| <u>246,618,694</u> | <u>256,677,314</u> | |

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

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|---|
| (41,595,686) | (26,445,192) | حسابات التوفير |
| (431,664,529) | (664,158,707) | حسابات لأجل |
| 34,103,671 | 4,391,162 | حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*) |
| <u>(439,156,544)</u> | <u>(686,212,737)</u> | |

(*) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب (إيضاح 21).

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

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|--|
| 131,700,817 | 154,284,671 | حصة البنك بصفته مضارب |
| 1,831,336,983 | 2,394,484,702 | حصة البنك بصفته ووكيل بالاستثمار ورب مال |
| <u>1,963,037,800</u> | <u>2,548,769,373</u> | |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

30 دخل البنك من استثماراته الذاتية

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|---------------------------|
| 1,816,915,656 | 2,284,879,526 | إيراد وكالات استثمارية |
| (13,934,130) | - | مصارييف وكالات استثمارية |
| 357,043,992 | 236,503,687 | إيراد الإجارة |
| (10,034,051) | - | خسائر مضاربات اسلامية (*) |
| 117,187,695 | 88,891,762 | إيراد الصكوك |
| <u>2,267,179,162</u> | <u>2,610,274,975</u> | |

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

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

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| 94,650,403 | 95,439,846 | أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي |
| (33,548,493) | (42,833,738) | ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي |
| <u>61,101,910</u> | <u>52,606,108</u> | |

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

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|----------------------------------|
| 509,502,972 | - | من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي) |
| 11,810,727,054 | 8,737,038,858 | أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي) |
| 1,349,168,585 | 2,180,000,000 | أعلى من 2% (دولار أمريكي) |

32 صافي إيرادات الخدمات البنكية

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|---|
| 1,185,440,604 | 1,213,662,165 | عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولص |
| 1,686,248,176 | 1,164,535,278 | رسوم خدمات بنكية |
| <u>2,871,688,780</u> | <u>2,378,197,443</u> | |
| (103,331,553) | (143,130,171) | مصروفات عمولات ورسوم |
| <u>2,768,357,227</u> | <u>2,235,067,272</u> | |

33 نفقات الموظفين

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|---------------------------------------|
| 1,533,525,380 | 1,667,469,649 | رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين |
| 24,003,101 | 26,109,586 | اشتركاكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية |
| 24,433,044 | 27,628,856 | مصارييف سفر وتدريب |
| 12,745,897 | 17,060,898 | مصارييف نفقات طبية |
| 11,525,235 | 7,548,816 | أخرى |
| <u>1,606,232,657</u> | <u>1,745,817,805</u> | |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

34 مصاريف إدارية وعمومية

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|----------------------|---|
| 84,509,247 | 174,210,994 | مصاريف إيجارات |
| 350,881,828 | 309,507,018 | مصاريف استشارات (*) |
| 140,077,331 | 133,229,985 | مصاريف معلوماتية |
| 58,091,135 | 88,598,513 | مصاريف سفر ومواصلات وضيافة |
| 52,214,195 | 82,787,613 | مصاريف كهرباء وماء وتدفئة |
| 40,512,437 | 96,207,145 | تعويضات مجلس الإدارة |
| 33,781,542 | 87,575,265 | إعلان ومعارض |
| 30,353,698 | 43,265,677 | مصاريف حكومية |
| 22,735,389 | 25,620,739 | تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية (**) |
| 49,319,428 | 52,113,799 | مصاريف صيانة وإصلاحات |
| 20,231,640 | 24,500,342 | مصاريف البريد والهاتف وانترنت |
| 30,640,449 | 36,644,315 | مصاريف قرطاسية ومطبوعات |
| 23,253,651 | 27,537,050 | مصاريف التنظيف واليوفيه |
| 8,345,024 | 10,643,865 | مصاريف حراسة |
| 2,771,653 | 4,634,895 | مصاريف تأمين |
| 2,341,446 | 30,652,855 | مصاريف أخرى |
| - | 42,802,720 | مصاريف مشاريع |
| <u>950,060,093</u> | <u>1,270,532,790</u> | |

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

(**) بلغت قيمة مكافآت هيئة الرقابة الشرعية المستحقة غير المدفوعة حتى تاريخ 31 كانون الأول 2017 مبلغ وقدره 15,179,844 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:

| 2016 | 2017 | |
|----------------|-------------|---|
| 10,722,007,841 | 279,306,651 | صافي ربح السنة - ليرة سورية |
| 50,000,000 | 50,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة - سهم |
| 214.44 | 5.59 | الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة - ليرة سورية |

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

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|-----------------------|-----------------------|--|
| 45,275,743,379 | 65,788,166,725 | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 102,419,718,157 | 189,731,266,023 | يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| (79,986,131,010) | (157,845,641,816) | ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| <u>67,709,330,526</u> | <u>97,673,790,932</u> | |

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

37 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

بناءً على تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 لعام 2008 والتعميم رقم 1/100/952 بتاريخ 12 شباط 2009 يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي من حساب الأرباح المدورة المحققة.

38 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | تعويضات الإدارة العليا |
|--------------------|--------------------|---|
| 40,512,437 | 96,207,145 | تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية |
| 22,735,389 | 25,620,739 | تعويضات هيئة الرقابة الشرعية |
| 543,999,448 | 594,396,372 | الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية) |
| <u>607,247,274</u> | <u>716,224,256</u> | |

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

| المجموع | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الزميلة | البنك الأم | 31 كانون الأول 2017 |
|-----------------|--------------------|-----------------|----------------|--|
| 60,082,757,220 | - | 60,082,757,220 | - | بنود بيان المركز المالي |
| (3,461,779) | - | (3,439,390) | (22,389) | حسابات جارية مدينة |
| 118,158,192,292 | - | 67,847,052,883 | 50,311,139,409 | حسابات جارية دائنة |
| (52,543,937) | (52,543,937) | - | - | استثمارات (البنك كمضارب والوكالات) |
| | | | | أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات) |
| 256,677,387 | - | 139,402,367 | 117,275,020 | بنود داخل بيان الدخل |
| 2,204,199,439 | - | 564,289,032 | 1,639,910,407 | إيرادات الأنشطة الاستثمارية |
| | | | | إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي) |
| 95,582,024 | - | 43,464,924 | 52,117,100 | نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا |
| المجموع | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الزميلة | البنك الأم | 31 كانون الأول 2016 |
| 30,730,017,998 | - | 30,730,017,998 | - | بنود بيان المركز المالي |
| (6,719,532) | - | (6,202,102) | (517,430) | حسابات جارية مدينة |
| 105,338,711,755 | - | 45,162,709,932 | 60,176,001,823 | حسابات جارية دائنة |
| 13,904,158 | 13,904,158 | - | - | استثمارات (البنك كمضارب والوكالات) |
| | | | | أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات) |
| 245,393,867 | - | 104,346,372 | 141,047,495 | بنود داخل بيان الدخل |
| 1,668,312,712 | - | 429,074,710 | 1,239,238,002 | إيرادات الأنشطة الاستثمارية |
| | | | | إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي) |
| 50,811,652 | - | 41,894,515 | 8,917,137 | نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا |

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 ومخاطر السوق للاستثمارات المالية ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل) ومخاطر شرعية ومخاطر 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.

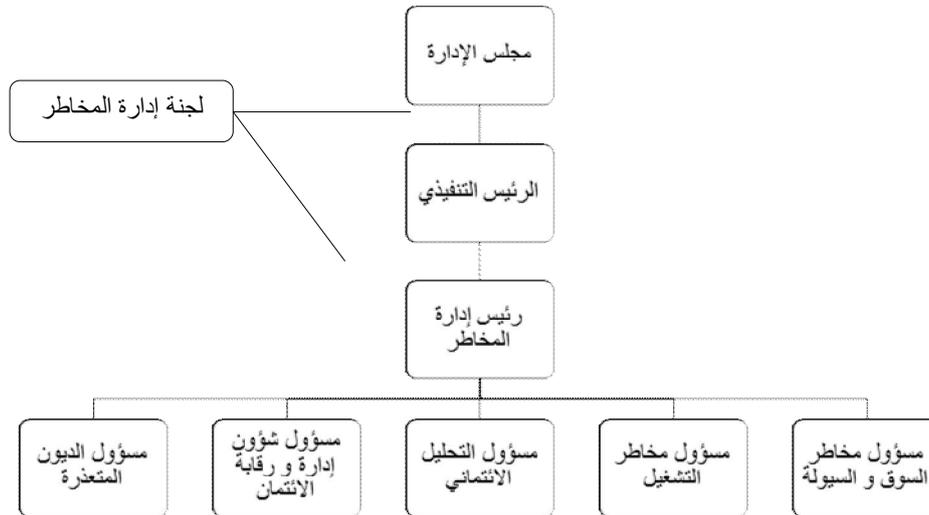
إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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:



39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.1 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 شهريا 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 طرقا 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 سقوف للتعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقوف 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 المرسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك ويعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) وحجم 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 وكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.

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

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

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|------------------------|------------------------|--|
| 33,329,596,092 | 52,836,676,037 | بنود داخل بيان المركز المالي |
| | | أرصدة لدى المصارف المركزية |
| | | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 102,419,718,157 | 189,731,266,023 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 62,349,809,516 | 24,914,353,663 | ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 18,747,626,785 | 31,360,493,320 | للأفراد |
| 327,134,344 | 250,996,094 | تمويلات عقارية |
| 655,216,170 | 1,673,327,078 | الشركات الكبرى |
| 17,112,915,552 | 28,713,937,535 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة |
| 652,360,719 | 722,232,613 | المشاركات |
| 1,763,303,730 | 818,628,885 | موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 3,607,154,585 | 1,308,000,000 | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| 256,210,000 | 256,210,000 | موجودات أخرى |
| 3,151,994,528 | 3,468,992,701 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 2,161,995,426 | 1,866,682,609 | |
| 227,787,408,819 | 306,561,303,238 | |
| | | بنود خارج بيان المركز المالي |
| 17,695,668,088 | 7,461,591,200 | تعهدات مقابل اعتمادات مستندية |
| 4,060,638,823 | 293,558,912 | تعهدات مقابل قبولات |
| 9,257,989,049 | 12,090,041,791 | تعهدات مقابل كفالات |
| 9,027,095,882 | 48,701,987,739 | ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة |
| 40,041,391,842 | 68,547,179,642 | |
| 267,828,800,661 | 375,108,482,880 | إجمالي المخاطر الائتمانية |

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2017

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

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2016

| الشركات | | | | | |
|-----------------------|---|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------------|
| المجموع ليرة سورية | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية | الشركات الكبرى ليرة سورية | التمويلات العقارية ليرة سورية | الأفراد (التجزئة) ليرة سورية | |
| 196,934,199 | - | 196,934,199 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 18,904,751,995 | 654,802,988 | 16,914,928,357 | 917,765,112 | 417,255,538 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 4,009,032,818 | 57,077,182 | 3,936,995,760 | 4,713,515 | 10,246,361 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 23,110,719,012 | 711,880,170 | 21,048,858,316 | 922,478,627 | 427,501,899 | مجموع الديون المنتجة |
| | | | | | <u>غير منتجة</u> |
| 11,390,450 | 7,287,700 | - | 3,968,215 | 134,535 | دون المستوى |
| 5,247,203 | 1,365,094 | - | 2,820,856 | 1,061,253 | مشكوك في تحصيلها |
| 5,592,145,392 | 48,395,510 | 5,508,624,282 | 7,135,989 | 27,989,611 | هالكة (رديئة) |
| 5,608,783,045 | 57,048,304 | 5,508,624,282 | 13,925,060 | 29,185,399 | مجموع الديون غير المنتجة |
| 28,719,502,057 | 768,928,474 | 26,557,482,598 | 936,403,687 | 456,687,298 | المجموع |
| (1,928,549,913) | (63,935,542) | (1,489,924,409) | (274,415,566) | (100,274,396) | يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة |
| (139,177,195) | (288,787) | (133,051,795) | (1,369,364) | (4,467,249) | يطرح: الأرباح المحفوظة |
| (6,140,844,434) | (52,343,426) | (6,058,287,112) | (5,402,587) | (24,811,309) | يطرح: مخصص التدني |
| 20,510,930,515 | 652,360,719 | 18,876,219,282 | 655,216,170 | 327,134,344 | الصافي |

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2017
الشركات

| المجموع ليرة سورية | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية | الشركات الكبرى ليرة سورية | التمويلات العقارية ليرة سورية | الأفراد (التجزئة) ليرة سورية | |
|-----------------------|--|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| 5,108,484,621 | 249,820,470 | 4,858,664,151 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 14,364,890,876 | 533,195,224 | 13,831,695,652 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 31,053,950 | 19,397,150 | 11,656,800 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 19,504,429,447 | 802,412,844 | 18,702,016,603 | - | - | مجموع الديون المنتجة |
| | | | | | غير منتجة: |
| 177,217,856 | - | 177,217,856 | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| 163,544,600 | 6,422,000 | 157,122,600 | - | - | رديئة |
| 340,762,456 | 6,422,000 | 334,340,456 | - | - | مجموع الديون غير المنتجة |
| 19,845,191,903 | 808,834,844 | 19,036,357,059 | - | - | المجموع |
| (1,711,350) | (1,711,350) | - | - | - | ي طرح: مخصص التدني |
| 19,843,480,553 | 807,123,494 | 19,036,357,059 | - | - | الصافي |

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2016
الشركات

| المجموع ليرة سورية | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية | الشركات الكبرى ليرة سورية | التمويلات العقارية ليرة سورية | الأفراد (التجزئة) ليرة سورية | |
|-----------------------|--|------------------------------|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|
| 17,517,652,564 | 526,341,522 | 16,991,311,042 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 12,169,168,442 | 183,618,118 | 11,985,550,324 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 1,266,405,606 | 58,136,160 | 1,208,269,446 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| 30,953,226,612 | 768,095,800 | 30,185,130,812 | - | - | مجموع الديون المنتجة |
| | | | | | <u>غير منتجة:</u> |
| 14,302,000 | 14,302,000 | - | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| 46,767,348 | 33,283,148 | 13,484,200 | - | - | رديئة |
| 61,069,348 | 47,585,148 | 13,484,200 | - | - | مجموع الديون غير المنتجة |
| 31,014,295,960 | 815,680,948 | 30,198,615,012 | - | - | المجموع |
| (6,220,028) | (133,028) | (6,087,000) | - | - | يطرح: مخصص التدني |
| 31,008,075,932 | 815,547,920 | 30,192,528,012 | - | - | الصافي |

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

39 إدارة المخاطر (تنمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2017

| المجموع | الشركات | | التمويلات العقارية | الأفراد | الضمانات مقابل: |
|----------------|--|------------------------------|--------------------|-------------|-------------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية | الشركات الكبرى ليرة سورية | | | |
| ليرة سورية | | | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,423,939,888 | - | 4,423,939,888 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 28,377,828,807 | 760,146,977 | 25,222,750,810 | 2,088,787,565 | 306,143,455 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 1,972,228,139 | 46,194,098 | 1,797,806,726 | 126,153,524 | 2,073,791 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| | | | | | غير عاملة: |
| 5,467,385 | - | - | 2,891,565 | 2,575,820 | دون المستوى |
| 1,587,374,828 | - | 1,584,737,446 | 2,420,856 | 216,526 | مشكوك فيها |
| 4,247,371,262 | 26,403,105 | 4,188,955,074 | 6,603,189 | 25,409,894 | هالكة (ردينة) |
| 40,614,210,309 | 832,744,180 | 37,218,189,944 | 2,226,856,699 | 336,419,486 | المجموع |
| | | | | | منها: |
| 4,428,422,364 | 1,035,215 | 4,424,542,584 | 2,507,065 | 337,500 | تأمينات نقدية |
| 14,596,166,228 | 782,418,263 | 11,755,827,504 | 2,036,867,958 | 21,052,503 | عقارية |
| 287,258,069 | 2,899,000 | 23,824,049 | 6,937,235 | 253,597,785 | سيارات وآليات |
| 8,491,565,523 | 8,104,554 | 8,481,971,755 | - | 1,489,214 | كفالات شخصية و اعتبارية |
| 14,117,565 | 5,633,270 | 1,757,741 | 3,869,810 | 2,856,744 | أخرى |
| 12,796,680,560 | 32,653,878 | 12,530,266,311 | 176,674,631 | 57,085,740 | بدون ضمانات |
| 40,614,210,309 | 832,744,180 | 37,218,189,944 | 2,226,856,699 | 336,419,486 | 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 2017

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

31 كانون الأول 2016

| المجموع | الشركات | | التمويلات العقارية | الأفراد | الضمانات مقابل: |
|-----------------------|--|------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------------------------|
| | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية | الشركات الكبرى ليرة سورية | | | |
| ليرة سورية | | | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 196,934,199 | - | 196,934,199 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 18,904,751,995 | 654,802,988 | 16,914,928,357 | 917,765,112 | 417,255,538 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 4,009,032,818 | 57,077,182 | 3,936,995,760 | 4,713,515 | 10,246,361 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| | | | | | غير عاملة: |
| 11,390,450 | 7,287,700 | - | 3,968,215 | 134,535 | دون المستوى |
| 5,247,203 | 1,365,094 | - | 2,820,856 | 1,061,253 | مشكوك فيها |
| 5,592,145,392 | 48,395,510 | 5,508,624,282 | 7,135,989 | 27,989,611 | هالكة (رديئة) |
| <u>28,719,502,057</u> | <u>768,928,474</u> | <u>26,557,482,598</u> | <u>936,403,687</u> | <u>456,687,298</u> | المجموع |
| | | | | | منها: |
| 204,031,423 | 1,035,213 | 197,536,894 | 5,121,816 | 337,500 | تأمينات نقدية |
| 2,410,899,522 | - | 2,410,899,522 | - | - | كفالات بنكية مقبولة |
| 11,492,025,409 | 621,733,912 | 10,117,006,737 | 746,479,099 | 6,805,661 | عقارية |
| 479,463,753 | 30,694,300 | 24,914,355 | 14,827,255 | 409,027,843 | سيارات وآليات |
| 6,548,747,667 | 6,881,426 | 6,541,334,401 | 11,292 | 520,548 | كفالات شخصية و اعتبارية |
| 12,175,161 | - | - | 3,847,185 | 8,327,976 | أخرى |
| 7,572,159,122 | 108,583,623 | 7,265,790,689 | 166,117,040 | 31,667,770 | بدون ضمانات |
| <u>28,719,502,057</u> | <u>768,928,474</u> | <u>26,557,482,598</u> | <u>936,403,687</u> | <u>456,687,298</u> | المجموع |

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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، ولم يكن هناك أية ديون معاد هيكلتها للسنة الحالية وقد بلغت قيمة الديون المعاد هيكلتها كما في 31 كانون الأول 2016 مبلغ 110,642,260 ليرة سورية.

الديون المعاد جدولتها

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 816,665,800 ليرة سورية ولم يكن هناك أية ديون معاد جدولتها كما في نهاية السنة السابقة.

سيناريوهات اختبار الجهد

استناداً للفقرة ج من المادة 13 بخصوص اجراء اختبارات جهد تفصيلية للمحفظة الائتمانية نورد اليكم نتائج السيناريوهات المطبقة كالتالي:

تم اجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية للمصرف وفق ست سيناريوهات

السيناريو الاول: على محفظة الشركات العادية تم اختيار عملاء تمويل الشركات الذين لديهم ضمانات عقارية، واجراء اختبار ضغط على مستويين: الأول افتراض تدني تصنيف جميع العملاء الذين سبق أن تأخروا بالسداد ضمن سجلهم التاريخي في التعامل مع مصرفنا درجة واحدة من فئة الديون العادية الى ديون تتطلب اهتمام خاص، والثاني افتراض انخفاض أسعار العقارات في سورية بنسبة 20% عن أسعارها الحالية. وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 90,790,234 ليرة سورية.

السيناريو الثاني: على محفظة الشركات العادية: اختبار ضغط على العملاء الممنوحين تمويلات بضمانات غير مقبولة حسب القرار 902 وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 217,166,569 ليرة سورية.

السيناريو الثالث: اختبارات الضغط على الديون التي تتطلب اهتمام خاص من محفظة التمويل التجاري تم اختيار عملاء محفظة التمويل التجاري المصنف دينهم كدين يتطلب اهتمام خاص وافتراض انتقالهم إلى ديون دون المستوى، وتجنيب مخصص اضافي ليصبح الإجمالي نسبته 20%. وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 95,000,404 ليرة سورية.

السيناريو الرابع: اختبارات الضغط على الديون غير المنتجة من محفظة التمويل التجاري. تم اختيار عملاء محفظة التمويل التجاري المصنف دينهم كدين دون المستوى العادي والمقبول ودين مشكوك بتحصيله، وافتراض انتقالهم إلى ديون رديئة، وتجنيب مخصص إضافي ليصبح الإجمالي نسبته 100%. وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 166,936,017 ليرة سورية.

السيناريو الخامس: اختبارات الضغط على تسهيلات العملاء التي تتجاوز المليار ليرة تم اختيار عملاء محفظة التمويل التجاري للعملاء التي تتجاوز قيمة تسهيلاتهم الخمسمائة مليون ليرة و مصنفين كديون عاملة لدى المصرف، وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 649,289,477 ليرة سورية.

السيناريو السادس: اختبارات الضغط على محفظة تمويل التجزئة وتقتض انخفاض تصنيف كل فئة من فئات ديون عملاء التجزئة درجة واحدة (منتجة وغير منتجة)، وتم اختيار جميع العملاء الذين لديهم انكشاف للمخاطر وترتيبهم تنازلياً وفقاً لذلك الانكشاف، وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 3,991,463 ليرة سورية.

تم تشكيل مخصص بناءً على السيناريوهات الستة، حيث ارتأت الإدارة أخذ مخصص اجمالي السيناريوهات والبالغ قيمته 1,223,174,164 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017.

الصكوك

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

| الإجمالي | التصنيف في الميزانية | مؤسسة التصنيف | درجة التصنيف | بنك بيت التمويل التركي | بنك الإمارات الإسلامي |
|-------------|---|---------------|--------------|------------------------|-----------------------|
| 436,000,000 | ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق | Fitch | BBB | | |
| 872,000,000 | ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق | Fitch | BBB | | |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 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 | |
| 52,836,676,037 | - | - | - | - | 52,836,676,037 | أرصدة لدى المصارف المركزية |
| 189,731,266,023 | 10,792,057,595 | 96,754,230,375 | 26,345,737,645 | 53,679,150,222 | 2,160,090,186 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 24,914,353,663 | 885,261,668 | - | - | 22,959,091,995 | 1,070,000,000 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 31,360,493,320 | - | - | - | - | 31,360,493,320 | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد |
| 250,996,094 | - | - | - | - | 250,996,094 | التمويلات العقارية |
| 1,673,327,078 | - | - | - | - | 1,673,327,078 | الشركات الكبرى |
| 28,713,937,535 | - | - | - | - | 28,713,937,535 | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs) |
| 722,232,613 | - | - | - | - | 722,232,613 | المشاركات |
| 818,628,885 | - | - | - | - | 818,628,885 | موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 1,308,000,000 | - | 436,000,000 | - | 872,000,000 | - | موجودات الأخرى |
| 9,215,188,263 | 8,069,046 | 19,126,193 | - | 132,682,475 | 9,055,310,549 | |
| <u>310,184,606,191</u> | <u>11,685,388,309</u> | <u>97,209,356,568</u> | <u>26,345,737,645</u> | <u>77,642,924,692</u> | <u>97,301,198,977</u> | الإجمالي 2017 |
| <u>230,821,711,088</u> | <u>17,911,027,855</u> | <u>62,093,553,614</u> | <u>8,145,686,166</u> | <u>71,287,558,197</u> | <u>71,383,885,256</u> | الإجمالي 2016 |

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

| إجمالي | أفراد | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | البند / القطاع الاقتصادي |
|------------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|------------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 52,836,676,037 | - | - | - | - | 52,836,676,037 | أرصدة لدى المصارف المركزية |
| 189,731,266,023 | - | - | - | - | 189,731,266,023 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 24,914,353,663 | - | - | - | - | 24,914,353,663 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 31,360,493,320 | 250,996,094 | 1,673,327,078 | 24,447,262,603 | 4,988,907,545 | - | نمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 818,628,885 | - | - | 342,694,438 | 475,934,447 | - | المشاركات |
| 1,308,000,000 | - | - | - | - | 1,308,000,000 | موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 5,591,885,310 | 3,169,168,809 | 291,928,649 | - | - | 2,130,787,852 | موجودات الأخرى |
| <u>306,561,303,238</u> | <u>3,420,164,903</u> | <u>1,965,255,727</u> | <u>24,789,957,041</u> | <u>5,464,841,992</u> | <u>270,921,083,575</u> | الإجمالي 2017 |
| <u>227,787,408,819</u> | <u>3,984,994,520</u> | <u>1,831,736,036</u> | <u>11,129,852,131</u> | <u>6,318,670,888</u> | <u>204,522,155,244</u> | الإجمالي 2016 |

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.3 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 والفعلية لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

هي مدى المخاطر الإضافية التي يتحملها مساهمو البنك مقابل المخاطر التي يتحملها أصحاب حسابات الاستثمار المرتبطة بالموجودات الممولة بأموالهم في حين أن البنك يتمتع من حيث المبدأ بحرية التصرف الكاملة بشأن قيامه بهذا النقل للمخاطر التجارية، حيث أن المخاطر التجارية المنقولة ليست مرتبطة بتغطية الخسارة العامة العائدة 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: - في حالة عقود المراجعة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.

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

39.4 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.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.5 مخاطر السلع

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المُناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2017 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة مركز كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته وخاصة القرار 1409 / م ن / ب 4 بتاريخ 24 تموز 2016.

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الأجل، 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%:

| 2017 | | | |
|----------------|----------------|-----------------------------|------------------------|
| العملة | المركز | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
| دولار أمريكي | 17,568,004,882 | 1,756,800,488 | 1,780,580,366 |
| يورو | 208,120,772 | 20,812,077 | 15,609,058 |
| جنيه استرليني | (84,077) | (8,408) | (6,306) |
| العملات الأخرى | 876,341,798 | 87,634,180 | 65,725,635 |
| 2016 | | | |
| العملة | المركز | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
| دولار أمريكي | 20,945,479,230 | 2,094,547,923 | 2,120,680,317 |
| يورو | 52,103,630 | 5,210,363 | 3,907,772 |
| جنيه استرليني | 6,252,604 | 625,260 | 468,945 |
| العملات الأخرى | 1,125,090,614 | 112,509,061 | 84,381,796 |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2017

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

| المجموع | عملات أخرى | جنيه استرليني | يورو | دولار أمريكي | كما في 31 كانون الأول 2017 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية) |
|-----------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|---|
| | مقومة بالليرة السورية | مقومة بالليرة السورية | مقومة بالليرة السورية | مقومة بالليرة السورية | |
| | | | | | الموجودات |
| 16,182,548,246 | 2,405,601 | - | 2,339,056,084 | 13,841,086,561 | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| 187,576,685,760 | 4,755,201,461 | 104,703,347 | 138,456,819,249 | 44,259,961,703 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 23,844,353,662 | 3,311,272,157 | - | 2,608,805,087 | 17,924,276,418 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 3,868,064,858 | - | - | - | 3,868,064,858 | ذمم النيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| - | - | - | - | - | المشاركات |
| 1,308,000,000 | - | - | - | 1,308,000,000 | موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | - | - | - | - | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| 225,620,881 | 25,595,228 | - | 32,934,740 | 167,090,913 | موجودات أخرى |
| 1,581,191,060 | - | - | - | 1,581,191,060 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 234,586,464,467 | 8,094,474,447 | 104,703,347 | 143,437,615,160 | 82,949,671,513 | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية |
| 137,596,462,019 | 6,021,683,011 | 41,015,800 | 116,447,280,444 | 15,086,482,764 | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 42,599,978,042 | 607,361,466 | 63,771,624 | 10,885,890,816 | 31,042,954,136 | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| 17,050,120,314 | 288,762,423 | - | 13,514,112,221 | 3,247,245,670 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | مُخصّصات متنوعة |
| - | - | - | - | - | مُخصّص ضريبة الدخل |
| 4,215,541,144 | 300,325,651 | - | 1,437,186,338 | 2,478,029,155 | مطلوبات أخرى |
| 201,462,101,519 | 7,218,132,551 | 104,787,424 | 142,284,469,819 | 51,854,711,725 | مجموع المطلوبات |
| 14,300,138,584 | 98 | - | 921,207,125 | 13,378,931,361 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 71,706,980 | - | - | 15,281,918 | 56,425,062 | احتياطي معدل الأرباح |
| 100,134,009 | - | - | 8,535,526 | 91,598,483 | احتياطي مخاطر الاستثمار |
| - | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 215,934,081,092 | 7,218,132,649 | 104,787,424 | 143,229,494,388 | 65,381,666,631 | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
| 18,652,383,375 | 876,341,798 | (84,077) | 208,120,772 | 17,568,004,882 | صافي مركز العملات |

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

| المجموع | عملات أخرى مقومة بالليرة السورية | جنيه استرليني مقومة بالليرة السورية | يورو مقومة بالليرة السورية | دولار أمريكي مقومة بالليرة السورية | كما في 31 كانون الأول 2016 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية) |
|-----------------|-------------------------------------|--|-------------------------------|---------------------------------------|--|
| | | | | | الموجودات |
| 17,168,949,108 | 25,928 | - | 1,824,149,332 | 15,344,773,848 | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| 100,541,074,394 | 2,426,304,782 | 138,555,105 | 57,603,522,999 | 40,372,691,508 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 60,734,809,516 | 1,552,246,530 | - | 9,613,570,340 | 49,568,992,646 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 736,886,098 | - | - | 846,322,346 | (109,436,248) | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| - | - | - | - | - | المشاركات |
| 3,607,154,585 | - | - | - | 3,607,154,585 | موجودات مالية مُحْتَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| - | - | - | - | - | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| - | - | - | - | - | موجودات ثابتة |
| - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| 461,472,499 | 12,463,318 | - | 59,129,029 | 389,880,152 | موجودات أخرى |
| 1,876,503,877 | - | - | - | 1,876,503,877 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 185,126,850,077 | 3,991,040,558 | 138,555,105 | 69,946,694,046 | 111,050,560,368 | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية |
| 60,143,665,322 | 61,015,214 | 44,349,200 | 22,428,188,883 | 37,610,112,025 | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 43,319,648,313 | 1,243,248,543 | 87,953,301 | 11,650,425,682 | 30,338,020,787 | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| 32,652,290,928 | 541,367,002 | - | 26,109,124,495 | 6,001,799,431 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | مُخصّصات متنوعة |
| - | - | - | - | - | مُخصّص ضريبة الدخل |
| 11,618,284,882 | 1,020,319,069 | - | 8,311,190,053 | 2,286,775,760 | مطلوبات أخرى |
| 147,733,889,445 | 2,865,949,828 | 132,302,501 | 68,498,929,113 | 76,236,708,003 | مجموع المطلوبات |
| 15,094,289,240 | 116 | - | 1,371,651,682 | 13,722,637,442 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 79,514,152 | - | - | 15,712,425 | 63,801,727 | احتياطي معدل الأرباح |
| 90,231,162 | - | - | 8,297,196 | 81,933,966 | احتياطي مخاطر الاستثمار |
| - | - | - | - | - | حقوق المساهمين |
| 162,997,923,999 | 2,865,949,944 | 132,302,501 | 69,894,590,416 | 90,105,081,138 | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
| 22,128,926,078 | 1,125,090,614 | 6,252,604 | 52,103,630 | 20,945,479,230 | صافي مركز العملات |

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 فجوة العائد

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقاً 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 مسبقاً 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 المراجعات 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 تغيير معدل العائد ب 2% و أثره على حقوق الملكية بعد خصم الضريبة.

| 2017 | الفجوة التراكمية لغاية سنة | أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2% | الأثر على حقوق الملكية |
|-------|----------------------------|--|------------------------|
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ليرة | 1,528,316,310 | 30,566,326 | 22,924,745 |
| دولار | 26,295,080,813 | 525,901,616 | 394,426,212 |
| يورو | 58,256,055,504 | 1,165,121,110 | 873,840,833 |
| أخرى | 1,729,647,508 | 34,592,950 | 25,944,713 |
| 2016 | الفجوة التراكمية لغاية سنة | أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2% | الأثر على حقوق الملكية |
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| ليرة | 8,691,591,846 | 173,831,837 | 130,373,878 |
| دولار | 44,504,128,482 | 890,082,570 | 667,561,927 |
| يورو | 12,173,062,181 | 243,461,244 | 182,595,933 |
| أخرى | (262,262,548) | (5,245,251) | (3,933,938) |

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 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 2017 |
|-----------------|----------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 120,208,719,844 | 6,603,405,577 | 6,600,749,333 | - | 3,333,814,682 | 13,814,722,089 | 73,613,880,892 | 16,242,147,271 | الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية |
| 1,313,629,283 | 874,724,302 | - | - | 438,904,981 | - | - | - | استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 31,360,493,320 | 6,582,412,931 | 1,082,089,834 | 7,438,393,323 | 5,565,251,149 | 5,820,127,390 | 1,277,021 | 4,870,941,672 | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 818,628,885 | 352,787,079 | 63,240,737 | - | - | - | - | 402,601,069 | المشاركات |
| 153,701,471,332 | 14,413,329,889 | 7,746,079,904 | 7,438,393,323 | 9,337,970,812 | 19,634,849,479 | 73,615,157,913 | 21,515,690,012 | مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق |
| 22,470,442,532 | 4,579,012,050 | 441,130,561 | 287,407,431 | 936,494,739 | 873,533,854 | 2,035,053,050 | 13,317,810,847 | تأمينات نقدية |
| 22,470,442,532 | 4,579,012,050 | 441,130,561 | 287,407,431 | 936,494,739 | 873,533,854 | 2,035,053,050 | 13,317,810,847 | مجموع المطلوبات |
| 80,643,787 | - | - | - | - | 40,712,767 | 35,623,671 | 4,307,349 | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 33,994,900,857 | 487,933,818 | 6,522,810,369 | 3,066,821,999 | 6,597,197,287 | 6,026,251,191 | 3,320,651,969 | 7,973,234,224 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| 56,545,987,176 | 5,066,945,868 | 6,963,940,930 | 3,354,229,430 | 7,533,692,026 | 6,940,497,812 | 5,391,328,690 | 21,295,352,420 | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| 97,155,484,156 | 9,346,384,021 | 782,138,974 | 4,084,163,893 | 1,804,278,786 | 12,694,351,667 | 68,223,829,223 | 220,337,592 | الصافي |

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 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 2016 |
|-----------------|----------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|------------------------|-----------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 112,725,154,901 | 4,546,469,513 | 7,988,647,165 | 1,672,477,172 | 16,319,010,818 | 47,743,778,619 | 32,739,428,115 | 1,715,343,499 | الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية |
| 3,621,145,028 | 3,101,550,064 | - | - | 519,594,964 | - | - | - | استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 18,747,626,785 | 3,775,624,900 | 465,115,957 | 1,689,284,548 | 3,138,656,835 | 4,870,046,961 | 954,031,533 | 3,854,866,051 | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 1,763,303,730 | 1,193,231,664 | - | - | 325,000,000 | 40,000,000 | - | 205,072,066 | المشاركات |
| 136,857,230,444 | 12,616,876,141 | 8,453,763,122 | 3,361,761,720 | 20,302,262,617 | 52,653,825,580 | 33,693,459,648 | 5,775,281,616 | مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق |
| 37,473,204,893 | 17,903,078 | 2,470,856,352 | 1,193,563,571 | 3,726,731,986 | 8,106,336,665 | 11,865,389,675 | 10,092,423,566 | تأمينات نقدية |
| 37,473,204,893 | 17,903,078 | 2,470,856,352 | 1,193,563,571 | 3,726,731,986 | 8,106,336,665 | 11,865,389,675 | 10,092,423,566 | مجموع المطلوبات |
| 75,000,000 | 35,000,000 | - | - | - | 40,000,000 | - | - | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 21,833,455,812 | 194,923,285 | 4,269,453,561 | 1,266,255,293 | 3,891,787,031 | 6,020,161,689 | 2,867,094,427 | 3,323,780,526 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| 59,381,660,705 | 247,826,363 | 6,740,309,913 | 2,459,818,864 | 7,618,519,017 | 14,166,498,354 | 14,732,484,102 | 13,416,204,092 | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| 77,475,569,739 | 12,369,049,778 | 1,713,453,209 | 901,942,856 | 12,683,743,600 | 38,487,327,226 | 18,960,975,546 | (7,640,922,476) | الصافي |

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 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 بتنوع 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 2017 بكافة العملات حداً الأقصى 118% وحدها الأدنى 101% ، وكنسبة متوسطة 109%.

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%. تم إجراء اختبارات الضغط على مخاطر السيولة بافتراض سيناريوهات مختلفة تشمل جميع نواحي المخاطر المحتملة وقياس أثرها على سيولة البنك من خلال المقاييس التالية:

1- نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية

| السياناريو 1 | البيان | كافة العملات | بالليرات السورية | بالعملات الأجنبية (المعادل) |
|--|---|--------------|------------------|-----------------------------|
| انخفاض ودائع العملاء 10% | أ - مجموع الأموال الجاهزة | 269,093,439 | 52,814,568 | 216,278,871 |
| | ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات | 262,440,086 | 75,563,439 | 186,876,647 |
| | ج- التزامات خارج الميزانية | 3,431,673 | 393,507 | 3,038,166 |
| | نسبة السيولة | 101.21% | 69.53% | 114% |
| مقدار التحمل (ل.س) | البيان | كافة العملات | بالليرات السورية | بالعملات الأجنبية (المعادل) |
| تحمل انخفاض ودائع العملاء 92% بالليرة السورية للوصول للحد الأدنى للسيولة بالليرة السورية | أ - مجموع الأموال الجاهزة | 227,591,846 | 5,725,218 | 221,866,628 |
| | ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات | 220,938,493 | 28,474,089 | 192,464,404 |
| | ج- التزامات خارج الميزانية | 3,431,673 | 393,507 | 3,038,166 |
| | نسبة السيولة | 101.44% | 20% | 113.5% |
| السياناريو 2 | البيان | كافة العملات | بالليرات السورية | بالعملات الأجنبية (المعادل) |
| عدم قدرة المصرف على تحصيل 50% من أمواله المودعة في الخارج (بنوك خارجية والبنك الأم والبنوك الشقيقة والزميلة) | أ - مجموع الأموال الجاهزة | 175,760,651 | 58,563,402 | 117,197,249 |
| | ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات | 273,776,678 | 81,312,274 | 192,464,404 |
| | ج- التزامات خارج الميزانية | 3,431,673 | 393,507 | 3,038,166 |
| | نسبة السيولة | 63.4% | 71.7% | 59.9% |
| السياناريو 3 | البيان | كافة العملات | بالليرات السورية | بالعملات الأجنبية (المعادل) |
| سحوبات في الودائع 10% بالإضافة لعدم قدرة المصرف على تحصيل 50% من أمواله المودعة في البنوك الخارجية | أ - مجموع الأموال الجاهزة | 164,424,060 | 52,814,568 | 111,609,492 |
| | ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات | 262,440,086 | 75,563,439 | 186,876,647 |
| | ج- التزامات خارج الميزانية | 3,431,673 | 393,507 | 3,038,166 |
| | نسبة السيولة | 61.84% | 69.53% | 58.77% |

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)
39.8 مخاطر السيولة (تتمة)

1- نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية (تتمة)

- يلاحظ من اختبارات الضغط المنفذة على نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية ما يلي:
- تحقيق البنك لنسب سيولة عالية تمكنه من تجاوز الاختبارات الضاغطة بتأثير ضمن الحدود المقبولة على نسب السيولة.
 - احتفاظ البنك بقدرة تحمل على سحب ودائع العملاء بالليرة السورية بنسبة 92%.

2- سلم الاستحقاقات بكافة العملات
القيم بالآلاف الليرات السورية

| سنتاريو 1 | | البنك | | | | | | |
|---|--------------|-------------|------------------------|------------------------|---------------------------|---------------------------|------------------------|--|
| سنتاريو 1 | حتى 7 أيام | شهر | أكثر من 7 أيام إلى شهر | أكثر من شهر إلى 3 أشهر | أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر | أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر | أكثر من 9 أشهر إلى سنة | |
| مجموع الموجودات | 159,608,551 | 73,615,158 | 19,634,849 | 6,113,878 | 7,438,393 | 7,746,080 | 13,692,332 | |
| مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية الفجوة في كل فترة | 167,765,805 | 18,523,618 | 20,562,243 | 20,660,499 | 17,801,358 | 17,006,185 | 9,213,834 | |
| نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى | (8,157,255) | 55,091,540 | (927,394) | (14,546,621) | (10,362,965) | (9,260,105) | 4,478,498 | |
| الفجوة التراكمية | 297.41% | -4.86% | 297.41% | -4.51% | -70.41% | -58.21% | 48.61% | |
| المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية | (8,157,255) | 46,934,286 | 46,006,892 | 31,460,271 | 21,097,306 | 11,837,201 | 16,315,699 | |
| نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة | 167,765,805 | 186,289,423 | 206,851,666 | 227,512,165 | 245,313,523 | 262,319,708 | 271,533,542 | |
| الحد الأقصى المفروض للنسبة | -4.86% | 25.19% | 22.24% | 13.83% | 8.60% | 4.51% | 6.01% | |
| | -10% | -20% | -30% | -40% | | | | |
| سنتاريو 2 | | البنك | | | | | | |
| سنتاريو 2 | حتى 7 أيام | شهر | أكثر من 7 أيام إلى شهر | أكثر من شهر إلى 3 أشهر | أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر | أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر | أكثر من 9 أشهر إلى سنة | |
| مجموع الموجودات | 182,829,997 | 73,613,881 | 13,814,722 | 548,626 | - | 6,600,749 | 6,757,132 | |
| مجموع الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية الفجوة في كل فترة | 196,160,560 | 18,523,618 | 20,562,243 | 20,660,499 | 17,801,358 | 17,006,185 | 9,213,834 | |
| نسبة الفجوة الى المطلوبات والالتزامات الأخرى | (13,330,563) | 55,090,263 | (6,747,521) | (20,111,872) | (17,801,358) | (10,405,436) | (2,456,702) | |
| الفجوة التراكمية | 297.41% | -6.80% | 297.41% | -32.82% | -97.34% | -61.19% | -26.66% | |
| المجموع التراكمي للودائع والالتزامات خارج الميزانية | (13,330,563) | 41,759,700 | 35,012,179 | 14,900,307 | (2,901,052) | (13,306,487) | (15,763,190) | |
| نسبة الفجوة المتراكمة الى الودائع والمطلوبات والالتزامات خارج الميزانية المتراكمة | 196,160,560 | 214,684,178 | 235,246,421 | 255,906,920 | 273,708,278 | 290,714,463 | 299,928,297 | |
| الحد الأقصى المفروض للنسبة | -6.80% | 19.45% | 14.88% | 5.82% | -1.06% | -4.58% | -5.26% | |
| | -10% | -20% | -30% | -40% | | | | |

- يلاحظ من اختبارات الضغط المنفذة على السيولة حسب الفترات بكافة العملات ما يلي:
- وجود فجوة سالبة ضمن الفترة الأولى ولكنها ضمن الحدود المقبولة.
 - بقاء الفجوة السالبة ضمن الحدود المقبولة بعد تنفيذ السيناريوهات شديدة الضغط.

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2017

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

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2016

| المبلغ بالآلاف الليرات السورية | سبعة أيام فأقل | خلال شهر | من شهر إلى ثلاثة أشهر | من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر | من ستة أشهر إلى تسعة أشهر | من تسعة أشهر إلى سنة | أكثر من سنة | المجموع |
|--|----------------|--------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------|-------------|-------------|
| الموجودات | | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية | 49,589,630 | - | - | - | - | - | - | 49,589,630 |
| إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل | 52,526,110 | 22,498,888 | 27,394,720 | - | - | - | - | 102,419,718 |
| حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر | 57,638 | 10,166,910 | 20,996,053 | 17,056,300 | 1,654,860 | 7,916,451 | 4,501,598 | 62,349,810 |
| ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية | 3,854,865 | 954,032 | 4,870,047 | 3,138,657 | 1,689,285 | 465,116 | 3,775,625 | 18,747,627 |
| المشاركات | 205,072 | - | 40,000 | 325,000 | - | - | 1,193,232 | 1,763,304 |
| موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ الْاِسْتِحْقَاقِ | - | - | - | 517,430 | - | - | 3,089,725 | 3,607,155 |
| موجودات قيد الاستثمار أو التصفية | - | - | - | - | - | - | 256,210 | 256,210 |
| موجودات ثابتة | - | - | - | - | - | - | 3,027,176 | 3,027,176 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | 7,126 | 7,126 |
| موجودات أخرى | 2,713,974 | 73,629 | 153,005 | 64,875 | 17,617 | 72,197 | 56,697 | 3,151,994 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | 2,161,995 | 2,161,995 |
| مجموع الموجودات | 108,947,289 | 33,693,459 | 53,453,825 | 21,102,262 | 3,361,762 | 8,453,764 | 18,069,384 | 247,081,745 |
| المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | 79,911,131 | - | 40,000 | - | - | - | 35,000 | 79,986,131 |
| إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية | 63,765,828 | - | - | - | - | - | - | 63,765,828 |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء | 10,092,424 | 11,865,390 | 8,106,337 | 3,726,732 | 1,193,564 | 2,470,855 | 17,903 | 37,473,205 |
| تأمينات نقدية | - | - | - | - | - | - | 66,759 | 66,759 |
| مُخَصَّصَاتٌ مَتَّوَعَةٌ | - | - | - | - | - | - | - | - |
| مُخَصَّصٌ ضَرِيْبِيَّةُ الدَّخْلِ | - | - | - | 1,591,125 | - | - | - | 1,591,125 |
| مطلوبات أخرى | 13,589,739 | - | - | - | - | - | - | 13,589,739 |
| مجموع المطلوبات | 167,359,122 | 11,865,390 | 8,146,337 | 5,317,857 | 1,193,564 | 2,470,855 | 119,662 | 196,472,787 |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | 3,323,781 | 2,867,094 | 6,020,162 | 3,891,787 | 1,266,255 | 4,269,454 | 500,410 | 22,138,943 |
| إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | 170,682,903 | 14,732,484 | 14,166,499 | 9,209,644 | 2,459,819 | 6,740,309 | 620,072 | 218,611,730 |
| فجوة الفئة | (61,735,614) | 18,960,975 | 39,287,326 | 11,892,618 | 901,943 | 1,713,455 | 17,449,312 | 28,470,015 |
| الفجوة التراكمية | (61,735,614) | (42,774,639) | (3,487,313) | 8,405,305 | 9,307,248 | 11,020,703 | 28,470,015 | - |

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.9 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 الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة. أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الأساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال:

- التقييم الذاتي للمخاطر والإجراءات الرقابية عن طريق تقييم مدى تأثير العمليات والنشاطات التي يقوم بها البنك بالمخاطر التشغيلية المحتملة من ورش عمل مع الإدارات المعنية يستدل من خلالها على مدى ضعف أو قوة بيئة المخاطر التشغيلية الكامنة في عملياته و نشاطاته.

- تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا 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 وللموظفين الجدد.
- وضع نظام شامل لإجراءات 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.

39.10 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.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.11 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.

39.12 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.

40 بنود خارج الميزانية

| 31 كانون الأول 2017 | لغاية سنة ليرة سورية | من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|---------------------|-------------------------|---|-----------------------|
| الاعتمادات | 7,461,591,200 | - | 7,461,591,200 |
| قبولات | 293,558,912 | - | 293,558,912 |
| الكفالات | 12,090,041,791 | - | 12,090,041,791 |
| السقوف غير المستغلة | 48,701,987,739 | - | 48,701,987,739 |
| المجموع | 68,547,179,642 | - | 68,547,179,642 |
| 31 كانون الأول 2016 | لغاية سنة ليرة سورية | من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| الاعتمادات | 17,695,668,088 | - | 17,695,668,088 |
| قبولات | 4,060,638,823 | - | 4,060,638,823 |
| الكفالات | 9,257,989,049 | - | 9,257,989,049 |
| السقوف غير المستغلة | 9,027,095,882 | - | 9,027,095,882 |
| المجموع | 40,041,391,842 | - | 40,041,391,842 |

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

41 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

| 2016 | 2017 | أخرى | فروع | عمليات | الخبزينة | تمويل | | البيسان |
|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|-----------------|-----------------|---------------|--|
| | | | | | | المؤسسات | الأفراد | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 16,038,805,796 | 6,325,619,926 | - | 1,112,470,239 | 1,250,448,350 | 592,163,334 | 3,143,617,216 | 226,920,787 | إجمالي الإيرادات |
| (218,218,617) | (30,000,000) | - | - | - | - | (29,608,595) | (391,405) | مخصص تدني للتمويلات |
| 15,820,587,179 | 6,295,619,926 | - | 1,112,470,239 | 1,250,448,350 | 592,163,334 | 3,114,008,621 | 226,529,382 | نتائج أعمال القطاع |
| (3,460,558,031) | (3,030,544,245) | - | (845,229,785) | (680,610,768) | (119,437,160) | (1,385,266,532) | - | مصاريف موزعة على القطاعات |
| (46,896,486) | (1,363,124,380) | (1,363,124,380) | - | - | - | - | - | مصاريف غير موزعة على القطاعات |
| 12,313,132,662 | 1,901,951,301 | (1,363,124,380) | 267,240,454 | 569,837,582 | 472,726,174 | 1,728,742,089 | 226,529,382 | الربح قبل الضرائب |
| (1,591,124,821) | (1,622,644,650) | (724,748,836) | (73,491,127) | (156,705,335) | (129,999,698) | (475,404,074) | (62,295,580) | ضريبة الدخل |
| 10,722,007,841 | 279,306,651 | (2,087,873,216) | 193,749,327 | 413,132,247 | 342,726,476 | 1,253,338,015 | 164,233,802 | صافي ربح (خسائر) القطاع للسنة |
| 247,081,745,080 | 328,872,527,436 | 2,308,940,812 | 36,489,523,498 | 193,666,300,659 | 61,491,739,159 | 32,716,679,411 | 2,199,343,897 | موجودات القطاع |
| 247,081,745,080 | 328,872,527,436 | 2,308,940,812 | 36,489,523,498 | 193,666,300,659 | 61,491,739,159 | 32,716,679,411 | 2,199,343,897 | مجموع الموجودات |
| (218,611,730,065) | (300,847,467,770) | (4,293,235,544) | (116,992,634,900) | (170,922,765,870) | (3,660,188,285) | (4,474,273,491) | (504,369,680) | مطلوبات القطاع |
| (218,611,730,065) | (300,847,467,770) | (4,293,235,544) | (116,992,634,900) | (170,922,765,870) | (3,660,188,285) | (4,474,273,491) | (504,369,680) | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |

42 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 رقم 253 الوارد أدناه، 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:

| 2016 | 2017 | |
|-----------------|-----------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,908,519,000 | 4,934,257,000 | رأس المال |
| 17,850,495,216 | 14,389,720,216 | الأرباح غير المحققة |
| 3,848,072,246 | 5,952,430,317 | صافي الأرباح المدورة المحققة |
| 900,549,050 | 1,250,000,000 | احتياطي قانوني |
| 900,549,050 | 1,436,821,680 | احتياطي خاص |
| 24,947,708 | 24,947,708 | احتياطي معدل أرباح |
| (256,210,000) | (256,210,000) | عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيته خلال الفترة المحددة |
| (7,125,961) | (4,806,798) | الموجودات غير الملموسة |
| 28,169,796,309 | 27,727,160,123 | الأموال الخاصة الأساسية |
| 36,882,745 | 36,882,745 | احتياطي مخاطر التمويل |
| 36,882,745 | 36,882,745 | صافي الأموال الخاصة المساندة |
| 28,206,679,054 | 27,764,042,868 | صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي |
| 173,384,314,191 | 223,160,547,238 | الموجودات المثقلة |
| 4,705,344,901 | 4,057,325,053 | حسابات خارج الميزانية المثقلة |
| 1,222,933,812 | 1,120,261,088 | مخاطر السوق |
| 2,986,572,235 | 4,235,499,236 | المخاطر التشغيلية |
| 182,299,165,139 | 232,573,632,615 | |
| 15% | 12% | نسبة كفاية رأس المال |
| 15% | 12% | نسبة كفاية الأموال الأساسية |
| 99% | 99% | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين |
| 0% | 0% | نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية |

42 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 2017 |
|-----------------------|----------------------------|-------------------------|--|
| 71,524,597,282 | - | 71,524,597,282 | الموجودات |
| 189,731,266,023 | - | 189,731,266,023 | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| 24,914,353,663 | 6,564,155,300 | 18,350,198,363 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 31,360,493,320 | 6,582,412,931 | 24,778,080,389 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 818,628,885 | 352,787,079 | 465,841,806 | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 1,308,000,000 | 872,000,000 | 436,000,000 | المشاركات |
| 256,210,000 | 256,210,000 | - | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 3,618,496,155 | 3,618,496,155 | - | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| 4,806,798 | 4,806,798 | - | موجودات ثابتة |
| 3,468,992,701 | 41,973,580 | 3,427,019,121 | موجودات غير ملموسة |
| 1,866,682,609 | 1,866,682,609 | - | موجودات أخرى |
| 328,872,527,436 | 20,159,524,452 | 308,713,002,984 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | مجموع الموجودات |
| 157,845,641,816 | - | 157,845,641,816 | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 77,396,537,043 | - | 77,396,537,043 | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 22,470,442,532 | 4,579,012,050 | 17,891,430,482 | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| 61,583,780 | 61,583,780 | - | تأمينات نقدية |
| 1,622,644,650 | - | 1,622,644,650 | مخصصات متنوعة |
| 7,100,290,249 | - | 7,100,290,249 | مخصص ضريبة الدخل |
| 266,497,140,070 | 4,640,595,830 | 261,856,544,240 | مطلوبات أخرى |
| 34,350,327,700 | 487,933,818 | 33,862,393,882 | مجموع المطلوبات |
| 300,847,467,770 | 5,128,529,648 | 295,718,938,122 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 28,025,059,666 | 15,030,994,804 | 12,994,064,862 | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي |
| | | | |
| المجموع ليرة سورية | لأكثر من سنة ليرة سورية | لغاية سنة ليرة سورية | كما في 31 كانون الأول 2016 |
| 49,589,630,084 | - | 49,589,630,084 | الموجودات |
| 102,419,718,157 | - | 102,419,718,157 | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| 62,349,809,516 | 4,501,597,530 | 57,848,211,986 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 18,747,626,785 | 3,775,624,900 | 14,972,001,885 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 1,763,303,730 | 1,193,231,664 | 570,072,066 | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 3,607,154,585 | 3,089,724,585 | 517,430,000 | المشاركات |
| 256,210,000 | 256,210,000 | - | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 3,027,176,308 | 3,027,176,308 | - | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| 7,125,961 | 7,125,961 | - | موجودات ثابتة |
| 3,151,994,528 | 56,697,463 | 3,095,297,065 | موجودات غير ملموسة |
| 2,161,995,426 | 2,161,995,426 | - | موجودات أخرى |
| 247,081,745,080 | 18,069,383,837 | 229,012,361,243 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| | | | مجموع الموجودات |
| 79,986,131,010 | 35,000,000 | 79,951,131,010 | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 63,765,827,990 | - | 63,765,827,990 | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 37,473,204,893 | 17,903,078 | 37,455,301,815 | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| 66,759,104 | 66,759,104 | - | تأمينات نقدية |
| 1,591,124,821 | - | 1,591,124,821 | مخصصات متنوعة |
| 13,589,739,221 | - | 13,589,739,221 | مخصص ضريبة الدخل |
| 196,472,787,039 | 119,662,182 | 196,353,124,857 | مطلوبات أخرى |
| 22,138,943,026 | 500,410,000 | 21,638,533,026 | مجموع المطلوبات |
| 218,611,730,065 | 620,072,182 | 217,991,657,883 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 28,470,015,015 | 17,449,311,655 | 11,020,703,360 | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي |

43 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|---|
| 17,695,668,088 | 7,461,591,200 | اعتمادات مستندية |
| 4,060,638,823 | 293,558,912 | قبولات |
| 9,257,989,049 | 12,090,041,791 | كفالات |
| 7,382,495,710 | 8,601,931,433 | لقاء حسن تنفيذ |
| 1,386,777,218 | 2,916,939,906 | لقاء اشتراك في مناقصات |
| 488,716,121 | 571,170,452 | لقاء الدفع |
| 9,027,095,882 | 48,701,987,739 | سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة |
| 40,041,391,842 | 68,547,179,642 | |

ب- التزامات تعاقدية

| 2016 ليرة سورية | 2017 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--|
| - | - | <u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية</u> |
| - | - | تستحق خلال سنة |
| - | - | مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي |
| - | - | <u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u> |
| - | - | تستحق خلال سنة |
| 1,916,333,276 | 1,368,229,153 | تستحق خلال أكثر من سنة |
| 1,916,333,276 | 1,368,229,153 | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي |

44 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبراوي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2017.