



البركة

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة المالية 2016-03-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة: بنك البركة سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية

تاريخ إنشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007-6-28	2009-12-29	2010-6-1	2014-11-3

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	4,903,142,000	50,000,000	6,111

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
1	السيد عدنان احمد يوسف	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة	%23
2	السيد إبراهيم فايز	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد فيصل عقيل البستكي	عضو مجلس إدارة	مصرف الإمارات الإسلامي	%10
4	السيد محمود النوري	عضو مجلس إدارة	الشركة السورية الكويتية	%5
5	السيد باسم التاجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
6	السيد أمير عصاصة	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
7	السيد محمد لبيب اخوان	عضو مجلس إدارة	نفسه	%1
8	السيد غسان سكر	نائب رئيس مجلس إدارة	نفسه	%1,5
9	السيد محمد أيمن المولوي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0,5
الرئيس التنفيذي			السيد محمد عبد الله حليبي	
مدقق الحسابات			السيد محمد البيغشي	
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة			دمشق هاتف: 4437820-فاكس: 4437810	
الموقع الإلكتروني			http://www.albaraka.com.sy	



Head Office
Tel: +963 11 443 78 20
Fax: +963 11 443 78 10

alBaraka Bank Syria s.a.
PO Box 100, Damascus
Syria

الإدارة العامة
هاتف : +963 11 443 78 20
فاكس : +963 11 443 78 10

بنك البركة سورية ش.م.م
ص ب 100 - دمشق

بنك البركة سورية، شركة مساهمة مغفلة، رأس مالها خمسة مليارات ليرة سورية، سجل تجاري ٢٠١١/١٠٠٩، سجل المصارف رقم ١١، المركز الرئيسي: دمشق



البركة

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة السوقية نهاية الفترة*	القيمة الدفترية *	القيمة الإسمية
205.07	449.72	100

* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية "مضافاً إليها تنمة رأس المال غير المدفوع" على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

النتائج الأولية المقارنة:

التغير %	نهاية السنة السابقة 2015/12/31	الفترة الحالية 2016/03/31	النتائج الأولية المقارنة
44%	164,467,974,931	236,958,728,359	مجموع الموجودات
24.5%	17,969,799,899	22,389,058,432	حقوق المساهمين

التغير %	للتلاثة أشهر المنتهية في 2015/03/31	للتلاثة أشهر المنتهية في 2016/03/31	النتائج الأولية المقارنة
176.8%	2,065,341,949	5,716,643,495	صافي الإيرادات*
199.2%	1,635,188,410	4,891,783,542	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
69.7%	(133,859,535)	(227,207,513)	مخصص ضريبة الدخل على الأرباح
210.7%	1,501,328,875	4,664,576,029	صافي الدخل
210.7%	30.03	93.29	ربحية السهم

* صافي الإيرادات يمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الأول من 2016 صافي أرباح بلغت حوالي 4,7 مليار ليرة سورية وبعائد على السهم 93.29 ليرة سورية.

محمد عبد الله حليبي

الرئيس التنفيذي

عبد الإله الملوحي

المدير المالي



Head Office
Tel: +963 11 443 78 20
Fax: +963 11 443 78 10

alBaraka Bank Syria s.a.
PO Box 100, Damascus
Syria

الإدارة العامة
هاتف : ٢٠ ٤٤٣ ٧٨ ١١ +٩٦٣
فاكس : ١٠ ٤٤٣ ٧٨ ١١ +٩٦٣

بنك البركة سورية ش.م.م.
ص ب ١٠٠ ، دمشق

بنك البركة سورية، شركة مساهمة مغلقة، رأسمالها خمسة مليارات ليرة سورية، سجل تجاري ٥٩ / ١٦ - ٢٠١١، سجل المصارف رقم ٢١، المركز الرئيسي: دمشق

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2016



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2016، و البيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

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

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

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2016، والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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

محمد اليغشي

3 أيار 2016

دمشق - الجمهورية العربية السورية



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2016

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

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
المطلوبات

46,120,077,675	85,156,440,822	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
41,448,055,510	48,556,964,716		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
40,427,481,368	58,775,331,804	12	تأمينات نقدية
67,414,960	60,838,213	13	مخصصات متنوعة
750,742,298	977,949,811	14	مخصص ضريبة الدخل
2,276,112,223	3,456,877,711	15	مطلوبات أخرى
131,089,884,034	196,984,403,077		مجموع المطلوبات
15,225,112,303	17,361,946,917	16	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
42,041,860	54,488,353	17	حسابات الاستثمار المطلقة
141,136,835	168,831,580	18	احتياطي معدل الأرباح
15,408,290,998	17,585,266,850		احتياطي مخاطر الاستثمار
146,498,175,032	214,569,669,927		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,900,902,250	4,903,142,000	19	رأس المال المدفوع
374,016,661	374,016,661		احتياطي قانوني
374,016,661	374,016,661		احتياطي خاص
4,357,183	6,799,937		احتياطي معدل الأرباح
36,882,745	36,882,745		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	4,664,576,029		أرباح الفترة
1,476,937,957	1,226,937,957		أرباح مدورة محققة
10,802,686,442	10,802,686,442		أرباح مدورة غير محققة
17,969,799,899	22,389,058,432		مجموع حقوق الملكية
164,467,974,931	236,958,728,359		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى



المدير المالي
عبدالإله محمد مكرم الملوكى

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

31 آذار 2015	31 آذار 2016	إيضاح
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
255,188,390	455,934,803	20
(18,000,000)	(15,000,000)	
11,945,847	52,904,891	21
249,134,237	493,839,694	
(94,199,135)	(132,209,424)	
5,867,035	12,175,476	
(88,332,100)	(120,033,948)	
31,135,682	23,359,117	
(57,196,418)	(96,674,831)	22
191,937,819	397,164,863	23
168,199,323	346,985,454	24
4,734,357	15,177,681	25
328,759,947	548,954,382	
209,971,137	344,569,263	
1,161,739,366	4,063,791,852	
2,065,341,949	5,716,643,495	
(164,138,427)	(281,616,452)	
(23,710,526)	(31,396,027)	
(126,412,655)	(232,384,248)	
(15,891,931)	(79,463,226)	
(100,000,000)	(200,000,000)	
(430,153,539)	(824,859,953)	
1,635,188,410	4,891,783,542	
(133,859,535)	(227,207,513)	14
1,501,328,875	4,664,576,029	
30.03	93.29	26

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح (خسائر) مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,969,799,899	10,802,686,442	1,476,937,957	-	36,882,745	4,357,183	374,016,661	374,016,661	4,900,902,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
2,239,750	-	-	-	-	-	-	-	2,239,750	تسديدات رأس المال
2,442,754	-	-	-	-	2,442,754	-	-	-	إضافات خلال الفترة
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزعت أرباح خلال الفترة (*)
4,664,576,029	-	-	4,664,576,029	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>22,389,058,432</u>	<u>10,802,686,442</u>	<u>1,226,937,957</u>	<u>4,664,576,029</u>	<u>36,882,745</u>	<u>6,799,937</u>	<u>374,016,661</u>	<u>374,016,661</u>	<u>4,903,142,000</u>	الرصيد في 31 آذار 2016 (غير مدققة)
10,598,897,334	5,495,649,795	(17,882,717)	-	36,882,745	4,357,183	93,321,289	93,321,289	4,893,247,750	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
2,019,500	-	-	-	-	-	-	-	2,019,500	تسديدات رأس المال
1,501,328,875	-	-	1,501,328,875	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>12,102,245,709</u>	<u>5,495,649,795</u>	<u>(17,882,717)</u>	<u>1,501,328,875</u>	<u>36,882,745</u>	<u>4,357,183</u>	<u>93,321,289</u>	<u>93,321,289</u>	<u>4,895,267,250</u>	الرصيد في 31 آذار 2015 (غير مدققة)

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

31 آذار 2015 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2016 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
1,635,188,410	4,891,783,542	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
21,380,958	31,092,718	استهلاكات
2,329,568	303,309	إطفاءات
(64,686,986)	(56,057,251)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
118,000,000	215,000,000	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
15,891,931	79,463,226	مخصصات متنوعة
57,196,418	96,674,831	العائد لأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
1,785,300,299	5,258,260,375	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(11,439,080,771)	28,209,264,875	إداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(3,864,772,163)	2,225,493,698	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	(375,575,210)	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
23,961,499	(1,351,288,474)	الموجودات الأخرى
48,822,511	(670,066,643)	المشاركات
(201,783,804)	(162,163,291)	احتياطي نقدي الزامي
1,553,704,261	7,931,665,273	التأمينات النقدية
274,435,858	447,766,587	مطلوبات أخرى (*)
(11,819,412,310)	41,513,357,190	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(35,000,000)	168,829,891	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(200,001)	-	موجودات غير ملموسة
(102,830,069)	(86,037,579)	موجودات ثابتة
(138,030,070)	82,792,312	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
(544,971,246)	(963,028,057)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
1,317,895,797	(1,368,555,247)	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(64,398,806)	(96,143,251)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
2,019,500	2,239,750	تسديدات رأس المال
710,545,245	(2,425,486,805)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
144,848,358	5,048,515,099	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(11,102,048,777)	44,219,177,796	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
34,484,879,480	26,194,692,510	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
23,382,830,703	70,413,870,306	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

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

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2016

الرصيد كما في 31 آذار* ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
4,437,072,258	(15,177,681)	(10,081,348,925)	23,749,939	8,326,000,000	6,183,848,925	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>4,437,072,258</u>	<u>(15,177,681)</u>	<u>(10,081,348,925)</u>	<u>23,749,939</u>	<u>8,326,000,000</u>	<u>6,183,848,925</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2016
1,371,582,385	(4,734,357)	(5,014,722,269)	8,373,678	2,520,836,117	3,861,829,216	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,371,582,385</u>	<u>(4,734,357)</u>	<u>(5,014,722,269)</u>	<u>8,373,678</u>	<u>2,520,836,117</u>	<u>3,861,829,216</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2015

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

1 معلومات عن البنك

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

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

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في السبع بحرات، دمشق- الجمهورية العربية السورية. يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها أحد عشر فرعاً ومكتب. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، فقد تم إغلاق فرعين من فروع البنك، وهي فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروبي.

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

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات 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 التمولات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق.
- أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك .

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 آذار 2016 من قبل مجلس الإدارة في 3 أيار 2016 .

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الإسلامي، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأيها ملزماً للبنك. تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين. تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

1. فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة رئيساً
2. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل عضواً
3. فضيلة الشيخ عبد الستار قطان عضواً

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتفسيراتها فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

في العرض والإفصاح تم مراعاة الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق الملكية وما يخص حسابات الاستثمار المطلقة.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 31 آذار 2016 لم يتم تجنيب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي 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. يقتطع 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 الإستثمار إلى حقوق المودعين في حسابات الاستثمار المشترك وفقاً للشروط الخاصة بها وعلى ان 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 لإيراد الجهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الإستثمار المطلق أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

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

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن 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 مموله كلياً من رأس مال البنك (استثمارات ذاتية) واستثمارات مموله بشكل مختلط (من رأس مال البنك وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق). حيث تكون الأولوية في الإستثمار إلى حسابات الإستثمار المطلق. توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط إما نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للإستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط حسابات الإستثمار المطلق وذلك لاستخراج حصة أصحاب الإستثمار المطلق (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع حسابات الإستثمار المطلق (عقود الوكالة). يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق هو مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات مموله من مصدر مختلط بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الإستثمار.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المُنطَقة

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

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 31 آذار 2016 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 3 لعام 2015.

يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

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

الربع الأول 2016

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.34%	0.39%	0.30%
وديعة استثمارية شهر	3.76%	0.59%	0.45%
وديعة استثمارية 3 أشهر	4.38%	0.69%	0.53%
وديعة استثمارية 6 أشهر	6.01%	0.79%	0.61%
وديعة استثمارية سنة	6.61%	0.86%	0.67%
وديعة استثمارية سنتين	6.76%	1.03%	0.68%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

الربع الأول 2016

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	5.84%	0.79%	0.76%
وديعة استثمارية شهر	6.26%	0.79%	0.76%
وديعة استثمارية 3 أشهر	6.26%	0.79%	0.76%
وديعة استثمارية 6 أشهر	7.51%	0.79%	0.76%
وديعة استثمارية سنة	7.51%	0.79%	0.76%
وديعة استثمارية سنتين	7.51%	0.93%	0.76%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

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

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

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

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية.
(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 47,636,182,153 ليرة سورية كما في 31 آذار 2016 (31 كانون الأول 2015: 7,835,921,007 ليرة سورية).

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

31 آذار 2016 (غير مدققة)			وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<u>49,131,709,640</u>	<u>49,091,709,640</u>	<u>40,000,000</u>	
31 كانون الأول 2015 (مدققة)			وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
<u>61,594,791,050</u>	<u>61,554,791,050</u>	<u>40,000,000</u>	

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

5 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

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

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 31 آذار 2016 مبلغ 5,471,862,165 ليرة سورية أي ما نسبته (23.68%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مُقابل 4,641,323,158 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته (18.95%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة بتاريخ 31 آذار 2016 مبلغ 5,363,927,090 ليرة سورية أي ما نسبته (23.32%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 4,546,443,570 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول لعام 2015 أي ما نسبته (18.63%) للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي :

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

5 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

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

* بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 5,519,850,850 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 4,413,385,212 ليرة سورية).

** يتضمن هذا المخصص قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 24,277,638 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة مخصص تدني المشاركات 49,277,637 ليرة سورية) وقيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي والذي يبلغ 6,353,640 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي 18,589,843 ليرة سورية).

6 المشاركات

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

7 موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ الْاِسْتِحْقَاقِ

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,673,584,779	2,201,535,777	الصكوك
1,673,584,779	2,201,535,777	

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك وقيمة أيّة رهونات أو حجوزات على الموجودات المالية مع بيان أسباب الرهن أو الحجز وبشكل مُقَارَن حيث بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 آذار 2016 مبلغ 2,201,535,777 ليرة سورية . (31 كانون الأول 2015: 1,673,584,779 ليرة سورية).

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

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

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

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

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 124,360,000 ليرة سورية بتاريخ 23 أيار 2013 وعقار آخر بقيمة 131,850,000 ليرة سورية بتاريخ 21 أيار 2013، غير أن البنك لم يتمكن من تصفية هذين العقارين لغاية تاريخ 31 آذار 2016، ولذلك تم استبعاد هذه الأصول من احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597م/ن/ب لعام 2009 وتعديلاته.

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

9 موجودات أخرى

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

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2016 هو كما يلي:

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

* كما في 31 آذار 2016 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 442.85 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 336.65 كما في 31 كانون الأول 2015).

قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية إستدعاء النصف الثاني من رأس المال حتى تاريخ 30 أيلول 2013 وبحسب تعليمات المصرف المركزي يتوجب على البنك تجميد نسبة 10% من رأس المال المكتتب به وذلك إلتزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب المصرف المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013.

11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
39,425,611,787	76,504,702,939	مصارف محلية (حسابات جارية)
6,529,302,262	8,589,043,537	مصارف محلية (ودائع تبادلية)
-	40,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلقة)
165,163,626	22,694,346	مصارف خارجية (حسابات جارية)
<u>46,120,077,675</u>	<u>85,156,440,822</u>	

12 تأمينات نقدية

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

13 مخصصات متنوعة

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

الرصيد كما في 31 آذار 2016 ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة
39,439,369	-	(810,631)	-	40,250,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
15,045,204	-	-	6,470,087	8,575,117	مخصص القطع التشغيلي
6,353,640	(12,800,163)	-	563,960	18,589,843	مخصص تندي بنود خارج بيان المركز المالي
<u>60,838,213</u>	<u>(12,800,163)</u>	<u>(810,631)</u>	<u>7,034,047</u>	<u>67,414,960</u>	
					31 كانون الأول 2015 مدققة
40,250,000	-	(2,393,217)	13,861,616	28,781,601	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,575,117	(10,604,805)	-	10,303,671	8,876,251	مخصص القطع التشغيلي
18,589,843	(14,440,452)	-	30,689,841	2,340,454	مخصص تندي بنود خارج بيان المركز المالي
<u>67,414,960</u>	<u>(25,045,257)</u>	<u>(2,393,217)</u>	<u>54,855,128</u>	<u>39,998,306</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

14 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

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

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2009 إلى 2014 (ضمناً) حسب التواريخ المحددة لذلك، حيث تم الانتهاء من تدقيق البيانات المالية العائدة للعام 2009 وتسجيل التسويات الخاصة بها، أما البيانات المالية للسنوات اللاحقة فهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

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

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

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

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

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

16 حسابات الاستثمارات المطلقة

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

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

17 احتياطي معدل الأرباح

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

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

18 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

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

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

19 رأس المال المدفوع

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد. اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% والبالغة قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية، وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.

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

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

بتاريخ 1 تشرين الثاني 2011 تم توجيه الدعوة إلى تسديد النصف الثاني من الأسهم المكتتب بها من قبل المؤسسين والمساهمين بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 تشرين الأول 2011 رقم 1270 / ص – م.

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

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(106,752,250)	(99,097,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
7,654,500	2,239,750	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
<u>4,900,902,250</u>	<u>4,903,142,000</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 المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 13 / م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
249,564,879	444,357,752	إيراد المراجعات – شركات
5,623,511	11,577,051	إيراد المراجعات – أفراد
<u>255,188,390</u>	<u>455,934,803</u>	

21 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

31 آذار 2015	31 آذار 2016	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	غير مدققة	
11,945,847	52,904,891	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>11,945,847</u>	<u>52,904,891</u>	

22 العائد على حسابات الإستثمار المطلق

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

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

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

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

24 دخل البنك من استثمارته الذاتية

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

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

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

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

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

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

26 حصة السهم من ربح السنة

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

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

إن الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة مطابقة للحصة المخفضة للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على عائد السهم في الربح عند تحويلها.

27 النقد وما في حكمه

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

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

28 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2015	31 آذار 2016	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,291,691	8,508,500	تعويضات الإدارة العليا
16,545,741	3,078,526	تعويضات مجلس الإدارة
138,960,869	70,753,867	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
211,798,301	82,340,893	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)

29.1 مقدمة

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

الجهة المسؤولة عن متابعة و قياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

لجنة إدارة المخاطر

هي اللجنة المسؤولة عن متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات وتقييم خطط طوارئ وإدارة الأزمات ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر، إضافة إلى متابعة وتقييم التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعه 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 الموضوعه، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

يتم تجميع المعلومات من جميع وحدات العمل لأغراض التحليل والمراقبة والتعرف على المخاطر في مرحلة مبكرة، كما يتم تقديم تقرير إلى مجلس الإدارة وإدارة المخاطر ورؤساء الأقسام يتضمن إجمالي مخاطر الائتمان ونسب السيولة وتغيرات المخاطر. يتم التحليل بشكل مفصل 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.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات و إجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية إدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة .
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الاجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 .
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق ، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية – طريقة إعادة التسعير لتحديد 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 و سلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

أساليب تخفيض المخاطر

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعيار 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 مماثلة قد تؤثر على قدرة المرسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغييرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

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

29.2 مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسائر نتيجة تخلف أو عجز الطرف الآخر عن الوفاء بالتزاماته تجاه البنك و يعمل البنك على إدارة السقوف والرقابة على مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة) و حجم التعرض الائتماني لكل قطاع أو منطقة جغرافية.

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك يخفض البنك المخاطر من خلال التقييم الائتماني للعملاء ومن خلال تحديد سلطات المنح الجماعية وضوابط عملها. حيث تم تشكيل لجنة ائتمانية للفرع ولجنة ائتمانية من أعضاء مجلس إدارة و لكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.
- تدرج السلطات حسب الخبرة والمبلغ ودرجة الخطر والأجل ونوع التسهيل.
- إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض في قيمة ذمم التمويل وتصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف 597 / م ن / ب 4 و تعديلاته اللاحقة.

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

يقوم المصرف باتباع الطريقة المعيارية المبسطة عند قياسه لمخاطر الائتمان

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنود داخل بيان المركز المالي

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

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

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)					
المجموع	الشركات		التصويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
282,684,366	-	282,672,625	-	11,741	ديون متدنية المخاطر
21,361,503,046	379,235,962	20,615,344,322	254,260,810	112,661,952	عادية (مقبولة المخاطر)
418,448,570	-	404,674,217	11,340,664	2,433,689	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					<u>غير منتجة</u>
4,784,768	-	-	1,499,662	3,285,106	دون المستوى
5,468,590	-	-	4,619,921	848,669	مشكوك في تحصيلها
4,680,347,436	68,767,111	4,570,809,007	7,235,054	33,536,264	هالكة (ردينة)
26,753,236,776	448,003,073	25,873,500,171	278,956,111	152,777,421	المجموع
(873,906,006)	(38,256,378)	(747,789,460)	(66,470,208)	(21,389,960)	يطرح الأرباح الموجبة للسنوات القائمة
(94,879,588)	(288,788)	(88,500,003)	(1,199,753)	(4,891,044)	يطرح الأرباح المحفوظة
(4,413,385,212)	(26,116,431)	(4,355,652,321)	(3,951,407)	(27,665,053)	يطرح مخصص التدني
21,371,065,970	383,341,476	20,681,558,387	207,334,743	98,831,364	الصافي

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2016 (غير مدققة)
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
25,534,975,817	220,975,680	25,314,000,137	-	-	ديون متدنية المخاطر
14,395,486,366	192,743,017	14,202,743,349	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
552,306,934	13,456,000	538,850,934	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير منتجة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
91,306,249	-	91,306,249	-	-	ردنية
40,574,075,366	427,174,697	40,146,900,669	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
(6,353,640)	-	(6,353,640)	-	-	يطرح: مخصص التدني
40,567,721,726	427,174,697	40,140,547,029	-	-	الصافي

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)
الشركات

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

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية
البند / القطاع الاقتصادي

إجمالي	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
42,318,212,593	-	-	-	-	-	42,318,212,593
107,267,212,201	-	-	-	-	-	107,267,212,201
49,131,709,640	-	-	-	-	-	49,131,709,640
16,695,136,478	549,251,364	-	1,766,158,348	10,252,022,233	4,127,704,533	-
2,876,626,429	113,509,902	-	-	571,666,666	2,191,449,861	-
375,575,210	-	-	-	-	375,575,210	-
2,201,535,777	-	-	-	-	-	2,201,535,777
256,210,000	-	-	-	-	-	256,210,000
2,139,876,192	-	-	-	-	-	2,139,876,192
1,891,524,716	-	-	-	-	-	1,891,524,716
225,153,619,236	662,761,266	-	1,766,158,348	10,823,688,899	6,694,729,604	205,206,281,119
154,477,517,869	599,975,524	18,299	463,544,744	9,640,607,500	11,162,900,621	132,610,471,181

أرصدة لدى المصارف المركزية
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية
لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد
عن ثلاثة أشهر
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
المشاركات
ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
موجودات الأخرى
وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي 31 آذار 2016

الإجمالي 31 كانون الأول 2015

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، علماً بأنه لغاية تاريخ 31 آذار 2016 لم يتم جدولة أي دين غير منتج مقابل 0 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

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

هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

مخاطر أسعار العوائد : هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد . نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد. مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية. مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية :

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل :

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

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

-مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

-مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

● عقد المشاركة المتناقصة : إن المخاطر الناجمة عن عقد المشاركة المتناقصة يتمثل بمخاطر خسارة رأس المال المستثمر أو جزء منه حيث يساهم البنك في رأس مال الشركة و يشاركها في أرباحها وخسائرها.

29.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق.

ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:

● السياسات الاستثمارية الموضوعية.

● توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.5 مخاطر السلع

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 آذار 2016 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

29.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في بيان الإيراد أو حقوق الملكية.

فيما يلي سيناريو أثر الزيادة في سعر الصرف بنسبة 10%

31 آذار 2016			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	15,510,869,463	1,551,086,946	1,586,961,684
يورو	194,429,550	19,442,955	14,582,216
جنيه استرليني	(219,718)	(21,972)	(16,479)
العملات الأخرى	1,536,093,336	153,609,334	115,207,000
31 كانون الأول 2015			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	12,682,050,130	1,268,205,013	1,273,205,437
يورو	(346,846,833)	(34,684,683)	(26,013,512)
جنيه استرليني	(12,971,680)	(1,297,168)	(972,876)
فرنك سويسري	1,597,996	159,800	119,850
العملات الأخرى	750,400,291	75,040,029	56,280,022

29.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة 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 كما في 31 آذار 2016 بكافة العملات حدها الأقصى 132% وحدها الأدنى 129% ، وكنسبة متوسطة 130%.

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

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 آذار 2016

المبلغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فاقل
51,766,463	-	-	-	-	-	-	51,766,463
107,267,212	-	-	-	-	23,354,405	19,520,140	64,392,667
49,131,710	2,524,245	1,061,103	11,443,119	17,590,740	9,277,534	4,713,849	2,521,120
16,695,136	1,856,221	264,053	1,421,060	2,564,062	4,885,789	105,475	5,598,476
2,876,626	395,177	911,429	-	540,020	-	600,000	430,000
375,575	-	-	-	-	-	-	375,575
2,201,536	-	-	-	-	-	-	2,201,536
256,210	-	-	-	-	-	-	256,210
2,354,811	2,354,811	-	-	-	-	-	-
2,048	2,048	-	-	-	-	-	-
2,139,876	-	-	-	-	-	-	2,139,876
1,891,525	1,891,525	-	-	-	-	-	-
236,958,728	9,024,027	2,236,585	12,864,179	20,694,822	37,517,728	24,939,464	129,681,923
85,156,441	-	40,000	-	-	-	-	85,116,441
48,556,964	-	-	-	-	-	-	48,556,964
58,775,332	2,086	1,317,391	6,218,127	5,411,574	5,553,936	7,554,434	32,717,784
60,838	-	-	-	-	-	-	60,838
977,950	-	-	-	977,950	-	-	-
3,456,878	422,922	-	-	-	-	250,000	2,783,956
196,984,403	425,008	1,357,391	6,218,127	6,389,524	5,553,936	7,804,434	169,235,983
17,585,267	159,363	930,604	2,191,139	4,347,872	5,212,551	1,592,310	3,151,428
214,569,670	584,371	2,287,995	8,409,266	10,737,396	10,766,487	9,396,744	172,387,411
22,389,058	8,439,656	(51,410)	4,454,913	9,957,426	26,751,241	15,542,720	(42,705,488)
-	22,389,058	13,949,402	14,000,812	9,545,899	(411,527)	(27,162,768)	(42,705,488)

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة. أما الطريقة المعتمدة لقياس المخاطر التشغيلية فهي وبموجب تعليمات مصرف سورية المركزي اعتماد المؤشر الاساسي لقياس مخاطر التشغيل ويتم تحديد المخاطر التشغيلية التي يتعرض لها البنك من خلال :

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

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

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

29.9 المخاطر الشرعية

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.10 مخاطر الأعمال

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

29.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

30 بنود خارج الميزانية

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

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

31 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

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

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2016

31 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

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

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

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2016 غير مدققة ليرة سورية	
4,900,902,250	4,903,142,000	رأس المال
10,802,686,442	10,802,686,442	الأرباح غير المحققة
1,476,937,957	1,226,937,957	صافي الأرباح المدورة (الخسائر المتركمة) المحققة
374,016,661	374,016,661	احتياطي قانوني
374,016,661	374,016,661	احتياطي خاص
4,357,183	6,799,937	احتياطي معدل أرباح
(256,210,000)	(256,210,000)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيته خلال الفترة المحددة
(2,351,139)	(2,047,830)	الموجودات غير الملموسة
17,674,356,015	17,429,341,828	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
17,711,238,760	17,466,224,573	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
100,369,472,403	149,898,359,750	الموجودات المثقلة
2,140,754,117	3,576,587,672	حسابات خارج الميزانية المثقلة
2,703,408,945	1,732,617,718	مخاطر السوق
2,359,598,388	2,359,598,388	المخاطر التشغيلية
107,573,233,853	157,567,163,528	
16%	11%	نسبة كفاية رأس المال
16%	11%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	100%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

33 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

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

ب- التزامات تعاقدية

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