



البركة

هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

| القيمة السوقية نهاية الفترة | القيمة الدفترية * | القيمة الإسمية |
|-----------------------------|-------------------|----------------|
| 123 | 244.1 | 100 |

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

النتائج الأولية المقارنة :

| التغير % | كما في 2014/12/31 | كما في 2015/03/31 | النتائج الأولية المقارنة |
|----------|----------------------|----------------------|--------------------------|
| %10.5 | 90,369,440,226 | 99,879,991,352 | مجموع الموجودات |
| %14.2 | 10,598,897,334 | 12,102,245,709 | حقوق المساهمين |

| التغير % | للتلاثة أشهر المنتهية في 2014/03/31 | للتلاثة أشهر المنتهية في 2015/03/31 | النتائج الأولية المقارنة |
|----------|--|--|----------------------------------|
| %286 | 509,489,713 | 1,965,341,949 | صافي الإيرادات * |
| %341 | 370,618,555 | 1,635,188,410 | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| %632 | (18,282,663) | (133,859,535) | ضريبة الدخل على الأرباح |
| %326 | 352,335,892 | 1,501,328,875 | صافي الربح |
| %326 | 7.05 | 30.03 | ربحية السهم |

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الأول من 2015 صافي أرباح بلغت حوالي 1.5 مليار ليرة سورية بعائد على السهم 30 ليرة سورية.

محمد عبدالله حلبى

الرئيس التنفيذي



عبدالله الملوحى

المدير المالي



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

Al Baraka Bank Syria s.a.
PO Box 100, Damascus
Syria

الدارة العامة
هاتف: +963 11 443 78 20
فكس: +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 ٥٩/١٦، ٢٠٠٩، سجل المصارف، رقم ٢١، المركز الرئيسي: دمشق

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2015



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 2015 والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية 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 لمطلوبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدى 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 2015 والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم اعدادها، 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 بالصادقة عليها.



محمد اليعشي

15 أيار 2015
دمشق - الجمهورية العربية السورية

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | إيضاح | الموجودات |
|---------------------|-------------------------|-------|--|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | | |
| 16,832,395,219 | 17,176,113,312 | | نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية |
| 45,452,313,609 | 36,225,455,206 | 3 | إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| 17,240,718,909 | 31,541,547,344 | 4 | حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 5,208,608,574 | 8,918,585,346 | 5 | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 931,209,073 | 882,190,563 | 6 | المشاركات |
| 984,116,569 | 1,135,044,933 | 7 | موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق |
| 256,210,000 | 291,210,000 | 8 | موجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| 2,182,757,878 | 2,264,206,990 | | موجودات ثابتة |
| 7,787,749 | 5,658,182 | | موجودات غير ملموسة |
| 269,912,330 | 326,466,040 | 9 | موجودات أخرى |
| 1,003,410,316 | 1,113,513,436 | 10 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 90,369,440,226 | 99,879,991,352 | | مجموع الموجودات |
| | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية |
| | | | المطلوبات |
| 26,346,099,772 | 28,225,970,829 | 11 | إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية |
| 21,795,256,368 | 25,070,323,189 | | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| 19,722,409,077 | 21,963,431,941 | 12 | تأمينات نقدية |
| 39,998,306 | 43,825,203 | 13 | مخصصات متنوعة |
| 114,296,690 | 248,156,225 | 14 | مخصص ضريبة الدخل |
| 1,467,334,579 | 1,850,860,046 | 15 | مطلوبات أخرى |
| 69,485,394,792 | 77,402,567,433 | | مجموع المطلوبات |
| | | | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 10,162,646,380 | 10,241,139,197 | 16 | حسابات الاستثمارات المطلقة |
| 25,690,063 | 27,944,320 | 17 | احتياطي معنل الأرباح |
| 96,811,657 | 106,094,693 | 18 | احتياطي مخاطر الاستثمار |
| 10,285,148,100 | 10,375,178,210 | | مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| 79,770,542,892 | 87,777,745,643 | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| | | | حقوق الملكية |
| 4,893,247,750 | 4,895,267,250 | 19 | حقوق مساهمي البنك |
| 93,321,289 | 93,321,289 | | رأس المال المنفوع |
| 4,357,183 | 4,357,183 | 17 | احتياطي قانوني |
| 36,882,745 | 36,882,745 | | احتياطي معنل الأرباح |
| - | 1,501,328,875 | | احتياطي عام لمخاطر التمويل |
| 75,438,572 | 75,438,572 | | أرباح الفترة بعد الضريبة |
| 5,495,649,795 | 5,495,649,795 | | أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة) |
| 10,598,897,334 | 12,102,245,709 | | أرباح مدورة غير محققة |
| 90,369,440,226 | 99,879,991,352 | | مجموع حقوق الملكية |
| | | | مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| | | | وحقوق الملكية |

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي

المدير المالي
عبدالله محمد مكرم الملوح



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان الدخل المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

| 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | إيضاح |
|----------------------------|-----------------------------|-------|
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 80,645,959 (10,000,000) | 255,188,390 (18,000,000) | 20 |
| 15,080,377 | 11,945,847 | 21 |
| 85,726,336 | 249,134,237 | |
| (89,495,762) | (94,199,135) | |
| 4,956,580 | 5,867,035 | |
| (84,539,182) | (88,332,100) | |
| 7,252,577 | 31,135,682 | |
| (77,286,605) | (57,196,418) | 22 |
| 8,439,731 | 191,937,819 | 23 |
| 116,720,704 | 168,199,323 | 24 |
| 13,215,555 | 4,734,357 | 25 |
| 121,639,454 | 328,759,947 | |
| 70,007,053 | 209,971,137 | |
| 269,652,045 | 1,161,739,366 | |
| 4,177 | - | |
| (90,189,006) | (100,000,000) | |
| 509,489,713 | 1,965,341,949 | |
| (56,705,507) | (164,138,426) | |
| (18,562,317) | (23,710,526) | |
| (61,603,932) | (126,412,655) | |
| (1,999,402) | (15,891,931) | |
| (138,871,158) | (330,153,538) | |
| 370,618,555 | 1,635,188,410 | |
| (18,282,663) | (133,859,535) | 14 |
| 352,335,892 | 1,501,328,875 | |
| 7.05 | 30.03 | 26 |

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

| الإجمالي | أرباح مدورة غير محققة | أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة) | أرباح الفترة بعد الضريبة | احتياطي عام لمخاطر التمويل | احتياطي معدل الأرباح | احتياطي قانوني | رأس المال المدفوع | إيضاح |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------|----------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 10,598,897,334 | 5,495,649,795 | 75,438,572 | - | 36,882,745 | 4,357,183 | 93,321,289 | 4,893,247,750 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2015 |
| 2,019,500 | - | - | - | - | - | - | 2,019,500 | تسديدات رأس المال |
| <u>1,501,328,875</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1,501,328,875</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | أرباح الفترة بعد الضريبة |
| <u>12,102,245,709</u> | <u>5,495,649,795</u> | <u>75,438,572</u> | <u>1,501,328,875</u> | <u>36,882,745</u> | <u>4,357,183</u> | <u>93,321,289</u> | <u>4,895,267,250</u> | الرصيد في 31 آذار 2015 (غير مدققة) |
| 7,709,329,136 | 3,410,951,547 | (321,877,335) | - | 36,882,745 | - | 30,757,929 | 4,552,614,250 | الرصيد في 1 كانون الثاني 2014 (منققة) |
| 185,378,224 | - | - | - | - | - | - | 185,378,224 | تسديدات رأس المال |
| <u>352,335,892</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>352,335,892</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | أرباح الفترة بعد الضريبة |
| <u>8,247,043,252</u> | <u>3,410,951,547</u> | <u>(321,877,335)</u> | <u>352,335,892</u> | <u>36,882,745</u> | <u>-</u> | <u>30,757,929</u> | <u>4,737,992,474</u> | الرصيد في 31 آذار 2014 (غير مدققة) |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

| 31 آذار 2014 ليرة سورية | 31 آذار 2015 ليرة سورية | إيضاح |
|----------------------------|----------------------------|--|
| 370,618,555 | 1,635,188,410 | التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية صافي الربح قبل الضريبة |
| 16,242,749 | 21,380,958 | تعديلات لبنود غير نقدية |
| 2,319,568 | 2,329,568 | استهلاكات |
| (22,195,490) | (64,686,986) | إطفاءات |
| 100,189,006 | 118,000,000 | إيرادات محققة غير مستحقة القبض |
| 1,999,402 | 15,891,931 | مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| (77,286,605) | 57,196,418 | مخصصات متنوعة |
| 391,887,185 | 1,785,300,299 | العائد لأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة |
| 1,041,539,965 | (11,439,080,771) | صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| 159,241,674 | (3,864,772,163) | التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية |
| (220,070,790) | 23,961,499 | إداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر |
| 44,417,289 | 48,822,511 | إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات |
| 33,381,063 | (201,783,804) | الموجودات الأخرى |
| (290,091,906) | 1,553,704,261 | المشاركات |
| 268,791,139 | 274,435,858 | احتياطي نقدي الزامي |
| 1,429,095,619 | (11,819,412,310) | التأمينات النقدية |
| 3,316,664 | - | مطلوبات أخرى |
| - | (35,000,000) | صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التشغيلية |
| - | (200,001) | التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات الاستثمارية |
| (155,376,201) | (102,830,069) | استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| (152,059,537) | (138,030,070) | الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية |
| 128,518,935 | (544,971,246) | موجودات غير ملموسة |
| (2,113,855,461) | 1,317,895,797 | موجودات ثابتة |
| 71,934,442 | (64,398,806) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية |
| 180,833,979 | 2,019,500 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة |
| (1,732,568,105) | 710,545,245 | صافي الزيادة في الحسابات الجارية |
| 423,967,743 | 144,848,358 | أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية |
| (31,564,280) | (11,102,048,777) | تسديدات رأس المال |
| 18,957,866,633 | 34,484,879,480 | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التمويلية |
| 18,926,302,353 | 23,382,830,703 | تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه |
| | | صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في بداية الفترة |
| | | النقد وما في حكمه في آخر الفترة |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2015

| 31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة | 31 آذار 2015 ليرة سورية غير مدققة | |
|--|---|---|
| 9,358,942 | 2,897,095 | مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات * |
| 9,358,942 | 2,897,095 | مجموع المصادر |
| (10,040,031) | (2,861,494) | استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات |
| - | - | الفقراء والمساكين |
| - | - | ابن السبيل |
| - | - | الغارمون وفي الرقاب |
| - | - | المؤلفة قلوبهم |
| - | - | في سبيل الله |
| - | - | العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية) |
| (10,040,031) | (2,861,494) | مجموع الاستخدامات |
| (681,089) | 35,601 | زيادة المصادر عن الاستخدامات |
| 682,089 | 1,000 | الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة |
| 1,000 | 36,601 | رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية 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 2015

| 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 | |
|--------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|--|------------------------------------|--|--|
| 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 |
| 5,349,785,647 | (13,215,555) | (5,022,360,231) | 23,114,238 | 7,859,984,907 | 2,502,262,288 | وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية |
| <u>5,349,785,647</u> | <u>(13,215,555)</u> | <u>(5,022,360,231)</u> | <u>23,114,238</u> | <u>7,859,984,907</u> | <u>2,502,262,288</u> | الرصيد كما في 31 آذار 2014 |

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 1,371,582,385 ليرة سورية كما في 31 آذار وهي كما يلي:

أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 1,369,920,000 ليرة سورية.

ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 1,662,385 ليرة سورية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

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

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

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات 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 التحويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة مفردة 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 2015 قبل مجلس الإدارة في 15 أيار 2015 .

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 رأياً 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 مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف رقم 802/166 بتاريخ 24 شباط 2013، ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد البيانات المالية

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

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

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

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. علماً بأنه لغاية تاريخ 31-آذار 2015 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 الاستثمار إلى حقوق المودعين في حسابات الاستثمار المشترك وفقاً للشروط الخاصة بها وعلى أن يسبق ذلك تحميل هذه الحقوق ما يخصها من مصاريف ونفقات للمصفي ومن ثم تحميلها ما يخصها من التزامات مرتبطة بها ويحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهة.

احتياطي معدل الأرباح

هو المبلغ الذي 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 الجاهز ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

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

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

يتم الفصل بين الدخل المتأتي من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات مموله كلياً من رأس مال البنك (استثمارات ذاتية) واستثمارات مموله 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 مموله من مصدر مختلط بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهنات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 31 كانون الأول 2014 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1 لعام 2014.

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 الأخير من السنة السابقة كما يلي:

| الربع الرابع 2014 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|-------------------|-------|------------|---|
| يورو | دولار | ليرة سورية | |
| 0.31% | 0.26% | 2.18% | توفير |
| 0.47% | 0.39% | 3.27% | وديعة استثمارية شهر |
| 0.55% | 0.45% | 4.13% | وديعة استثمارية 3 أشهر |
| 0.63% | 0.52% | 4.72% | وديعة استثمارية 6 أشهر |
| 0.69% | 0.57% | 5.20% | وديعة استثمارية سنة |
| 0.71% | - | 6.54% | وديعة استثمارية سنتين |
| 40% | 40% | 40% | الحد الأقصى لنسبة المضاربة |

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات البنكية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية والتي تنص في حال قام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معدل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب ما لم تقرر الإدارة اعطاء العميل جزءاً من هذه الأرباح.

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

| الربع الرابع 2014 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار |
|-------------------|-------|------------|---|
| يورو | دولار | ليرة سورية | |
| 0.79% | 0.52% | 5.45% | توفير |
| 0.79% | 0.70% | 5.45% | وديعة استثمارية شهر |
| 0.79% | 0.70% | 5.90% | وديعة استثمارية 3 أشهر |
| 0.79% | 0.70% | 5.90% | وديعة استثمارية 6 أشهر |
| 0.79% | 0.70% | 5.90% | وديعة استثمارية سنة |
| 0.79% | - | 7.27% | وديعة استثمارية سنتين |
| 40% | 40% | 40% | الحد الأقصى لنسبة المضاربة |

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

| 31 آذار 2015 (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 | |
| 14,287,918,227 | 13,257,325,598 | 1,030,592,629 | |
| 2,033,047,986 | 2,033,047,986 | - | |
| 19,904,488,993 | 19,904,488,993 | - | |
| <u>36,225,455,206</u> | <u>35,194,862,577</u> | <u>1,030,592,629</u> | |

| 31 كانون الأول 2014 (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 | |
| 19,752,282,909 | 19,076,931,971 | 675,350,938 | |
| 351,223,770 | 351,223,770 | - | |
| 25,348,806,930 | 25,348,806,930 | - | |
| <u>45,452,313,609</u> | <u>44,776,962,671</u> | <u>675,350,938</u> | |

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات البنكية المحلية والخارجية.
(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 18,946,631,610 ليرة سورية كما في 31 آذار 2015 (31 كانون الأول 2014: 24,681,258,628 ليرة سورية).

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

| 31 آذار 2015 (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>31,541,547,344</u> | <u>31,511,547,344</u> | <u>30,000,000</u> | |

| 31 كانون الأول 2014 (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>17,240,718,909</u> | <u>17,210,718,909</u> | <u>30,000,000</u> | |

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 آذار 2015 مبلغ 28,217,245,094 سورية (31 كانون الأول 2014: 15,506,717,492 ليرة سورية).

5 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|--|
| 8,419,298,307 (469,743,321) | 12,575,981,196 (537,858,472) | ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*) ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة |
| 7,949,554,986 (58,316,614) | 12,038,122,724 (67,673,560) | ينزل: الأرباح المحفوظة (**) |
| (2,682,629,798) | (3,051,863,818) | ينزل: مخصص تدني البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***) |
| 5,208,608,574 | 8,918,585,346 | صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية |

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 31 آذار مبلغ 3,200,603,996 ليرة سورية أي ما نسبته (25.45%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 2,983,096,023 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 أي ما نسبته (35.43%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة بتاريخ 31 آذار 2015 3,095,599,891 ليرة سورية أي ما نسبته (25.66%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 2,924,779,409 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول لعام 2014 أي ما نسبته (34.98%) للسنة السابقة.

قام المصرف بتشكيل مخصص للديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 31 آذار 2015 بمبلغ 11,590,045 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 7,533,529 ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 1,181,723 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 768,120 ليرة سورية.

قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ 31 آذار 2015 بمبلغ 3,041,649,216 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 1,977,071,991 ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 1,157,936 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 752,658 ليرة سورية.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي :

| 31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية | |
|--|---|---------------------------|
| 16,225,291 | 58,316,614 | رصيد بداية الفترة / السنة |
| 43,581,859 | 9,840,928 | الإضافات |
| (1,490,536) | (483,982) | الإستبعادات |
| 58,316,614 | 67,673,560 | 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 | |
|-------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 2,713,284,236 | 25,026,187 | 2,688,258,049 | في 1 كانون الثاني 2015 |
| 369,430,019 | 4,223,250 | 365,206,769 | التغير خلال الفترة |
| <u>3,082,714,255</u> | <u>29,249,437</u> | <u>3,053,464,818</u> | في 31 آذار 2015* |
| في 1 كانون الثاني 2015 | | | |
| 1,648,840,784 | 24,974,440 | 1,623,866,344 | انخفاض القيمة افرادياً |
| 6,465,830 | 51,747 | 6,414,083 | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 1,057,977,622 | - | 1,057,977,622 | فرق سعر صرف التغير خلال الفترة |
| 85,610,177 | 4,215,852 | 81,394,325 | انخفاض القيمة افرادياً |
| 33,001,329 | 618,904 | 32,382,425 | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| (522,479) | (522,479) | - | استردادات افرادياً |
| (89,027) | (89,027) | - | استردادات بشكل جماعي |
| 251,430,019 | - | 251,430,019 | تغير سعر الصرف |
| <u>369,430,019</u> | <u>4,223,250</u> | <u>365,206,769</u> | |
| في 31 آذار 2015 | | | |
| 1,733,928,482 | 28,667,813 | 1,705,260,669 | انخفاض القيمة افرادياً |
| 39,378,132 | 581,624 | 38,796,508 | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 1,309,407,641 | - | 1,309,407,641 | فرق سعر صرف |
| <u>**3,082,714,255</u> | <u>29,249,437</u> | <u>3,053,464,818</u> | |

* بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 3,051,863,818 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 2,339,659 ليرة سورية (2014): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 2,713,284,236 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 2,340,454 ليرة سورية).

** يتضمن هذا المخصص قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 30,850,437 ليرة سورية (2014): بلغت قيمة مخصص تدني المشاركات 30,654,438 ليرة سورية).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بتاريخ 31 آذار 2015 مبلغ 524,144 ليرة سورية مقابل 14,851,060 ليرة سورية لعام 2014.

6 المشاركات

| 31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة | 31 آذار 2015 ليرة سورية غير مدققة | |
|--|---|---|
| 961,863,511 | 913,041,000 | عمليات مشاركة إسلامية |
| (30,654,438) | (30,850,437) | ينزل مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية |
| <u>931,209,073</u> | <u>882,190,563</u> | |

7 موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|---------------|--------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| مدققة | غير مدققة | |
| 984,116,569 | 1,135,044,933 | الصكوك |

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك وقيمة آية رهونات أو حجوزات على الموجودات المالية مع بيان أسباب الرهن أو الحجز وبشكل مُقارن حيث بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 آذار 2015 مبلغ 1,135,044,933 ليرة سورية (31 كانون الأول 2014: 984,116,569 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 كانون الأول 2014 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي المقيمة بالليرات السورية مبلغ 23,974 في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 22,718 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك شركة الممتلكات البحرينية القابضة 22,789 ليرة سورية علماً ان سعر صرف الدولار كما في 31 آذار 2015 هو 228.32 ليرة سورية.

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|--------------|-----------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| مدققة | غير مدققة | |
| - | 35,000,000 | مقتناة بغرض المرابحة |
| 256,210,000 | 256,210,000 | موجودات آيلة لوفاء ديون (*) |
| 256,210,000 | 291,210,000 | |

(*) فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للمصرف وفاء لديون مستحقة :

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|--------------|--------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| مدققة | غير مدققة | |
| 256,210,000 | 256,210,000 | رصيد بداية الفترة (عقارات مستملكة) |
| - | - | إضافات |
| - | - | استيعادات |
| - | - | خسارة التدني |
| 256,210,000 | 256,210,000 | |

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2015

9 موجودات أخرى

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|-------------------------|---------------------------------|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 98,967,190 | 178,622,219 | إيرادات محققة وغير مستحقة القبض |
| 89,110,732 | 82,472,866 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 26,689,700 | 29,334,200 | ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي |
| 30,963,107 | 24,232,377 | مدينون متنوعون |
| 7,348,512 | 9,088,927 | سلف موظفين |
| 16,136,036 | 1,374,208 | مدفوعات مقدمة (موردون) |
| 634,788 | 785,371 | مصاريف قضائية قابلة للإسترداد |
| 62,265 | 518,862 | سلف أرباح ودائع شهرية |
| - | 37,010 | أخرى |
| <u>269,912,330</u> | <u>326,466,040</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 2015 هو كما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|----------------------|-------------------------|---|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 285,491,549 | 285,491,549 | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية |
| 717,918,767 | 828,021,887 | رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)* |
| <u>1,003,410,316</u> | <u>1,113,513,436</u> | |

* كما في 31 آذار 2015 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 228.32 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 197,96 كما في 31 كانون الأول 2014).

قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية 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 إلتراماً 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 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-----------------------|-------------------------|-----------------------------|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 24,582,210,202 | 26,154,291,504 | مصارف محلية (حسابات جارية) |
| 1,661,859,800 | 1,916,729,824 | مصارف محلية (ودائع تبادلية) |
| 102,029,770 | 154,949,501 | مصارف خارجية (حسابات جارية) |
| <u>26,346,099,772</u> | <u>28,225,970,829</u> | |

12 تأمينات نقدية

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-----------------------|-------------------------|---|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 2,403,034,087 | 5,471,371,092 | تأمينات نقدية لقاء الكفالات |
| 16,649,929,856 | 15,464,584,074 | تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات |
| 85,911,094 | 111,196,557 | تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد |
| 316,062,030 | 304,512,530 | تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية |
| - | 12,915,000 | هامش الجدية |
| 267,472,010 | 598,852,688 | تأمينات أخرى |
| <u>19,722,409,077</u> | <u>21,963,431,941</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 2015 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 2015 غير مدققة |
|--|--------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|--|
| 28,714,516 | - | (67,085) | - | 28,781,601 | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 12,771,028 | - | - | 3,894,777 | 8,876,251 | مخصص القطع التشغيلي |
| 2,339,659 | (795) | - | - | 2,340,454 | مخصص تنني بنود خارج بيان المركز المالي |
| <u>43,825,203</u> | <u>(795)</u> | <u>(67,085)</u> | <u>3,894,777</u> | <u>39,998,306</u> | |
| | | | | | 31 كانون الأول 2014 مدققة |
| 28,781,601 | - | - | 28,781,601 | - | مخصص تعويض نهاية الخدمة |
| 8,876,251 | - | - | 7,224,354 | 1,651,897 | مخصص القطع التشغيلي |
| 2,340,454 | - | - | 2,198,200 | 142,254 | مخصص تنني بنود خارج بيان المركز المالي |
| <u>39,998,306</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>38,204,155</u> | <u>1,794,151</u> | |

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2015

14 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|-----------------|--|
| مدققة | غير مدققة | رصيد بداية السنة |
| ليرة سورية | ليرة سورية | يضاف: مصروف ضريبة الدخل الفترة |
| - | 114,296,690 | رصيد الفترة/ السنة |
| 114,296,690 | 133,859,535 | ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي : |
| 114,296,690 | 248,156,225 | |
| 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | الربح قبل الضريبة |
| غير مدققة | غير مدققة | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | التعديلات |
| 370,618,555 | 1,635,188,411 | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة |
| | | استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية |
| (269,652,045) | (1,161,739,366) | مصروف استهلاك تحسينات على العقارات المملوكة |
| (38,332,518) | 18,000,000 | مصاريف استهلاك عقارات |
| - | - | مخصصات أخرى |
| 9,107,520 | 8,793,316 | إستهلاك مصاريف التأسيس |
| 1,999,402 | 15,891,931 | |
| (6,193,208) | (6,193,208) | الربح الخاضع للضريبة |
| (297,487,904) | (1,125,247,327) | |
| 73,130,651 | 509,941,084 | نسبة الضريبة |
| %25 | %25 | |
| 18,282,663 | 127,485,271 | مصروف ضريبة الدخل |
| (51,457,647) | - | يطرح : موجودات ضريبية مؤجلة |
| - | 127,485,271 | المبلغ الخاضع لرسم إعادة الاعمار |
| - | 6,374,264 | يضاف: رسم إعادة إعمار |
| - | - | تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة |
| - | 133,859,535 | مصروف ضريبة دخل السنة |

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2009 إلى 2013 (ضمننا) 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 2014 | 31 آذار 2015 | |
|----------------------|-------------------------|--------------------------------|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 736,715,052 | 1,152,346,216 | حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة |
| 258,244,621 | 342,726,851 | نفقات مستحقة غير مدفوعة |
| 102,522,292 | 146,905,308 | أخرى |
| 87,102,400 | 113,018,409 | مخصص مخاطر محتملة * |
| - | 35,011,500 | دائنو عمليات تمويلات |
| 19,786,943 | 21,472,731 | موردين |
| 34,856,652 | 20,524,345 | مستحق لجهات حكومية |
| 11,445,740 | 11,131,240 | نم دائنة لشبكة الصراف الآلي |
| 216,660,879 | 5,073,945 | دائنو شراء أصول ثابتة |
| - | 2,649,501 | صندوق الصدفات |
| 1,467,334,579 | 1,850,860,046 | |

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

| مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع | موجودات الفرع - ثابتة | اسم الفرع المغلق |
|------------------------------------|-----------------------|------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 72,519,518 | 243,103,837 | حلب - الفرقان |
| 21,067,487 | 16,569,542 | حمص - دروبي |
| 19,431,404 | 51,503,532 | دوما * |
| 113,018,409 | 311,176,911 | المجموع |

* فرع لم يتم افتتاحه بعد بسبب الظروف الراهنة علماً بأنه تم تجهيزه بكافة التجهيزات اللازمة لمباشرة العمل فيه .

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2015

16 حسابات الاستثمارات المطلقة

| 31 كانون الأول 2014 | | | 31 آذار 2015 | | | |
|--------------------------------|--|------------------------------|------------------------------------|--|----------------------------------|---|
| المجموع ليرة سورية مدققة | مصارف و مؤسسات مالية ليرة سورية مدققة | أفراد ليرة سورية مدققة | المجموع ليرة سورية غير مدققة | مصارف و مؤسسات مالية ليرة سورية غير مدققة | أفراد ليرة سورية غير مدققة | |
| 2,025,883,617 | 11,311 | 2,025,872,306 | 2,207,913,461 | 60,617,503 | 2,147,295,958 | حسابات التوفير |
| 7,698,765,965 | 1,522,937,646 | 6,175,828,319 | 7,601,189,585 | 2,389,464,109 | 5,211,725,476 | لأجل |
| 367,794,000 | 43,081,761 | 324,712,239 | 367,869,900 | 364,500,000 | 3,369,900 | التأمينات النقدية |
| <u>10,092,443,582</u> | <u>1,566,030,718</u> | <u>8,526,412,864</u> | <u>10,176,972,946</u> | <u>2,814,581,612</u> | <u>7,362,391,334</u> | |
| 70,202,798 | 10,994,255 | 59,208,543 | 64,166,251 | 17,746,058 | 46,420,193 | أعباء محققة غير مستحقة الدفع |
| | | | | | | إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة |
| <u>10,162,646,380</u> | <u>1,577,024,973</u> | <u>8,585,621,407</u> | <u>10,241,139,197</u> | <u>2,832,327,670</u> | <u>7,408,811,527</u> | |

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائد مبلغاً وقدره 367,869,900 ليرة سورية (2014: 367,794,000 ليرة سورية).

17 احتياطي معدل الأرباح

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

| 31 كانون الأول 2014 | | 31 آذار 2015 | | |
|---------------------|---------------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|
| مشتركة | ذاتية | مشتركة | ذاتية | |
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 13,288,165 | 4,357,183 | 25,690,063 | 4,357,183 | رصيد بداية السنة |
| 12,401,898 | - | 2,254,257 | - | الإضافات خلال السنة |
| <u>25,690,063</u> | <u>4,357,183</u> | <u>27,944,320</u> | <u>4,357,183</u> | الرصيد في نهاية السنة |

18 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|-------------------------|---------------------|
| ليرة سورية مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 66,689,189 | 96,811,657 | رصيد بداية السنة |
| 24,613,699 | 5,867,035 | الإضافات خلال السنة |
| 5,508,769 | 3,416,001 | فروقات أسعار الصرف |
| <u>96,811,657</u> | <u>106,094,693</u> | رصيد نهاية السنة |

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2015

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.

زادت الاكتتابات عن الأسهم المعروضة على الاكتتاب العام بنسبة 428.31%، وقد وافقت هيئة الأوراق المالية السورية على آلية تخصيص الأسهم المكتتب بها بالكتاب الموجه إلى مدير إصدار أسهم بنك البركة سورية رقم 1373/ ص أ.م. بتاريخ 1 تشرين الثاني 2011 تم توجيه الدعوة إلى تسديد النصف الثاني من الأسهم المكتتب بها من قبل المؤسسين والمساهمين بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 تشرين الأول 2011 رقم 1270 / ص – إ.م. فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

| 2014 | 2015 | |
|----------------------|----------------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | رأس المال المصرح والمكتتب به |
| (447,385,750) | (106,752,250) | أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة |
| 340,633,500 | 2,019,500 | أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة |
| <u>4,893,247,750</u> | <u>4,895,267,250</u> | رأس المال المدفوع |

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

وقد وافق "مجلس الوزراء" على تمديد المهلة الممنوحة للمصارف الخاصة، بموجب المادة 5 من القانون رقم 3، الصادر خلال 2010، وتعديلاته، وذلك مدة عام إضافي، لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها، إلى الحد الأدنى المطلوب. وتنص المادة 5 من القانون، رقم 3 لعام 2010، على منح المصارف المرخصة، قبل نفاذ هذا القانون، مهلة ثلاث أعوام، لتوفيق أوضاعها، بزيادة رأسمالها إلى، الحد الأدنى المطلوب

20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

| 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-------------------|--------------------|---------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| غير مدققة | غير مدققة | |
| 73,906,493 | 249,564,879 | إيرادات المراجعات – شركات |
| 6,739,466 | 5,623,511 | إيرادات المراجعات – أفراد |
| <u>80,645,959</u> | <u>255,188,390</u> | |

21 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

| 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-------------------|-------------------|--|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| غير مدققة | غير مدققة | |
| 15,080,377 | 11,945,847 | إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية |
| <u>15,080,377</u> | <u>11,945,847</u> | |

22 العائد على حسابات الإستثمار المطلق

| 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 1,317,016 | 2,737,175 | حسابات التوفير |
| 82,923,053 | 56,713,500 | حسابات لأجل |
| (6,953,464) | (2,254,257) | حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح * |
| <u>77,286,605</u> | <u>57,196,418</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 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 7,252,577 | 31,135,682 | حصة البنك بصفته مُضارب |
| 1,187,154 | 160,802,137 | حصة البنك بصفته رب مال |
| <u>8,439,731</u> | <u>191,937,819</u> | |

24 دخل البنك من استثمارته الذاتية

| 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-------------------------|-------------------------|------------------------|
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 92,098,188 | 150,228,887 | إيراد وكالات استثمارية |
| 18,948,205 | 2,196,708 | إيراد الإجارة |
| 2,500,576 | 4,936,452 | إيراد مضاربات اسلامية |
| 3,173,735 | 10,837,276 | إيراد الصكوك |
| <u>116,720,704</u> | <u>168,199,323</u> | |

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

| 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| 23,114,238 | 8,373,678 | أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي |
| (9,898,683) | (3,639,321) | ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي |
| <u>13,215,555</u> | <u>4,734,357</u> | |

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

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

| 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-------------------------|-------------------------|----------------------------------|
| ليرة سورية غير مدققة | ليرة سورية غير مدققة | |
| - | - | من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي) |
| 2,023,887,173 | 1,369,920,000 | أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي) |
| - | - | من 0.25% إلى 1% (يورو) |
| 207,560,000 | - | أعلى من 1% إلى 2% (يورو) |
| 3,113,400,000 | - | 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 2014 | 31 آذار 2015 | |
|-------------------------|-------------------------|---|
| غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 352,335,892 | 1,501,328,875 | صافي ربح السنة |
| 50,000,000 | 50,000,000 | المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة سهم |
| 7.05 | 30.03 | 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 2014 | 31 آذار 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | غير مدققة ليرة سورية | |
| 15,378,665,643 | 9,293,283,768 | 15,383,346,326 | نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| 45,452,313,609 | 21,084,011,058 | 36,225,455,206 | بإضافة: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل |
| (26,346,099,772) | (11,450,992,473) | (28,225,970,829) | ينزل: حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر |
| 34,484,879,480 | 18,926,302,353 | 23,382,830,703 | |

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

28 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

| 31 كانون الأول 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|--------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 21,388,260 | 1,442,250 | تعويضات الإدارة العليا |
| 10,257,455 | 1,958,700 | بدلات مجلس الإدارة |
| 56,997,986 | 40,358,936 | بدلات هيئة الرقابة الشرعية |
| 88,643,701 | 43,759,886 | الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية) |

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 وإجراءات 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 مؤشراتها 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 الإجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 .
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق ، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية – طريقة إعادة التسعير لتحديد سقف التعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقف السيولة مراقبة مراكز النقد التشغيلية).
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية و سلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية مماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

29.2 مخاطر الائتمان

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

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك 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 للانخفاض في قيمة ذمم التمويل وتصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف / 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.

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في آذار 31 2015

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 | |
| 250,916 | - | - | - | 250,916 | ديون متدنية المخاطر |
| 6,631,238,862 | 66,126,939 | 6,391,072,888 | 107,077,475 | 66,961,560 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 3,632,650,784 | 24,999,999 | 3,599,266,222 | 1,599,161 | 6,785,402 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| | | | | | غير منتجة |
| 736,100,712 | - | 731,022,602 | 1,748,865 | 3,329,245 | دون المستوى |
| 6,136,778 | - | - | 3,645,855 | 2,490,923 | مشكوك في تحصيلها |
| 2,482,644,143 | 11,302,638 | 2,425,179,442 | 7,531,585 | 38,630,478 | هالكة (ردينة) |
| 13,489,022,195 | 102,429,576 | 13,146,541,154 | 121,602,941 | 118,448,524 | المجموع |
| (537,858,471) | (3,051,433) | (499,875,299) | (23,651,867) | (11,279,872) | يطرح الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة |
| (67,673,560) | (852,544) | (59,317,297) | (834,253) | (6,669,466) | يطرح الأرباح المحفوظة |
| (3,082,714,255) | (5,181,725) | (3,048,283,093) | (2,109,831) | (27,139,606) | يطرح مخصص التدني |
| 9,800,775,909 | 93,343,874 | 9,539,065,465 | 95,006,990 | 73,359,580 | الصافي |

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 آذار 2015

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 آذار 2015

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2015 (غير مدققة)
الشركات

| المجموع | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | التمويلات العقارية | الأفراد (التجزئة) | |
|----------------|----------------------------|----------------|--------------------|-------------------|-------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,246,905,256 | 101,228,668 | 5,145,676,588 | - | - | ديون متدنية المخاطر |
| 10,252,862,888 | 207,128,445 | 10,045,734,443 | - | - | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 387,984,670 | 44,418,629 | 343,566,041 | - | - | تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) |
| - | - | - | - | - | غير منتجة: |
| 17,134,200 | - | 17,134,200 | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | مشكوك في تحصيلها |
| - | - | - | - | - | رديئة |
| 15,904,887,014 | 352,775,742 | 15,552,111,272 | - | - | المجموع |
| - | - | - | - | - | يطرح: الأرباح المحفوظة |
| (2,339,659) | (72,469) | (2,267,190) | - | - | يطرح: مخصص التدني |
| 15,902,547,355 | 352,703,273 | 15,549,844,082 | - | - | الصافي |

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 آذار 2015

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2014
الشركات

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

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2015

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

البند / القطاع الاقتصادي

| مالي | صناعة | تجارة | عقارات | زراعة | أفراد | إجمالي |
|-----------------------|----------------------|----------------------|--------------------|---------------|----------------------|-----------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| 12,558,897,750 | - | - | - | - | - | 12,558,897,750 |
| 36,225,455,206 | - | - | - | - | - | 36,225,455,206 |
| 31,541,547,344 | - | - | - | - | - | 31,541,547,344 |
| - | 2,339,526,556 | 4,055,733,694 | 451,226,620 | 78,690 | 2,072,019,786 | 8,918,585,346 |
| - | 798,727,746 | 46,570,570 | - | - | 36,892,247 | 882,190,563 |
| 1,135,044,933 | - | - | - | - | - | 1,135,044,933 |
| 205,649,900 | - | - | - | - | 412,026,140 | 617,676,040 |
| 1,113,513,436 | - | - | - | - | - | 1,113,513,436 |
| <u>82,780,108,569</u> | <u>3,138,254,302</u> | <u>4,102,304,264</u> | <u>451,226,620</u> | <u>78,690</u> | <u>2,520,938,173</u> | <u>92,992,910,618</u> |
| 77,602,852,998 | 4,004,706,243 | 1,639,226,484 | 314,852,414 | 87,546 | 619,797,698 | 84,181,523,383 |

أرصدة لدى المصارف المركزية
إيداع 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
موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات الأخرى
وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي 31 آذار 2015

الإجمالي 31 كانون الأول 2014

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، وقد بلغ مجموعها كما في 31 آذار 2015 162,613,329 ليرة سورية مقابل 162,798,614 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

29.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

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

مخاطر أسعار العوائد : هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد . نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد . مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية 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

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 الى أصحاب حسابات الإستثمار المطلقة من خلال أرباح المساهمين، لأن أحكام ومبادئ الشريعة لا تجيز هذا حيث يقوم البنك بتغطية هذه الخسائر من خلال الاحتفاظ باحتياطي مخاطر الإستثمار وإذا لم يكن رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار كافياً لتغطية الخسائر بالكامل فلا يجوز تغطية الخسارة المتبقية من احتياطي معدل الأرباح.

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

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

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 المشتراة 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 مُحْتَفَظ به لهذا الغرض.

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2014 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 2015 | | | |
|---------------------|---------------|-----------------------------|------------------------|
| العملة | المركز | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
| دولار أمريكي | 7,600,684,289 | 760,068,429 | 788,470,568 |
| يورو | (137,320,963) | (13,732,096) | (10,299,072) |
| جنيه استرليني | (1,622,882) | (162,288) | (121,716) |
| فرنك سويسري | 812,249 | 81,225 | 60,919 |
| العملات الأخرى | 1,627,614,699 | 162,761,470 | 122,071,103 |
| 31 كانون الأول 2014 | | | |
| العملة | المركز | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
| دولار أمريكي | 6,295,932,959 | 629,593,296 | 661,570,733 |
| يورو | (178,069,712) | (17,806,971) | (13,355,228) |
| جنيه استرليني | (1,693,484) | (169,348) | (127,011) |
| فرنك سويسري | 685,021 | 68,502 | 51,377 |
| العملات الأخرى | 1,744,711,860 | 174,471,186 | 130,853,390 |

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 و كذلك 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 2015 بكافة العملات حدها الأقصى 132% وحدها الأدنى 126% ، 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 2015

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 آذار 2015 (غير مدققة)

| 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 | 17,176,113 | | | | | | | 17,176,113 |
| إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل | 18,482,941 | 10,209,367 | 7,533,147 | | | | | 36,225,455 |
| حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر | 592,012 | 1,155,412 | 12,616,804 | 12,298,201 | 939,390 | 2,638,305 | 1,301,423 | 31,541,547 |
| ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية | 1,029,907 | 385,988 | 2,481,544 | 3,397,593 | 897,102 | 145,330 | 581,121 | 8,918,585 |
| المشاركات | 302,639 | - | - | 250,955 | - | - | 328,597 | 882,191 |
| موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق | - | - | - | - | - | - | 1,135,045 | 1,135,045 |
| موجودات قيد الاستثمار أو التصفية | - | 35,000 | - | - | - | - | 291,210 | 291,210 |
| موجودات ثابتة | - | - | - | - | - | - | 2,264,207 | 2,264,207 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | 5,658 | 5,658 |
| موجودات أخرى | 172,935 | 18,402 | 75,993 | 18,181 | 6,964 | 4,723 | 29,268 | 326,466 |
| وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | 1,113,514 | 1,113,514 |
| مجموع الموجودات | 37,756,547 | 11,804,169 | 22,707,488 | 15,964,930 | 1,843,456 | 2,788,358 | 7,015,043 | 99,879,991 |
| المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق | | | | | | | | |
| إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية | 28,225,971 | - | - | - | - | - | - | 28,225,971 |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء | 25,070,323 | - | - | - | - | - | - | 25,070,323 |
| تأمينات نقدية | 8,631,275 | 348,214 | 3,985,734 | 3,895,616 | 4,909,853 | 169,062 | 23,678 | 21,963,432 |
| مُخصّصات متنوعة | - | 12,771 | 2,340 | - | - | - | 28,715 | 43,826 |
| مُخصّص ضريبة الدخل | - | - | - | 114,297 | - | - | 133,859 | 248,156 |
| مطلوبات أخرى | 1,717,317 | - | 20,524 | - | - | - | 113,018 | 1,850,859 |
| مجموع المطلوبات | 63,644,886 | 360,985 | 4,008,598 | 4,009,913 | 4,909,853 | 169,062 | 299,270 | 77,402,567 |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | 2,513,219 | 998,018 | 2,570,402 | 2,349,543 | 854,363 | 415,936 | 673,697 | 10,375,178 |
| إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة | 66,158,105 | 1,359,003 | 6,579,000 | 6,359,456 | 5,764,216 | 584,998 | 972,967 | 87,777,745 |
| فجوة الفئة | (28,401,558) | 10,445,166 | 16,128,488 | 9,605,474 | (3,920,760) | 2,203,360 | 6,042,076 | 12,102,246 |
| الفجوة التراكمية | (28,401,558) | (17,956,392) | (1,827,904) | 7,777,570 | 3,856,810 | 6,060,170 | 12,102,246 | - |

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2015

29 إدارة المخاطر (تتمة)
29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

| كما في 31 كانون الأول 2014 | | | | | | | |
|--------------------------------|-------------|----------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|-------------|----------------|
| المبلغ بالآلاف الليرات السورية | | | | | | | |
| المجموع | أكثر من سنة | من تسعة أشهر إلى سنة | من ستة أشهر إلى تسعة أشهر | من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر | من شهر إلى ثلاثة أشهر | خلال شهر | سبعة أيام فأقل |
| 16,832,395 | - | - | - | - | - | - | 16,832,395 |
| 45,452,314 | - | - | - | - | 11,610,058 | 13,030,300 | 20,811,956 |
| 17,240,719 | 1,128,372 | 814,477 | - | 10,658,387 | 3,813,233 | - | 826,250 |
| 5,208,609 | 485,237 | 117,652 | 649,971 | 1,792,233 | 1,252,478 | 3,479 | 907,559 |
| 931,209 | 148,437 | - | 151,395 | 600,000 | 25,000 | - | 6,377 |
| 984,117 | 984,117 | - | - | - | - | - | - |
| 256,210 | 256,210 | - | - | - | - | - | - |
| 2,182,758 | 2,182,758 | - | - | - | - | - | - |
| 7,788 | 7,788 | - | - | - | - | - | - |
| 269,911 | 16,906 | 2,129 | - | 19,048 | 19,597 | 22,767 | 189,464 |
| 1,003,410 | 1,003,410 | - | - | - | - | - | - |
| 90,369,440 | 6,213,235 | 934,258 | 801,366 | 13,069,668 | 16,720,366 | 13,056,546 | 39,574,001 |
| 26,346,100 | - | - | - | - | - | - | 26,346,100 |
| 21,795,256 | - | - | - | - | - | - | 21,795,256 |
| 19,722,409 | 1,947,673 | 901,889 | 156,259 | 3,720,536 | 4,185,133 | 8,562,955 | 247,964 |
| 39,998 | 28,782 | - | - | 2,340 | - | - | 8,876 |
| 114,297 | - | - | - | - | 114,297 | - | - |
| 1,467,335 | 87,102 | - | - | 525,347 | 258,245 | 34,857 | 561,784 |
| 69,485,395 | 2,063,557 | 901,889 | 156,259 | 4,248,223 | 4,557,675 | 8,597,812 | 48,959,980 |
| 10,285,148 | 568,225 | 1,117,958 | 1,242,424 | 1,333,075 | 2,260,711 | 1,180,446 | 2,582,309 |
| 79,770,543 | 2,631,782 | 2,019,847 | 1,398,683 | 5,581,298 | 6,818,386 | 9,778,258 | 51,542,289 |
| 10,598,897 | 3,581,453 | (1,085,589) | (597,317) | 7,488,370 | 9,901,980 | 3,278,288 | (11,968,288) |
| - | 10,598,897 | 7,017,444 | 8,103,033 | 8,700,350 | 1,211,980 | (8,690,000) | (11,968,288) |

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

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ و خطط استمرارية عمل بديلة و إجراء اختبارات لها لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (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 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 الملازمة 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.

29.10 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 2015 (غير مدققة) | لغاية سنة ليرة سورية | من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
|--------------------------|-------------------------|---|-----------------------|
| الاعتمادات | 13,414,837,471 | - | 13,414,837,471 |
| قبولات | 2,673,680,276 | - | 2,673,680,276 |
| الكفالات | 4,289,543,362 | - | 4,289,543,362 |
| السقوف الغير المستغلة | 20,378,061,109 | - | 20,378,061,109 |
| المجموع | | | |
| 31 كانون الأول 2014 | لغاية سنة ليرة سورية | من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية | المجموع ليرة سورية |
| الاعتمادات | 10,719,692,029 | - | 10,719,692,029 |
| قبولات | - | - | - |
| الكفالات | 2,214,052,758 | - | 2,214,052,758 |
| السقوف الغير المستغلة | 12,933,744,787 | - | 12,933,744,787 |
| المجموع | | | |

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 آذار 2015

31 التحليل القطاعي
معلومات عن قطاعات أعمال البنك

| 31 آذار 2014 مدققة ليرة سورية | 31 آذار 2015 غير مدققة ليرة سورية | أخرى ليرة سورية | فروع ليرة سورية | عمليات ليرة سورية | الخزينة ليرة سورية | تمويل المؤسسات ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | البيسان |
|-------------------------------------|---|--------------------|--------------------|----------------------|-----------------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 697,585,764 | 2,238,747,788 | 1,192,875,048 | 150,030,441 | 162,284,052 | 474,540,950 | 252,089,087 | 6,928,210 | إجمالي الإيرادات |
| (100,189,006) | (118,000,000) | - | - | - | - | (117,116,761) | (883,239) | مخصص تدني للتمويلات الممنوحة |
| 597,396,758 | 2,120,747,788 | 1,192,875,048 | 150,030,441 | 162,284,052 | 474,540,950 | 134,972,326 | 6,044,971 | نتائج أعمال القطاع |
| (83,964,427) | (155,666,323) | - | (7,766,349) | (2,008,709) | (145,691,516) | - | (199,749) | مصارييف موزعة على القطاعات |
| (142,813,776) | (329,893,054) | (329,893,054) | - | - | - | - | - | مصارييف غير موزعة على القطاعات |
| 370,618,555 | 1,635,188,410 | 862,981,993 | 142,264,092 | 160,275,343 | 328,849,434 | 134,972,326 | 5,845,222 | الربح قبل الضرائب ضريبة الدخل |
| (18,282,663) | (133,859,535) | (133,859,535) | - | - | - | - | - | صافي ربح (خسائر) القطاع للفترة |
| 352,335,892 | 1,501,328,875 | 729,122,458 | 142,264,092 | 160,275,343 | 328,849,434 | 134,972,326 | 5,845,222 | |
| 90,369,440,226 | 99,879,991,352 | 4,001,054,649 | 2,736,204,656 | - | 83,341,956,139 | 9,629,767,933 | 171,007,975 | مجموع الموجودات |
| 79,770,542,892 | 87,777,745,643 | 2,142,841,471 | 35,445,501,402 | 21,534,807,854 | 28,225,970,829 | 415,709,087 | 12,915,000 | مجموع المطلوبات |

32 إدارة رأس المال

إن إدارة رأس المال هي عملية مستمرة لضمان توفر رأسمال كاف لتلبية متطلبات رأس المال الرقابية وضمان الاستخدام الأمثل لرأس المال. حيث يتم استخدام الطريقة المعيارية لبازل 2 لقياس متطلبات رأس المال الرقابي فيما يتعلق بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق. أما فيما يتعلق بالمخاطر التشغيلية فيتم حساب متطلبات رأس المال الرقابي لها بطريقة المؤشر الأساسي. ويتكون 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 2014 | 31 آذار 2015 | |
|---------------------|----------------|---|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,893,247,750 | 4,895,267,250 | رأس المال |
| 5,495,649,795 | 5,495,649,795 | الأرباح غير المحققة |
| 75,438,572 | 75,438,572 | صافي الأرباح (الخسارة) المدورة المحققة |
| 93,321,289 | 93,321,289 | احتياطي قانوني |
| 4,357,183 | 4,357,183 | احتياطي معدل أرباح |
| (7,787,749) | (5,658,182) | الموجودات غير الملموسة |
| 10,554,226,840 | 10,558,375,907 | الأموال الخاصة الأساسية |
| 36,882,745 | 36,882,745 | احتياطي مخاطر التمويل |
| 36,882,745 | 36,882,745 | صافي الأموال الخاصة المساندة |
| 10,591,109,585 | 10,595,258,652 | صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي |
| 35,088,667,047 | 71,006,530,496 | الموجودات المثقلة |
| 1,361,072,474 | 565,469,211 | حسابات خارج الميزانية المثقلة |
| 1,778,976,879 | 1,771,302,010 | مخاطر السوق |
| 907,873,075 | 393,315,570 | المخاطر التشغيلية |
| 39,136,589,475 | 73,736,617,287 | |
| 27% | 14% | نسبة كفاية رأس المال |
| 27% | 14% | نسبة كفاية الأموال الأساسية |
| 100% | 100% | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين |
| 0% | 0% | نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية |

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 آذار 2015

33 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

| 31 كانون الأول 2014 ليرة سورية | 31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|-----------------------------------|--|----------------------------------|
| 10,719,692,029 | 13,414,837,471 | اعتمادات مستندية |
| - | - | قبولات |
| 2,214,052,758 | 2,673,680,276 | كفالات |
| 885,366,450 | 1,220,685,684 | لقاء حسن تنفيذ |
| 337,864,079 | 523,330,219 | لقاء اشترك في مناقصات |
| 990,822,229 | 929,664,373 | لقاء الدفع |
| | 4,289,543,362 | سقوف تسهيلات انتمائية غير مستغلة |
| <u>12,933,744,787</u> | <u>20,378,061,109</u> | |

ب-التزامات تعاقدية

| 31 كانون الأول 2014 ليرة سورية | 31 آذار 2015 (غير مدققة) ليرة سورية | |
|-----------------------------------|--|--|
| 18,213,621 | - | ارتباطات عقود مشاريع إنشائية |
| 18,213,621 | - | تستحق خلال سنة |
| | | مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي |
| 899,984 | 41,097,484 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية |
| 184,507,277 | 141,168,548 | تستحق خلال سنة |
| 185,407,261 | 182,266,032 | تستحق خلال أكثر من سنة |
| | | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي |

34 أرقام المقارنة

تم إعادة تبيويب بعض أرصدة الربع الأول لعام 2014 لتتناسب مع تبيويب أرصدة الفترة الحالية، إن عملية إعادة التبيويب لم يكن لها اثر على زيادة قيمة حقوق الملكية.

| التبويب في 31 آذار 2014 | التبويب في 31 آذار 2015 | القيمة ليرة سورية |
|--|-------------------------|----------------------|
| نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من الربح المشترك | احتياطي مخاطر الإستثمار | 4,956,580 |