

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2014



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك")، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2014 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

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

مسؤولية مدققي الحسابات

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

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

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

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وتعليمات مصرف سورية المركزي.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصلوية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

محمد اليغشي

26 شباط 2015

دمشق - الجمهورية العربية السورية



2013	2014	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
11,736,686,077	16,832,395,219	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
25,807,946,001	45,452,313,609	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
16,079,667,222	17,240,718,909	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
3,544,460,431	5,208,608,574	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
547,902,789	931,209,073	7	المشاركات
287,020,000	984,116,569	8	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
256,210,000	256,210,000	9	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
1,515,036,283	2,182,757,878	10	موجودات ثابتة
17,066,021	7,787,749	11	موجودات غير ملموسة
224,534,214	269,912,330	12	موجودات أخرى
805,942,762	1,003,410,316	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
51,457,647	-	14	موجودات ضريبية مُوجلة
60,873,929,447	90,369,440,226		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

2013	2014	إيضاح	المطلوبات
17,164,586,583	26,346,099,772	15	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
19,967,746,264	21,795,256,368	16	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,839,800,161	19,722,409,077	17	تأمينات نقدية
1,794,151	39,998,306	18	مُخصّصات متنوعة
-	114,296,690	14	مُخصّص ضريبة الدخل
704,534,730	1,467,334,579	19	مطلوبات أخرى
45,678,461,889	69,485,394,792		مجموع المطلوبات
7,401,803,885	10,162,646,380	20	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
13,288,165	25,690,063	21	حسابات الاستثمار المطلقة
66,689,189	96,811,657	22	احتياطي معدل الأرباح
7,481,781,239	10,285,148,100		احتياطي مخاطر الاستثمار
53,160,243,128	79,770,542,892		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,552,614,250	4,893,247,750	23	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
30,757,929	93,321,289	24	حقوق الملكية
4,357,183	4,357,183		حقوق مساهمي البنك
36,882,745	36,882,745		رأس المال المدفوع
(321,877,335)	75,438,572		احتياطي قانوني
3,410,951,547	5,495,649,795		احتياطي معدل الأرباح
7,713,686,319	10,598,897,334		احتياطي عام لمخاطر التمويل
60,873,929,447	90,369,440,226		أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)
			أرباح مدورة غير محققة
			مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

محمد عبدالله حليبي

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



عبدالله محمد مكرم الملوحى
المدير المالي

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013	2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الإيرادات
495,535,115	449,448,195	25	إيرادات ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(160,460,240)	(61,500,000)	26	مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
62,551,393	40,080,368	27	إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية
<u>397,626,268</u>	<u>428,028,563</u>		إجمالي إيرادات الاستثمارات المطلقة
(337,578,401)	(403,813,426)		نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من الربح المشترك
23,880,821	24,613,699		احتياطي مخاطر الإستثمار
<u>(313,697,580)</u>	<u>(379,199,727)</u>		نصيب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
74,889,368	42,508,243		حصة البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
(238,808,212)	(336,691,484)	28	العائد على حسابات الإستثمار المطلق
<u>158,818,056</u>	<u>91,337,079</u>	29	حصة البنك من الدخل المشترك بصفته مضارب ووكيل بالاستثمار ورب مال
486,614,414	591,445,336	30	دخل البنك من استثماراته الذاتية
19,660,697	69,165,712	31	حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً بالاستثمار
310,137,439	882,044,540	32	صافي إيرادات الخدمات البنكية
210,713,299	448,170,732		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
2,402,519,773	2,084,698,248		أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
25,979	27,616		إيرادات أخرى
(192,500,000)	(631,072,918)	26	مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
<u>3,395,989,657</u>	<u>3,535,816,345</u>		إجمالي الدخل التشغيلي
			المصروفات والمخصصات
(272,230,325)	(409,573,775)	33	نفقات الموظفين
(73,613,739)	(77,264,337)		استهلاكات وإطفاءات
(300,953,178)	(292,533,069)	34	مصاريف إدارية وعمومية
(39,093,356)	(46,033,980)		مُخصصات متنوعة
-	(79,332)		خسائر ناتجة من إتلاف الأصول الثابتة
<u>(685,890,598)</u>	<u>(825,484,493)</u>		إجمالي المصروفات والمخصصات
2,710,099,059	2,710,331,852		الربح قبل الضريبة
(74,635,437)	(165,754,337)		مصروف ضريبة الدخل
<u>2,635,463,622</u>	<u>2,544,577,515</u>		صافي الربح
52.71	50.89	35	حصة السهم من ربح السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)	أرباح السنة	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	
7,713,686,319	3,410,951,547	(321,877,335)	-	36,882,745	4,357,183	30,757,929	4,552,614,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
340,633,500	-	-	-	-	-	-	340,633,500	تسديدات رأس المال
-	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي معدل أرباح
2,544,577,515	-	-	2,544,577,515	-	-	-	-	أرباح السنة
-	2,084,698,248	397,315,907	(2,544,577,515)	-	-	62,563,360	-	تخصيص ربح السنة
<u>10,598,897,334</u>	<u>5,495,649,795</u>	<u>75,438,572</u>	<u>-</u>	<u>36,882,745</u>	<u>4,357,183</u>	<u>93,321,289</u>	<u>4,893,247,750</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2014
5,064,396,514	1,008,431,774	(524,063,255)	-	36,882,745	-	-	4,543,145,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
9,469,000	-	-	-	-	-	-	9,469,000	تسديدات رأس المال
4,357,183	-	-	-	-	4,357,183	-	-	احتياطي معدل أرباح
2,635,463,622	-	-	2,635,463,622	-	-	-	-	ربح السنة
-	2,402,519,773	202,185,920	(2,635,463,622)	-	-	30,757,929	-	تخصيص ربح السنة
<u>7,713,686,319</u>	<u>3,410,951,547</u>	<u>(321,877,335)</u>	<u>-</u>	<u>36,882,745</u>	<u>4,357,183</u>	<u>30,757,929</u>	<u>4,552,614,250</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2013

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 43 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	إيضاح
2,710,099,059	2,710,331,852	التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبُئود غير نقدية
64,466,277	67,986,065	استهلاكات
9,147,462	9,278,272	إطفاءات
13,648,039	49,280,402	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
14,865,530	(9,438,534)	إيراد إجارة مستحق
2,487,363	(2,018,018)	إيراد صكوك مستحق
352,817,986	690,374,718	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
142,254	2,198,200	صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية
740,249	79,332	خسائر إتلاف أصول ثابتة
39,093,356	46,033,980	مخصصات تشغيلية أخرى
238,808,212	336,691,484	عائد أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
3,446,315,787	3,900,797,753	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(8,906,543,424)	3,739,693,667	إيداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
136,699,604	(2,382,142,460)	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
3,767,349	(53,608,360)	الموجودات الأخرى
381,610,225	(413,960,722)	المشاركات
215,393,289	273,415,011	احتياطي نقدي الزامي
(1,614,039,267)	9,392,812,492	التأمينات النقدية
(821,237,447)	635,402,032	مطلوبات مختلفة
(7,158,033,884)	15,092,409,413	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
(143,510,000)	(500,056,222)	استثمارات مالية محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(256,210,000)	-	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(1,627,000)	-	موجودات غير ملموسة
(240,092,463)	(735,786,992)	موجودات ثابتة
(641,439,463)	(1,235,843,214)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التمويلية
(577,366,751)	1,860,405,331	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(7,474,162,832)	(2,831,191,985)	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(245,342,425)	(328,427,854)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
9,469,000	340,633,500	تسديدات رأس المال
(8,287,403,008)	(958,581,008)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية
13,547,882,425	2,629,027,656	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(2,538,993,930)	15,527,012,847	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال السنة
21,496,860,563	18,957,866,633	النقد وما في حكمه في بداية السنة
18,957,866,633	34,484,879,480	النقد وما في حكمه في آخر السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
		مصادر صندوق الزكاة والصدقات
		التبرعات *
1,682,089	9,358,942	
<u>1,682,089</u>	<u>9,358,942</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
		الفقراء والمساكين
(1,000,000)	(10,040,031)	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(1,000,000)</u>	<u>(10,040,031)</u>	مجموع الاستخدامات
682,089	(681,089)	زيادة المصادر عن الاستخدامات
-	682,089	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
<u>682,089</u>	<u>1,000</u>	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
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014

الرصيد كما في 31 كانون أول * ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
3,861,829,216	(69,165,712)	(22,425,383,470)	113,347,049	23,740,769,061	2,502,262,288	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>3,861,829,216</u>	<u>(69,165,712)</u>	<u>(22,425,383,470)</u>	<u>113,347,049</u>	<u>23,740,769,061</u>	<u>2,502,262,288</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2014
2,502,262,288	(19,660,697)	(30,133,572,696)	58,175,283	30,453,628,478	2,143,691,920	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,502,262,288</u>	<u>(19,660,697)</u>	<u>(30,133,572,696)</u>	<u>58,175,283</u>	<u>30,453,628,478</u>	<u>2,143,691,920</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2013

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 3,861,829,216 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014، وهي كما يلي:
أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 3,845,758,299 ليرة سورية.
ثانياً: الأيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 16,070,917 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 الاقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/ م ن /ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

خلال العام 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 وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم التمويلات الحسنة من الأموال الخاصة للبنك أو الأموال التي له حرية التصرف المطلق بها، بصورة منفردة أو من خلال إنشاء الصناديق".
- أي أعمال بنكية أخرى تجيزها القوانين والأنظمة النافذة وتوافق عليها هيئة الرقابة الشرعية في البنك .

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2014 من قبل مجلس الإدارة في 26 شباط 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 رأيها ملزماً للبنك. تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين. تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد البيانات المالية

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

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. قام البنك بتطبيق معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) الجديدة والمعدلة التالية التي أصبحت نافذة ابتداء من 1 كانون الثاني 2014. إن تطبيق هذه المعايير والتفسيرات الجديدة ليس له أي تأثير على المركز المالي للبنك أو أدائه المالي:

- تقاص الموجودات المالية والالتزامات المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 الأدوات المالية: العرض.
- الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 36 تدني قيمة الأصول.
- استبدال المشتقات المالية والاستمرار بمحاسبة التحوط - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 39 الأدوات المالية: الاعتراف والقياس.
- التفسير رقم 21 للجنة تفسيرات معايير التقارير المالية الدولية - الغرامات.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 الى 2012) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - النعم المدينة والدائنة القصيرة الأجل.
- التحسينات لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 الى 2013) تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 1- معنى معايير التقارير المالية الدولية النافذة التطبيق.

المعايير والتفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة التطبيق

فيما يلي المعايير والتفسيرات الجديدة أو المعدلة وغير نافذة التطبيق للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014:

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - "الأدوات المالية"
في تموز 2014، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) النسخة النهائية من معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 الأدوات المالية والذي يعكس كافة مراحل مشروع الأدوات المالية ويستبدل المعيار المحاسبي الدولي رقم 39 الأدوات المالية- الاعتراف والقياس وكل الإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. إن هذا المعيار يقدم متطلبات جديدة للتصنيف والقياس وتدني القيمة ومحاسبة التحوط. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ بعد 1 كانون الثاني 2018 مع السماح بالتطبيق المبكر له. يجب تطبيق هذا المعيار بأثر رجعي، إلا أن عرض معلومات المقارنة ليس إلزامياً. إن التطبيق المبكر للإصدارات السابقة لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9 (2009، 2010، 2013) مسموح بحال كان التطبيق الأولي للمعيار قد تم قبل 1 شباط 2015. إن تبني معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 سيكون له تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك ولن يكون له أثر على تصنيف وقياس الالتزامات المالية للبنك.

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 - "الحسابات التنظيمية المؤجلة"

إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 هو معيار اختياري يسمح للمنشأة التي تخضع لنشاطاتها الى معدل تنظيمي بالاستمرار بتطبيق معظم السياسات المحاسبية الحالية لأرصدة الحسابات التنظيمية المؤجلة عند تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى. إن المنشآت التي تتبنى معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 يجب ان تعرض الحسابات التنظيمية المؤجلة كبنود مستقلة في قائمة المركز المالي وتعرض الحركة في أرصدة هذه الحسابات كبنود مستقلة في بيان الدخل الشامل. يتطلب المعيار الإفصاح عن طبيعة المعدل التنظيمي للمنشأة والخطر المتعلق به، وأثر المعدل التنظيمي على بياناتها المالية. إن معيار التقارير المالية الدولي رقم 14 نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016. لا يتوقع أن يكون لهذا المعيار أثر على البنك.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

- تعديلات على المعيار المحاسبي الدولي رقم 19 خطط الامتيازات المحددة: اشتراكات الموظف

يتطلب معيار المحاسبة الدولي رقم 19 من المنشأة النظر في الاشتراكات المقدمة من الموظفين أو أطراف ثالثة عند المحاسبة عن خطط الامتيازات المحددة. عند ربط الاشتراكات بالخدمة، ينبغي ان تكون تابعة الى سنوات الخدمة على أنها امتيازات سلبية. هذه التعديلات توضح أنه إذا كان مبلغ الاشتراكات مستقلاً عن عدد سنوات الخدمة، فإنه يسمح للمنشأة الاعتراف بهذه الاشتراكات على أنها تخفيض من تكلفة الخدمة في الفترة التي قدمت فيها الخدمة بدلاً من توزيع الاشتراكات على سنوات الخدمة. إن هذا التعديل نافذ للتطبيق على الفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 تموز 2014. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك لعدم وجود خطط امتيازات محددة ومساهمات من الموظفين لدى البنك.

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2010 إلى 2012)

هذه التحسينات تعتبر نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

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

- التحسينات السنوية لمعايير التقارير المالية الدولية (دورة 2011 إلى 2013)

هذه التحسينات نافذة للتطبيق ابتداءً من 1 تموز 2014 ولا يتوقع أن يكون لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:

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

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 - الإيرادات من العقود مع الزبائن

في أيار 2014، تم إصدار معيار التقارير المالية الدولي رقم 15 الذي أسس لنموذج جديد يتكون من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات الناتجة عن العقود المبرمة مع الزبائن. وفقاً للمعيار يتم الاعتراف بالإيراد ليعكس المبلغ الذي يتوقع البنك أن يكون له حق فيه مقابل السلع أو الخدمات المقدمة للزبائن. مبادئ المعيار رقم 15 توفر نموذجاً أكثر منهجية لقياس الإيرادات والاعتراف بها. إن معيار الإيرادات الجديد قابل للتطبيق على جميع المنشآت و يحل محل جميع متطلبات معايير التقارير المالية الدولية الحالية المتعلقة بالاعتراف بالإيرادات. يتوجب تطبيق المعيار بأثر رجعي كامل أو معدل للسنوات المالية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2017، مع السماح بالتطبيق المبكر. يقوم البنك حالياً بتقييم أثر متطلبات المعيار وستقوم بتطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

- تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - الارتباطات المشتركة: المحاسبة عن الاستحواذ على الحصص

تتطلب التعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من المشارك في العمليات المشتركة الذي يقوم بمحاسبة الاستحواذ على حصص في عملية مشتركة، حيث يشكل نشاط العملية المشتركة مشروع أعمال، بأن يطبق المبادئ الملائمة لمحاسبة تجميع الأعمال في معيار التقارير المالية الدولي رقم 3. توضح التعديلات أيضاً بأن الحصة المملوكة مسبقاً في العملية المشتركة لا يتم إعادة قياسها عند الاستحواذ على حصة إضافية في نفس العمليات المشتركة في حال الاحتفاظ بالسيطرة المشتركة. بالإضافة إلى ذلك، تمت إضافة استثناء لنطاق معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 من أجل تحديد أن التعديلات لا تنطبق عندما تكون الأطراف التي تتشارك السيطرة، بما فيها المنشأة المعد التقارير لها، تحت السيطرة المشتركة من نفس الطرف المسيطر النهائي. تنطبق التعديلات على كل من الاستحواذ الأولي لحصة في العملية المشتركة واستحواذ أي حصص إضافية في نفس العملية المشتركة وتكون نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني 2016 مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38: توضيح الطرق المقبولة للاستهلاكات والإطفاءات

توضح هذه التعديلات المبدأ الوارد في معيار المحاسبة الدولي رقم 16 ومعيار المحاسبة الدولي رقم 38 وهو أن الإيرادات تعكس نمط المنافع الاقتصادية المتولدة من تشغيل المشروع (والذي يشكل الأصل جزء منه) بدلاً من المنافع الاقتصادية التي يتم استهلاكها من خلال استخدام الأصل. ونتيجة لذلك، فإن الأسلوب القائم على الإيرادات لا يمكن استخدامه في استهلاك الممتلكات والآلات والمعدات، ويمكن أن يستخدم في حالات محدودة جداً في إطفاء الأصول غير الملموسة. هذه التعديلات نافذة التطبيق بأثر رجعي للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أي تأثير على البنك نظراً لأن البنك لا يستخدم الأسلوب القائم على الإيرادات في استهلاك أصولها غير المتداولة.

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 27 : طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة

تسمح هذه التعديلات للمنشآت باستخدام طريقة حقوق الملكية في محاسبة الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة والشركات الزميلة في البيانات المالية المنفصلة الخاصة بها. المنشآت التي تطبق معايير التقارير المالية الدولية واختارت أن تغير إلى طريقة حقوق الملكية في بيانات المالية المنفصلة يجب أن تطبق هذا التغيير بأثر رجعي. المنشآت التي تتبنى معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة والتي تختار استخدام طريقة حقوق الملكية في بياناتها المالية المنفصلة، ستكون ملزمة بتطبيق هذا الأسلوب اعتباراً من تاريخ الانتقال إلى معايير التقارير المالية الدولية. هذه التعديلات نافذة التطبيق للفترات السنوية التي تبدأ اعتباراً من أو بعد 1 كانون الثاني عام 2016، مع السماح بالتطبيق المبكر. لا يتوقع أن يكون لهذا التعديل أثر على البنك.

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية بالإضافة إلى 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 خلال السنة هي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

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

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 164,566,346 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 3.29 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها بهدف الحصول على النماء.

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.

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية

التعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

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

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

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تاريخ الاعتراف

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

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

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

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

ذم البيوع المؤجلة

عقود المُرَابحة

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

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

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

التمويل بالمُضاربة

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

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

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

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

التمويل بالمُشاركة

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

تدني التمويلات المباشرة والأرصدة والودائع لدى المصارف

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

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

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

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

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

ينتهي حق البنك باستلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية عندما يقوم البنك بتحويل حقه في استلام التدفقات النقدية من الموجودات المالية أو عندما يكون طرفاً في اتفاقية تُلزمه الدفع إلى طرف ثالث التدفقات النقدية من الموجودات المالية دون تأخير جوهري. تتم قياس المشاركة المستمرة التي تتخذ شكل ضمان للأصل المنقول بالقيمة الدفترية للأصل أو أكبر مقابل ما قد يطلب من البنك تسديده إلى طرف ثالث أيهما أقل. تمثل حسابات الإستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض إستثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات أصحاب حسابات الإستثمار.

المطلوبات المالية

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

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

الكفالات المالية

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

الإجارة والإجارة المُنتهية بالتمليك

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

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

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

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

احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار إلى 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 للإيراد الجاهة ذات العلاقة في الفترة المالية قبل اقتطاع نصيب المضارب. في حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي معدل الأرباح إلى حسابات أصحاب الاستثمار المطلق أو حقوق الملكية وذلك بحسب أصل اقتطاع المبلغ.

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

الموجودات الثابتة

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

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

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

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

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

الموجودات غير الملموسة

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

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

برامج معلوماتية	20%
-----------------	-----

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المُخصّصات

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

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

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

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

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

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

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

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

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

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

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التفاصيل

يتم إجراء تفاصيل بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي العامة فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التفاصيل أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

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

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

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

(2) الإيراد من الصفقات (العمليات):

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

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

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

أ- إيرادات ذم البيوع الأجلة

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

ب- دخل الخدمات البنكية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

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

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

د- إيرادات الإجارة والصكوك

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

هـ- إيرادات المشاركة

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

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

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

ز إيرادات البنك من الوكالات

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

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

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

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

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

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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
2013			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.37%	0.19%	1.72%	توفير
0.55%	0.29%	2.58%	وديعة استثمارية شهر
0.64%	0.34%	3.51%	وديعة استثمارية 3 أشهر
0.74%	0.39%	4.01%	وديعة استثمارية 6 أشهر
0.81%	0.43%	4.41%	وديعة استثمارية سنة
0.83%	-	4.51%	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.

2 أسس الإعداد السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

2014			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.31	%0.27	%1.94	توفير
%0.46	%0.40	%2.91	وديعة استثمارية شهر
%0.54	%0.48	%3.81	وديعة استثمارية 3 أشهر
%0.62	%0.54	%4.35	وديعة استثمارية 6 أشهر
%0.678	%0.61	%4.78	وديعة استثمارية سنة
%0.69	-	%5.50	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2013			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.40%	0.19%	2.12%	توفير
0.61%	0.33%	2.80%	وديعة استثمارية شهر
0.71%	0.38%	3.68%	وديعة استثمارية 3 أشهر
0.81%	0.44%	4.16%	وديعة استثمارية 6 أشهر
0.89%	0.48%	4.67%	وديعة استثمارية سنة
0.91%	-	5.51%	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

2013			2014			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.77	%0.19	%2.32	%0.79	%0.52	%5.45	توفير
%0.77	%0.49	%2.32	%0.79	%0.70	%5.45	وديعة استثمارية شهر
%0.77	%0.73	%2.71	%0.79	%0.70	%5.90	وديعة استثمارية 3 أشهر
%0.77	%0.73	%4.74	%0.79	%0.70	%5.90	وديعة استثمارية 6 أشهر
%0.77	%0.73	%4.74	%0.79	%0.70	%5.90	وديعة استثمارية سنة
%0.77	-	%4.74	%0.79	-	%7.27	وديعة استثمارية سنتين
40%	40%	40%	40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,463,521,596	2,543,641,640	نقد في الخزينة
8,772,844,424	12,835,024,003	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
1,422,178,862	1,453,729,576	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
78,141,195	-	تأمينات نقدية
<u>11,736,686,077</u>	<u>16,832,395,219</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 1,453,729,576 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 1,422,178,862 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

31 كانون الأول 2014			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
19,752,282,909	19,076,931,971	675,350,938	حسابات جارية (*)
351,223,770	351,223,770	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
25,348,806,930	25,348,806,930	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر
<u>45,452,313,609</u>	<u>44,776,962,671</u>	<u>675,350,938</u>	
31 كانون الأول 2013			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,241,822,078	11,315,595,453	2,926,226,625	حسابات جارية (*)
1,875,026,685	1,875,026,685	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
9,691,097,238	9,691,097,238	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>25,807,946,001</u>	<u>22,881,719,376</u>	<u>2,926,226,625</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 24,681,258,628 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 (31 كانون الأول 2013: 8,667,389,200 ليرة سورية).

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

المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2014 مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
17,240,718,909	17,210,718,909	30,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
المجموع ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
16,079,667,222	16,029,667,222	50,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 15,506,717,492 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 11,640,672,152 ليرة سورية).

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
5,421,761,113	8,419,298,307	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(289,098,721)	(469,743,321)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
5,132,662,392	7,949,554,986	
(16,225,291)	(58,316,614)	ينزل الأرباح المحفوظة (**)
(1,571,976,670)	(2,682,629,798)	ينزل مخصص تدني البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***)
3,544,460,431	5,208,608,574	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة 2,983,096,023 ليرة سورية أي ما نسبته (35.43%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 1,827,961,615 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (33.72%). وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 2,924,779,409 ليرة سورية أي ما نسبته (34.98%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 1,811,736,324 ليرة سورية أي ما نسبته (33.52%) للسنة السابقة.

6 ندم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي :

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,674,559	16,225,291	رصيد 1 كانون الثاني
14,567,245	43,581,859	الإضافات
(16,513)	(1,490,536)	الإستبعادات
<u>16,225,291</u>	<u>58,316,614</u>	رصيد 31 كانون الأول

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

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,571,976,670	11,168,903	1,560,807,767	في 1 كانون الثاني 2014
1,141,307,566	13,857,284	1,127,450,282	التغير خلال الفترة
<u>2,713,284,236</u>	<u>25,026,187</u>	<u>2,688,258,049</u>	في 31 كانون الأول 2014*

في 1 كانون الثاني 2014

760,779,707	7,945,659	752,834,048	انخفاض القيمة افرادياً
204,152,189	3,223,244	200,928,945	انخفاض القيمة بشكل جماعي
607,044,774	-	607,044,774	فرق سعر صرف
			التغير خلال الفترة
890,373,101	19,267,660	871,105,441	انخفاض القيمة افرادياً
5,450,967	266,958	5,184,009	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(2,312,024)	(2,238,879)	(73,145)	استردادات افرادياً
(203,137,326)	(3,438,455)	(199,698,871)	استردادات بشكل جماعي
450,932,848	-	450,932,848	تغير سعر الصرف
<u>1,141,307,566</u>	<u>13,857,284</u>	<u>1,127,450,282</u>	

في 31 كانون الأول 2014

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
<u>** 2,713,284,236</u>	<u>25,026,187</u>	<u>2,688,258,049</u>	

* بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 2,713,284,236 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 2,340,454 ليرة سورية (2013): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 1,571,976,670 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 142,254 ليرة سورية).

** يتضمن هذا المخصص قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 30,654,438 ليرة سورية (2013: لا يوجد).

7 المشاركات

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
547,902,789	961,863,511	عمليات مشاركة إسلامية
-	(30,654,438)	ينزل مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
<u>547,902,789</u>	<u>931,209,073</u>	

8 موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	الصكوك
287,020,000	984,116,569	

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك وقيمة أية رهونات أو حجوزات على الموجودات المالية مع بيان أسباب الرهن أو الحجز وبشكل مُقارن حيث بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 984,116,569 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 287,020,000 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 20,885 في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 19,969 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك شركة الممتلكات البحرينية القابضة 20,365 ليرة سورية علماً ان سعر صرف الدولار كما في 31 كانون الأول 2014 هو 197.96 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
256,210,000	256,210,000	

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاء لديون منعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 124,360,000 ليرة سورية بتاريخ 11 آب 2013 وعقار آخر بقيمة 131,850,000 ليرة سورية بتاريخ 25 أيلول 2013.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

10 موجودات ثابتة

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

10 موجودات ثابتة (تتمة)

التكلفة	أراضي و مباني	تحسينات على العقارات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	أثاث ومفروشات	سيارات	مشاريع قيد التنفيذ	الإجمالي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
رصيد بداية السنة	600,224,245	162,606,192	126,882,007	13,069,028	12,247,550	518,881,023	1,433,910,045
الإضافات	-	195,000	7,563,675	105,700	-	232,228,088	240,092,463
الإستبعادات	-	-	(955,956)	-	-	-	(955,956)
إعادة توييب	-	1,880,512	(75,000)	75,000	-	(1,880,512)	-
كما في 31 كانون الأول 2013 (*)	600,224,245	164,681,704	133,414,726	13,249,728	12,247,550	749,228,599	1,673,046,552
الاستهلاك	(14,434,755)	(32,900,001)	(35,768,176)	(3,917,277)	(6,739,490)	-	(93,759,699)
رصيد بداية السنة	(12,004,466)	(24,390,946)	(23,938,632)	(1,975,646)	(2,156,587)	-	(64,466,277)
الإضافات	-	-	215,707	-	-	-	215,707
الإستبعادات	-	-	-	-	-	-	-
كما في 31 كانون الأول 2013 (*)	(26,439,221)	(57,290,947)	(59,491,101)	(5,892,923)	(8,896,077)	-	(158,010,269)
صافي القيمة الدفترية	573,785,024	107,390,757	73,923,625	7,356,805	3,351,473	749,228,599	1,515,036,283
كما في 31 كانون الأول 2013							

(*) بلغ إجمالي قيمة موجودات الفروع المغلقة 311,176,911 ليرة سورية، بينما بلغ مجمع الاستهلاك الخاص بها 21,709,885 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2014

11 موجودات غير ملموسة

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		التكلفة
44,761,992	46,388,992	رصيد بداية السنة
1,627,000	-	الإضافات
<u>46,388,992</u>	<u>46,388,992</u>	رصيد نهاية السنة
		الإطفاء
(20,175,509)	(29,322,971)	رصيد بداية السنة
(9,147,462)	(9,278,272)	الإضافات
<u>(29,322,971)</u>	<u>(38,601,243)</u>	رصيد نهاية السنة
<u>17,066,021</u>	<u>7,787,749</u>	صافي القيمة الدفترية

12 موجودات أخرى

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
78,244,680	89,110,732	مصاريف مدفوعة مقدما
14,671,741	16,136,036	مدفوعات مقدمة (موردون)
108,547,050	98,967,190	إيرادات المحققة وغير مستحقة القبض
1,628,224	7,348,512	سلف موظفين
1,359,627	30,963,107	مدينون متنوعون
732,686	62,265	سلف أرباح ودائع شهرية
221,942	634,788	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
19,128,264	26,689,700	نعم مدينة شبكة الصراف الآلي
<u>224,534,214</u>	<u>269,912,330</u>	

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2014 هو كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
520,451,213	717,918,767	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)*
<u>805,942,762</u>	<u>1,003,410,316</u>	

* كما في 31 كانون الأول 2014 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 197.96 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 143.51 كما في 31 كانون الأول 2013).

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 لتزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب المصرف المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013.

14 موجودات ضريبية مؤجلة / مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على الموجودات الضريبية المؤجلة كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
126,093,084	51,457,647	رصيد بداية السنة
-	(1,323,042)	تعديلات على موجودات ضريبية مؤجلة
(74,635,437)	(50,134,605)	يطرح: مصروف ضريبة الدخل
<u>51,457,647</u>	<u>-</u>	رصيد نهاية السنة
		ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :
2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,710,099,059	2,710,331,852	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(2,402,519,773)	(2,084,698,248)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
(81,085,905)	(38,332,518)	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
21,332,429	-	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
-	14,137,667	مصروف استهلاك تحسينات على العقارات المملوكة
36,395,414	13,254,485	مصاريف استهلاك عقارات
39,093,356	46,033,980	مخصصات أخرى
(24,772,832)	(24,772,832)	إستهلاك مصاريف التأسيس
<u>(2,411,557,311)</u>	<u>(2,074,377,466)</u>	الربح الخاضع للضريبة
<u>298,541,748</u>	<u>635,954,386</u>	
		نسبة الضريبة
%25	%25	
74,635,437	158,988,596	مصروف ضريبة الدخل
-	(50,134,605)	يطرح : موجودات ضريبية مؤجلة
-	108,853,991	المبلغ الخاضع لرسم اعادة الاعمار
-	5,442,699	يضاف: رسم اعادة إعمار
-	1,323,042	تعديلات ضريبة دخل سنوات سابقة
-	165,754,337	مصروف ضريبة دخل السنة
		كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:
2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	رصيد بداية السنة
-	114,296,690	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للسنة
-	<u>114,296,690</u>	رصيد نهاية السنة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2009 إلى 2013 (ضمنا) 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.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

15 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,092,264,253	26,244,070,002	مصارف محلية (حسابات جارية)
72,322,330	102,029,770	مصارف خارجية (حسابات جارية)
<u>17,164,586,583</u>	<u>26,346,099,772</u>	

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,051,077,104	5,472,479,308	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
14,916,669,160	16,322,777,060	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>19,967,746,264</u>	<u>21,795,256,368</u>	

17 تأمينات نقدية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
660,837,934	2,403,034,087	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
7,121,203,290	16,649,929,856	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
57,156,242	85,911,094	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
602,695	316,062,030	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
-	267,472,010	تأمينات أخرى
<u>7,839,800,161</u>	<u>19,722,409,077</u>	

18 مخصصات متنوعة

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

رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده للإيرادات	رصيد نهاية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	28,781,601	-	-	28,781,601	مخصص تعويض نهاية الخدمة
1,651,897	7,224,354	-	-	8,876,251	مخصص القطع التشغيلي
142,254	2,198,200	-	-	2,340,454	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>1,794,151</u>	<u>38,204,155</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>39,998,306</u>	
-	-	-	-	-	2013
2,818,541	5,987,014	-	(7,153,658)	1,651,897	مخصص تعويض نهاية الخدمة
-	142,254	-	-	142,254	مخصص القطع التشغيلي
<u>2,818,541</u>	<u>6,129,268</u>	<u>-</u>	<u>(7,153,658)</u>	<u>1,794,151</u>	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
204,453,862	736,715,052	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
216,331,810	258,244,621	نفقات مستحقة غير مدفوعة
215,278,650	216,660,879	دائنو شراء أصول ثابتة
1,064,772	102,522,292	أخرى
31,572,200	87,102,400	مخصص مخاطر محتملة **
19,392,853	34,856,652	مستحق لجهات حكومية
5,767,367	19,786,943	موردين
10,615,240	11,445,740	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
57,976	-	إيرادات غير شرعية *
<u>704,534,730</u>	<u>1,467,334,579</u>	

(*) هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل البنوك المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

(**) 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
55,890,223	243,103,837	حلب - الفرقان
16,236,546	16,569,542	حمص - دروبي
14,975,631	51,503,532	دوما *
<u>87,102,400</u>	<u>311,176,911</u>	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 كانون الأول 2014

20 حسابات الاستثمارات المطلقة

2013			2014			
المجموع ليرة سورية	مصارف و مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	المجموع ليرة سورية	مصارف و مؤسسات مالية ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	
1,164,473,015	11,298	1,164,461,717	2,025,883,617	11,311	2,025,872,306	حسابات التوفير
6,093,687,763	1,342,059,839	4,751,627,924	7,698,765,965	1,522,937,646	6,175,828,319	لأجل
83,808,931	31,245,186	52,563,745	367,794,000	43,081,761	324,712,239	التأمينات النقدية
<u>7,341,969,709</u>	<u>1,373,316,323</u>	<u>5,968,653,386</u>	<u>10,092,443,582</u>	<u>1,566,030,718</u>	<u>8,526,412,864</u>	
						أعباء محققة
						غير مستحقة
59,834,176	11,063,646	48,770,530	70,202,798	10,994,255	59,208,543	الدفع
						إجمالي حسابات
<u>7,401,803,885</u>	<u>1,384,379,969</u>	<u>6,017,423,916</u>	<u>10,162,646,380</u>	<u>1,577,024,973</u>	<u>8,585,621,407</u>	الاستثمار المطلقة

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائد مبلغاً وقدره 367,794,000 ليرة سورية (2013: 83,808,931 ليرة سورية)

21 احتياطي معدل الأرباح

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,073,180	13,288,165	رصيد بداية السنة
3,214,985	12,401,898	الإضافات خلال السنة *
<u>13,288,165</u>	<u>25,690,063</u>	الرصيد في نهاية السنة

* بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 2,074,076 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 3,214,985 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2013.

22 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,732,520	66,689,189	رصيد بداية السنة
23,880,821	24,613,699	الإضافات خلال السنة
2,075,848	5,508,769	فروقات أسعار الصرف
<u>66,689,189</u>	<u>96,811,657</u>	رصيد نهاية السنة

23 رأس المال المدفوع

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد. اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% 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 - إم. فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(456,854,750)	(447,385,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
9,469,000	340,633,500	أقساط رأس المال المدفوعة خلال السنة
<u>4,552,614,250</u>	<u>4,893,247,750</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.

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.

24 الاحتياطات

- الاحتياطي القانوني

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
-	30,757,929	الرصيد في بداية السنة
2,635,463,622	2,544,577,515	صافي ربح السنة
74,635,437	165,754,337	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
(2,402,519,773)	(2,084,698,248)	ينزل: أرباح القطع غير المحققة
<u>307,579,286</u>	<u>625,633,604</u>	صافي الربح قبل الضريبة
10%	10%	نسبة الاحتياطي القانوني المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
<u>30,757,929</u>	<u>62,563,360</u>	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة
<u>30,757,929</u>	<u>93,321,289</u>	الرصيد في نهاية السنة

24 الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطات والمخصصات المكونة لقاء الديون

تم تشكيل الاحتياطات والمخصصات بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (650/م.ن/ب/4) تاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض أحكام القرار رقم (597/م.ن/ب/4) تاريخ 9 كانون الأول 2009. يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35/ لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

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

تم إجراء اختبار جهد للمحفظة الائتمانية ونتج عنه مخصصات جماعية بقيمة 145,651,611 ليرة سورية إلا أن البنك قد ارتى عدم حجز هذه المخصصات لوجود مخصصات اضافية إفرادية (غير الفائضة والناجمة عن الفرق بين تطبيق قراري مجلس النقد والتسليف ذات الأرقام 597 و 902) بقيمة 539,790,174 ليرة سورية .

قام البنك بتشكيل مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2014 بمبلغ 6,520,302 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 4,238,196 ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 1,182,518 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 768,637 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ 31 كانون الأول 2014 بمبلغ 2,706,251,532 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 1,759,063,496 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.

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك لنهاية عام 2014، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2014 بمبلغ 52,237,733 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2014 مع العلم أن البنك ملزم باستكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597/م.ن/ب وتعديله بالقرار 650/م.ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م.ن/ب/4.

تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور.

تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف (902/م.ن/ب/4) بمبلغ 512,402 ليرة سورية، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 333,061 ليرة سورية.

25 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
458,132,888	423,227,998	إيراد المراجعات - شركات
37,402,227	26,220,197	إيراد المراجعات - أفراد
<u>495,535,115</u>	<u>449,448,195</u>	

26 مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

يتم تكوين مخصصات تدني لكافة ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بما فيها ذمم الإجارة تقيداً بأحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م.ن/ب/4) لعام 2009 وتعديلاته. بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014 مبلغ 692,572,918 ليرة سورية (2013: 352,960,240 ليرة سورية). بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغ 61,500,000 ليرة سورية (2013: 160,460,240 ليرة سورية) في حين بلغت حصة البنك مبلغ 631,072,918 ليرة سورية (2013: 192,500,000 ليرة سورية).

27 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
62,551,393	40,080,368	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>62,551,393</u>	<u>40,080,368</u>	

28 العائد على حسابات الإستثمار المطلق

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,686,828	39,302,142	حسابات التوفير
217,336,369	309,791,240	حسابات لأجل
(3,214,985)	(12,401,898)	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح *
<u>238,808,212</u>	<u>336,691,484</u>	

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

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
74,889,368	42,508,243	حصة البنك بصفته مضارب
83,928,688	48,828,836	حصة البنك بصفته رب مال
<u>158,818,056</u>	<u>91,337,079</u>	

30 أرباح البنك الذاتية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
365,172,194	462,126,157	إيراد وكالات استثمارية
109,133,340	77,068,681	إيراد الإجارة
1,510,916	35,321,264	إيراد مضاربات اسلامية
10,797,964	16,929,234	إيراد الصكوك
<u>486,614,414</u>	<u>591,445,336</u>	

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,175,283	113,347,049	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(38,514,586)	(44,181,337)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>19,660,697</u>	<u>69,165,712</u>	

31 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:

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,743,737,195	16,224,155,308	من 0.6% الى 1% (دولار أمريكي)
15,460,433,612	-	أعلى من 1% الى 2% (دولار أمريكي)
-	7,516,613,753	من 0.25% الى 1% (يورو)
3,339,810,516	-	أعلى من 1% الى 2% (يورو)

32 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
135,785,353	269,313,272	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
188,341,678	630,021,669	رسوم خدمات بنكية
324,127,031	899,334,941	مصروفات عمولات ورسوم
(13,989,592)	(17,290,401)	
310,137,439	882,044,540	

33 نفقات الموظفين

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
245,690,405	379,473,567	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
16,946,497	17,500,535	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,856,874	3,362,736	مصاريف سفر و تدريب
4,586,229	6,845,196	مصاريف نفقات طبية
3,150,320	2,391,741	أخرى
272,230,325	409,573,775	

34 مصاريف إدارية وعمومية

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
63,504,167	68,638,752	مصاريف إيجارات
106,337,893	40,131,790	مصاريف إستشارات (*)
30,722,562	34,116,102	مصاريف معلومية
13,449,406	24,985,100	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
12,684,189	23,818,818	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
17,496,818	21,388,260	بدلات مجلس الإدارة
8,332,658	20,090,668	إعلان ومعارض
6,332,579	11,762,225	مصاريف حكومية
6,622,370	10,257,455	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية (**)
5,148,893	9,481,850	مصاريف صيانة وإصلاحات
8,488,333	8,919,581	مصاريف البريد والهاتف و انترنت
7,645,710	8,761,795	مصاريف قرطاسية و مطبوعات
6,553,750	7,270,690	مصاريف التنظيف والبوليفيه
1,602,397	1,788,622	مصاريف حراسة
5,786,929	692,028	مصاريف تأمين
244,524	429,333	مصاريف أخرى
<u>300,953,178</u>	<u>292,533,069</u>	

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

(**) بلغت قيمة مكافآت هيئة الرقابة الشرعية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2014 مبلغ وقدره 4,093,790 ليرة سورية.

35 حصة السهم من ربح السنة

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>2,635,463,622</u>	<u>2,544,577,515</u>	صافي ربح السنة
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة سهم
<u>52.71</u>	<u>50.89</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

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

36 النقد وما في حكمه

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,314,507,215	15,378,665,643	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
25,807,946,001	45,452,313,609	يضاف إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
<u>(17,164,586,583)</u>	<u>(26,346,099,772)</u>	ينزل حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
<u>18,957,866,633</u>	<u>34,484,879,480</u>	

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

37 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا
17,496,818	21,388,260	بدلات مجلس الإدارة
6,622,370	10,257,455	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
30,967,652	56,997,986	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
55,086,840	88,643,701	

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2014
6,231,371,710	-	6,231,371,710	-	بنود بيان المركز المالي
(94,162,209)	-	(35,776,488)	(58,385,721)	حسابات جارية مدينة
60,906,347,771	-	41,239,312,967	19,667,034,804	حسابات جارية دائنة
(32,639,661)	(32,639,661)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
40,080,369	-	30,904,895	9,175,474	بنود داخل بيان الدخل
437,350,308	-	180,335,715	257,014,593	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
69,165,712	-	41,680,083	27,485,629	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة
				في بيان المركز المالي بصفته وكيلا
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2013
6,281,288,975	-	6,281,288,975	-	بنود بيان المركز المالي
(51,448,166)	-	(9,121,763)	(42,326,403)	حسابات جارية مدينة
25,096,351,773	-	13,425,670,871	11,670,680,902	حسابات جارية دائنة
(10,286,062)	(10,286,062)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
80,059,950	-	45,214,780	34,845,170	بنود داخل بيان الدخل
372,845,117	-	204,025,787	168,819,330	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
19,660,697	-	3,008,348	16,652,349	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة
				في بيان المركز المالي بصفته وكيلا

38 إدارة المخاطر

38.1 مقدمة

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

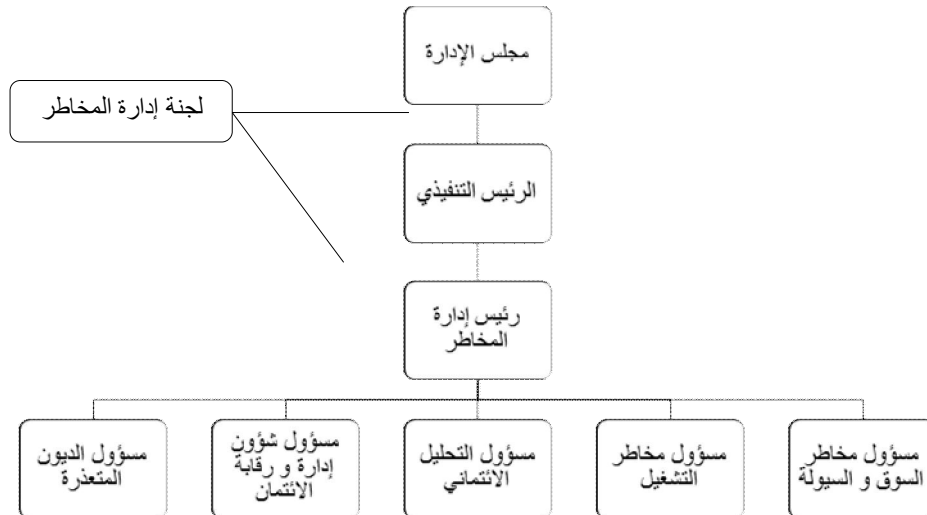
إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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

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

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

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية ، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة .
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل ، تتضمن المراجعة الدورية ، وتطوير الاجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 .
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق ، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية – طريقة إعادة التسعير تحديد سقف للتعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقف السيولة مراقبة مراكز النقد التشغيلية).
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية 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 متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين. حددت سياسات وإجراءات البنك أطراً للمحافظة على محفظة ائتمانية متنوعة لتجنب الزيادة في التركيزات وإدارة مخاطر الائتمان وضبطها.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان

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

يقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين و لكل قطاع أو منطقة جغرافية، إضافة إلى ذلك بخفض 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 التسهيلات.

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.

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
8,850,985,619	12,835,024,003	بنود داخل بيان المركز المالي
		أرصدة لدى المصارف المركزية
		إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
25,807,946,001	45,452,313,609	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
16,079,667,222	17,240,718,909	موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
287,020,000	984,116,569	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
3,544,460,431	5,208,608,574	للافراد
293,145,324	180,944,960	الشركات
3,251,315,107	5,027,663,614	المشاركات
547,902,789	931,209,073	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
256,210,000	256,210,000	موجودات أخرى
224,534,214	269,912,330	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
805,942,762	1,003,410,316	
56,404,669,038	84,181,523,383	
		بنود خارج بيان المركز المالي
6,413,359,790	10,719,692,029	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
-	-	قيولات
827,749,550	2,214,052,758	تعهدات مقابل كفالات
2,714,682,627	2,950,006,155	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
9,955,791,967	15,883,750,942	
66,360,461,005	100,065,274,325	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 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	
215,142,493	-	214,972,925	-	169,568	ديون متدنية المخاطر
3,379,044,455	65,036,420	3,140,493,086	118,170,741	55,344,208	عادية (مقبولة المخاطر)
2,779,601,209	57,585,344	2,708,894,174	1,999,145	11,122,546	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير منتجة
759,369,440	20,919,100	731,022,602	1,451,995	5,975,743	دون المستوى
51,662,456	-	43,934,800	3,963,356	3,764,300	مشكوك في تحصيلها
2,196,341,765	11,827,638	2,137,731,625	7,531,584	39,250,918	هالكة (رديئة)
9,381,161,818	155,368,502	8,977,049,212	133,116,821	115,627,283	المجموع
(469,743,321)	(3,369,788)	(430,664,242)	(26,363,437)	(9,345,854)	يطرح الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(58,316,614)	(700,684)	(50,039,862)	(877,094)	(6,698,974)	يطرح الأرباح المحفوظة
(2,713,284,236)	(499,999)	(2,687,758,050)	(1,710,239)	(23,315,948)	يطرح مخصص التدني
6,139,817,647	150,798,031	5,808,587,058	104,166,051	76,266,507	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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	
248,447	-	-	-	248,447	ديون متدنية المخاطر
2,395,222,930	110,654,607	2,051,104,644	116,934,525	116,529,154	عادية (مقبولة المخاطر)
1,746,230,910	123,426,168	1,571,466,601	15,570,015	35,768,126	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير منتجة:
573,091,862	7,698,981	548,619,999	2,353,406	14,419,476	دون المستوى
86,731,364	4,499,752	37,142,875	6,274,799	38,813,938	مشكوك في تحصيلها
1,168,138,389	-	1,152,017,627	2,410,593	13,710,169	هالكة (رديئة)
5,969,663,902	246,279,508	5,360,351,746	143,543,338	219,489,310	المجموع
(289,098,721)	(8,071,896)	(225,402,506)	(30,498,833)	(25,125,486)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(16,225,291)	(339,665)	(12,791,524)	(419,051)	(2,675,051)	يطرح: الأرباح المحفوظة
(1,571,976,670)	(7,263,902)	(1,553,543,865)	(1,573,808)	(9,595,095)	يطرح: مخصص التدني
4,092,363,220	230,604,045	3,568,613,851	111,051,646	182,093,678	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2014
الشركات

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
6,736,269,360	177,346,936	6,558,922,424	-	-	ديون متدنية المخاطر
488,167,280	56,268,120	431,899,160	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
16,672,700	-	16,672,700	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير منتجة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	رديئة
7,241,109,340	233,615,056	7,007,494,284	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
(142,254)	-	(142,254)	-	-	يطرح: مخصص التدني
7,240,967,086	233,615,056	7,007,352,030	-	-	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2014

المجموع ليرة سورية	الشركات		التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية			
215,142,493	-	214,972,925	-	169,568	ديون متدنية المخاطر
3,379,044,455	65,036,420	3,140,493,086	118,170,741	55,344,208	عادية (مقبولة المخاطر)
2,779,601,209	57,585,344	2,708,894,174	1,999,145	11,122,546	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) غير عاملة:
759,369,440	20,919,100	731,022,602	1,451,995	5,975,743	دون المستوى
51,662,456	-	43,934,800	3,963,356	3,764,300	مشكوك فيها
2,196,341,765	11,827,638	2,137,731,625	7,531,584	39,250,918	هالكة (رديئة)
9,381,161,818	155,368,502	8,977,049,212	133,116,821	115,627,283	المجموع
533,722,638	1,035,215	521,735,622	6,086,289	4,865,512	منها:
1,135,000,000	-	1,135,000,000	-	-	تأمينات نقدية
2,936,952,946	129,053,972	2,677,258,744	127,030,531	3,609,699	كفالات بنكية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
108,017,811	279,316	5,914,999	-	-	أسهم متداولة
2,734,023,729	25,000,000	2,709,023,729	-	101,823,496	سيارات وأليات
224,505,018	-	224,505,018	-	-	كفالات شخصية و اعتبارية
1,708,939,676	-	1,703,611,100	-	-	أخرى
9,381,161,818	155,368,503	8,977,049,212	133,116,820	115,627,283	بدون ضمانات
					المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات
31 كانون الأول 2013

المجموع ليرة سورية	الشركات		التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى			
248,447	-	-	-	248,447	ديون متدنية المخاطر
2,395,222,930	110,654,607	2,051,104,644	116,934,525	116,529,154	عادية (مقبولة المخاطر)
1,746,230,910	123,426,168	1,571,466,601	15,570,015	35,768,126	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
573,091,862	7,698,981	548,619,999	2,353,406	14,419,476	دون المستوى
86,731,364	4,499,752	37,142,875	6,274,799	38,813,938	مشكوك فيها
1,168,138,389	-	1,152,017,627	2,410,593	13,710,169	هالكة (رديئة)
5,969,663,902	246,279,508	5,360,351,746	143,543,338	219,489,310	المجموع
14,333,897	1,035,215	602,694	6,336,290	6,359,698	منها:
245,466,000	-	245,466,000	-	-	تأمينات نقدية
2,078,962,387	199,631,214	1,739,681,756	136,886,417	2,763,000	كفالات بنكية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
363,642,641	-	157,822,342	-	205,820,299	أسهم متداولة
1,371,596,735	-	1,371,574,214	-	22,521	سيارات وآليات
1,895,662,242	45,613,079	1,845,204,740	320,631	4,523,792	كفالات شخصية و اعتبارية
5,969,663,902	246,279,508	5,360,351,746	143,543,338	219,489,310	أخرى
					المجموع

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 162,798,614 ليرة سورية مقابل 42,413,993 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح ، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 60,563,306 ليرة سورية مقابل 727,308,727 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

الصكوك

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية

الاجمالي	التصنيف في الميزانية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف	بنك دبي الإسلامي
197,960,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Moody's	Baa1	
		Fitch	A	
197,960,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	BBB	بنك بيت التمويل التركي
588,196,568	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Fitch	BBB	شركة ممتلكات البحرينية القابضة

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

المنطقة الجغرافية	داخل القطر	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	أفريقيا	الإجمالي
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
أرصدة لدى المصارف المركزية	12,835,024,003	-	-	-	-	12,835,024,003
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	675,350,938	18,824,940,169	8,769,237,052	12,087,661,758	5,095,123,692	45,452,313,609
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	30,000,000	6,599,489,884	-	4,494,423,684	6,116,805,341	17,240,718,909
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية للأفراد	180,944,960	-	-	-	-	180,944,960
التمويلات العقارية للشركات	104,166,051	-	-	-	-	104,166,051
الشركات الكبرى	4,846,451,543	-	-	-	-	4,846,451,543
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)	77,046,020	-	-	-	-	77,046,020
المشاركات	931,209,073	-	-	-	-	931,209,073
موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	786,156,569	-	197,960,000	-	984,116,569
الموجودات الأخرى	3,635,603,052	59,817,664	-	16,848,296	7,809,261	3,720,078,273
الإجمالي 2014	23,315,795,640	26,270,404,286	8,769,237,052	16,796,893,738	11,219,738,294	86,372,069,010
الإجمالي 2013	18,683,879,648	23,638,683,130	10,474,520,604	-	5,191,145,607	57,988,228,989

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.2 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	
12,835,024,003	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف المركزية
45,452,313,609	-	-	-	-	-	-	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
17,240,718,909	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
5,208,608,574	180,944,960	87,546	314,852,414	1,557,363,503	3,155,360,151	-	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
931,209,073	-	-	-	81,862,981	849,346,092	-	المشاركات
984,116,569	-	-	-	-	-	984,116,569	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
526,122,330	438,852,738	-	-	-	-	87,269,592	موجودات الأخرى
1,003,410,316	-	-	-	-	-	1,003,410,316	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>84,181,523,383</u>	<u>619,797,698</u>	<u>87,546</u>	<u>314,852,414</u>	<u>1,639,226,484</u>	<u>4,004,706,243</u>	<u>77,602,852,998</u>	الإجمالي 31 كانون الأول 2014
<u>56,404,669,038</u>	<u>558,008,083</u>	<u>221,620</u>	<u>300,633,788</u>	<u>1,604,436,136</u>	<u>2,003,519,821</u>	<u>51,937,849,590</u>	الإجمالي 31 كانون الأول 2013

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

مخاطر أسعار العوائد : هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد . نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد .

مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص 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 وتتغيرت 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 الاستثمار وإذا لم يكن رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار كافيًا لتغطية الخسائر بالكامل فلا يجوز تغطية الخسارة المتبقية من احتياطي معدل الأرباح.

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

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

38.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

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

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

● السياسات الاستثمارية الموضوعية.

● توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.5 مخاطر السلع

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

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

38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي 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%

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
2013			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	4,088,841,288	408,884,129	437,046,402
يورو	18,864,545	1,886,454	1,414,841
جنيه استرليني	25,582,518	2,558,252	1,918,689
العملات الأخرى	1,107,934,866	110,793,487	83,095,115

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى	فرنك سويسري	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في 31 كانون الأول 2013 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومه بالليرة السورية	
4,730,930,093	9,872,334	-	2,756,990	1,258,719,840	3,459,580,929	الموجودات
25,801,953,644	1,373,855,639	-	24,286,949	13,181,589,490	11,222,221,566	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
16,029,667,223	-	-	-	5,388,040,715	10,641,626,508	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
287,020,000	-	-	-	-	287,020,000	المشاركات
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
106,467,985	-	-	-	30,628,280	75,839,705	موجودات غير ملموسة
520,451,213	-	-	-	-	520,451,213	موجودات أخرى
-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
47,476,490,158	1,383,727,973	-	27,043,939	19,858,978,325	26,206,739,921	موجودات ضريبة مؤجلة
-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
17,105,915,667	195,350,000	-	-	9,703,370,786	7,207,194,881	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق الملكية
14,916,669,160	80,363,867	-	1,461,421	3,114,384,993	11,720,458,879	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية.
7,769,550,077	-	-	-	6,875,649,837	893,900,240	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
-	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	-	مُخصصات متنوعة
468,322,772	79,208	-	-	54,123,946	414,119,618	مُخصص ضريبة الدخل
40,260,457,676	275,793,075	-	1,461,421	19,747,529,562	20,235,673,618	مطلوبات أخرى
1,954,237,986	32	-	-	90,451,123	1,863,786,831	مجموع المطلوبات
5,756,312	-	-	-	342,556	5,413,756	حسابات الاستثمار المطلقة
14,814,967	-	-	-	1,790,539	13,024,428	احتياطي معدل الأرباح
-	-	-	-	-	-	احتياطي مخاطر الاستثمار
42,235,266,941	275,793,107	-	1,461,421	19,840,113,780	22,117,898,633	حقوق الملكية
5,241,223,217	1,107,934,866	-	25,582,518	18,864,545	4,088,841,288	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية صافي مركز العملات

مخاطر العائد

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

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

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

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

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

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

2013	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد %2	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(2,429,532,647)	(48,590,653)	(36,442,990)
دولار	12,950,446,681	259,008,934	194,256,700
يورو	3,671,162,621	73,423,252	55,067,439

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.7 فجوة العائد (تتمة)
مخاطر العائد (تتمة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)
38.7 فجوة العائد (تتمة)
مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 شهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2013
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
								الموجودات
25,875,506,328	-	4,739,949,883	-	6,466,830,246	4,182,626,392	10,486,099,807	-	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
288,566,118	288,566,118	-	-	-	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
3,544,460,431	387,599,701	67,868,545	264,537,686	986,676,974	943,686,435	3,911,191	890,179,899	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
547,902,789	525,884,215	-	-	-	-	-	22,018,574	المشاركات
30,256,435,666	1,202,050,034	4,807,818,428	264,537,686	7,453,507,220	5,126,312,827	10,490,010,998	912,198,473	مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار
7,839,800,161	19,372,818	53,896,964	5,949,116	2,100,480,918	3,204,640,958	1,162,697,060	1,292,762,327	تأمينات نقدية
7,839,800,161	19,372,818	53,896,964	5,949,116	2,100,480,918	3,204,640,958	1,162,697,060	1,292,762,327	مجموع المطلوبات
7,481,781,239	380,065,429	1,057,662,048	1,159,400,849	1,469,636,117	1,368,738,878	862,065,360	1,184,212,558	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
15,321,581,400	399,438,247	1,111,559,012	1,165,349,965	3,570,117,035	4,573,379,836	2,024,762,420	2,476,974,885	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
14,934,854,266	802,611,787	3,696,259,416	(900,812,279)	3,883,390,185	552,932,991	8,465,248,578	(1,564,776,412)	الصافي

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2014 بكافة العملات حدها الأقصى 131% وحدها الأدنى 115% ، وكنسبة متوسطة 123%.

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2014

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2013
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	
11,736,686	-	-	-	-	-	-	11,736,686	الموجودات
25,807,946	-	-	-	-	2,885,984	6,808,537	16,113,425	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
16,079,667	-	4,775,556	-	6,443,525	1,281,026	3,579,560	-	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
3,544,460	387,600	67,869	264,538	986,677	943,685	3,911	890,180	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
547,903	525,884	-	-	-	-	-	22,019	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
287,020	287,020	-	-	-	-	-	-	المشاركات
256,210	256,210	-	-	-	-	-	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,515,036	1,515,036	-	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
17,066	17,066	-	-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
224,534	1,546	14,739	-	23,305	15,616	47,658	121,670	موجودات غير ملموسة
805,943	805,943	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
51,458	51,458	-	-	-	-	-	-	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
60,873,929	3,847,763	4,858,164	264,538	7,453,507	5,126,311	10,439,666	28,883,980	موجودات ضريبية مؤجلة
								مجموع الموجودات
								المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلقة
17,164,587	-	-	-	-	-	-	17,164,587	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
19,967,746	-	-	-	-	-	-	19,967,746	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,839,800	19,373	53,897	5,949	2,100,481	3,204,641	1,162,697	1,292,762	تأمينات نقدية
1,794	-	-	-	142	-	-	1,652	مخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	-	-	-	مخصص ضريبة الدخل
704,535	143	31,572	-	155,289	-	65,765	451,766	مطلوبات أخرى
45,678,462	19,516	85,469	5,949	2,255,912	3,204,641	1,228,462	38,878,513	مجموع المطلوبات
7,481,781	380,065	1,057,662	1,159,401	1,469,636	1,368,739	862,065	1,184,213	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
53,160,243	399,581	1,143,131	1,165,350	3,725,548	4,573,380	2,090,527	40,062,726	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
7,713,686	3,448,182	3,715,033	(900,812)	3,727,959	552,931	8,349,139	(11,178,746)	فجوة الفئة
	7,713,686	4,265,504	550,471	1,451,283	(2,276,676)	(2,829,607)	(11,178,746)	الفجوة التراكمية

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.9 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

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

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

كما تعمل إدارة البنك على وضع خطط طوارئ و خطط استمرارية عمل بديلة و إجراء اختبارات لها لضمان قدرة البنك على الاستمرار في العمل وتخفيف الخسائر في حال حصول أعطال قاسية (كتعطيل أجهزة الاتصال أو توقف نظام العمل في الاجهزة 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 .

38.10 المخاطر الشرعية

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

38 إدارة المخاطر (تتمة)

38.11 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها 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.

38.12 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

39 بنود خارج الميزانية

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2014
10,719,692,029	-	10,719,692,029	الاعتمادات
-	-	-	قبولات
2,214,052,758	-	2,214,052,758	الكفالات
<u>12,933,744,787</u>	<u>-</u>	<u>12,933,744,787</u>	المجموع
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013
6,413,359,790	-	6,413,359,790	الاعتمادات
-	-	-	قبولات
827,749,550	-	827,749,550	الكفالات
<u>7,241,109,340</u>	<u>-</u>	<u>7,241,109,340</u>	المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2014

40 التحليل القطاعي
معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2013	2014	أخرى	فروع	عمليات	الخزينة	تمويل	البيانات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	
4,124,875,108	4,627,736,753	2,127,234,108	631,321,617	269,366,035	1,071,793,467	500,934,980	27,086,546	إجمالي الإيرادات
(352,960,240)	(692,572,918)	-	-	-	-	(657,045,240)	(35,527,678)	مخصص تندي للتمويلات الممنوحة
3,771,914,868	3,935,163,835	2,127,234,108	631,321,617	269,366,035	1,071,793,467	(156,110,260)	(8,441,132)	نتائج أعمال القطاع
(14,072,927)	(24,243,807)	-	(24,243,807)	-	-	-	-	مصاريف موزعة على القطاعات
(1,047,742,882)	(1,200,588,176)	(1,200,588,176)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
2,710,099,059	2,710,331,852	926,645,932	607,077,810	269,366,035	1,071,793,467	(156,110,260)	(8,441,132)	الربح قبل الضرائب
(74,635,437)	(165,754,337)	(165,754,337)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
2,635,463,622	2,544,577,515	760,891,595	607,077,810	269,366,035	1,071,793,467	(156,110,260)	(8,441,132)	صافي ربح (خسائر) القطاع للسنة
60,873,929,447	90,369,440,226	3,704,097,994	16,761,105,907	-	63,764,418,679	5,927,383,185	212,434,461	موجودات القطاع
60,873,929,447	90,369,440,226	3,704,097,994	16,761,105,907	-	63,764,418,679	5,927,383,185	212,434,461	مجموع الموجودات
45,678,461,889	79,770,542,892	1,621,629,575	32,080,404,468	19,722,409,077	26,346,099,772	-	-	مطلوبات القطاع
45,678,461,889	79,770,542,892	1,621,629,575	32,080,404,468	19,722,409,077	26,346,099,772	-	-	مجموع المطلوبات

40 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي

2014		
المجموع	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
428,029	40,080	387,949
(379,201)	(35,508)	(343,693)
42,508	3,980	38,528
591,445	514,376	77,069
69,166	69,166	-
882,045	-	882,045
448,171	-	448,171
2,084,698	-	2,084,698
28	-	28
(631,073)	-	(631,073)
3,535,816	592,094	2,943,722
(825,484)	-	(825,484)
2,710,332	592,094	2,118,238
(165,754)	-	(165,754)
2,544,578	592,094	1,952,484
90,369,440	63,058,071	27,311,369
2013		
المجموع	المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
397,626	62,551	335,075
(313,698)	(49,349)	(264,349)
74,889	11,781	63,108
486,615	358,223	128,392
19,661	19,661	-
310,138	-	310,138
210,713	-	210,713
2,402,520	-	2,402,520
26	-	26
(192,500)	-	(192,500)
3,395,990	402,867	2,993,123
(685,891)	-	(685,891)
2,710,099	402,867	2,307,232
(74,635)	-	(74,635)
2,635,464	402,867	2,232,597
60,873,929	39,304,349	21,569,580

41 إدارة رأس المال

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

و يتكون رأس مال البنك من :

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

2013	2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,552,614,250	4,893,247,750	رأس المال
3,410,951,547	5,495,649,795	الأرباح غير المحققة
(321,877,335)	75,438,572	صافي الأرباح (الخسارة) المدورة المحققة
30,757,929	93,321,289	احتياطي قانوني
4,357,183	4,357,183	احتياطي معدل أرباح
(17,066,021)	(7,787,749)	الموجودات غير الملموسة
7,659,737,553	10,554,226,840	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
7,696,620,298	10,591,109,585	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
25,206,918,366	35,088,667,047	الموجودات المثقلة
369,620,739	1,361,072,474	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,152,381,928	1,778,976,879	مخاطر السوق
515,686,539	907,873,075	المخاطر التشغيلية
27,244,607,572	39,136,589,475	
28%	27%	نسبة كفاية رأس المال
28%	27%	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

41 إدارة رأس المال (تتمة)

ب تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

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

كما في 31 كانون الأول 2014		
المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
الموجودات		
16,832,395,219	-	16,832,395,219
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية		
45,452,313,609	-	45,452,313,609
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل		
17,240,718,909	1,128,372,414	16,112,346,495
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر		
5,208,608,574	485,237,080	4,723,371,494
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية		
931,209,073	148,437,148	782,771,925
المشاركات		
984,116,569	984,116,569	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
256,210,000	256,210,000	-
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية		
2,182,757,878	2,182,757,878	-
موجودات ثابتة		
7,787,749	7,787,749	-
موجودات غير ملموسة		
269,912,330	16,906,100	253,006,230
موجودات أخرى		
1,003,410,316	1,003,410,316	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		
90,369,440,226	6,213,235,254	84,156,204,972
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلقة		
26,346,099,772	-	26,346,099,772
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية		
21,795,256,368	-	21,795,256,368
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء		
19,722,409,077	1,947,672,728	17,774,736,349
تأمينات نقدية		
39,998,306	28,782,250	11,216,056
مخصصات متنوعة		
114,296,690	-	114,296,690
مخصص ضريبة الدخل		
1,467,334,579	87,101,746	1,380,232,833
مطلوبات أخرى		
69,485,394,792	2,063,556,724	67,421,838,068
مجموع المطلوبات		
10,285,148,100	568,224,762	9,716,923,338
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
79,770,542,892	2,631,781,486	77,138,761,406
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
10,598,897,334	3,581,453,768	7,017,443,566
الصافي		
كما في 31 كانون الأول 2013		
المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية
11,736,686,077	-	11,736,686,077
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية		
25,807,946,001	-	25,807,946,001
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل		
16,079,667,222	-	16,079,667,222
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر		
3,544,460,431	387,600,000	3,156,860,431
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية		
547,902,789	525,884,000	22,018,789
المشاركات		
287,020,000	287,020,000	-
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
256,210,000	256,210,000	-
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية		
1,515,036,283	1,515,036,283	-
الممتلكات والمعدات		
17,066,021	17,066,021	-
موجودات ثابتة		
224,534,214	1,546,487	222,987,727
موجودات أخرى		
805,942,762	805,942,762	-
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي		
51,457,647	51,457,647	-
موجودات ضريبة مؤجله		
60,873,929,447	3,847,763,200	57,026,166,247
مجموع الموجودات		
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلقة		
17,164,586,583	-	17,164,586,583
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية		
19,967,746,264	-	19,967,746,264
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء		
7,839,800,161	19,373,000	7,820,427,161
تأمينات نقدية		
1,794,151	-	1,794,151
مخصصات متنوعة		
-	-	-
مخصص ضريبة الدخل		
704,534,730	143,000	704,391,730
مطلوبات أخرى		
45,678,461,889	19,516,000	45,658,945,889
مجموع المطلوبات		
7,481,781,239	380,065,239	7,101,716,000
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
53,160,243,128	399,581,239	52,760,661,889
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
7,713,686,319	3,448,181,961	4,265,504,358
الصافي		

42 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
6,413,359,790	10,719,692,029	اعتمادات مستندية
-	-	قبولات
827,749,550	2,214,052,758	كفالات
582,267,410	885,366,450	لقاء حسن تنفيذ
240,982,140	337,864,079	لقاء اشترك في مناقصات
4,500,000	990,822,229	لقاء الدفع
2,714,682,627	2,950,006,155	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
9,955,791,967	15,883,750,942	

ب- التزامات تعاقدية

2013 ليرة سورية	2014 ليرة سورية	
21,012,710	18,213,621	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية
21,012,710	18,213,621	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
115,070	899,984	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
205,723,255	184,507,277	تستحق خلال سنة
205,838,325	185,407,261	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

43 أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرصدة عام 2013 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، إن عملية اعادة التبويب الخاصة بنقل رصيد احتياطي معدل الأرباح الذي يمثل حصة المساهمين كان لها اثر على زيادة قيمة حقوق الملكية.

القيمة ليرة سورية	التبويب في 31 كانون الأول 2014	التبويب في 31 كانون الأول 2013
32,972,511	موجودات أخرى	إيرادات محققة غير مستحقة القبض لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
49,790,625	موجودات أخرى	إيرادات محققة غير مستحقة القبض لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,506,456	موجودات أخرى	إيرادات محققة غير مستحقة القبض للذكوك
256,210,000	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	موجودات أخرى
59,834,176	أعباء محققة غير مستحقة الدفع	مطلوبات أخرى
4,357,183	احتياطي معدل الأرباح	حسابات الاستثمارات المطلقة
142,254	مخصصات متنوعة	مطلوبات أخرى / صافي مخصصات على حسابات خارج الميزانية