

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2018



شهادة محاسب قانوني

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") المرفقة، والتي تتضمن بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2018 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي وبيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

في رأينا إن البيانات المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2018 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتعليمات مصرف سورية المركزي.

أساس الرأي

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

الأمور الهامة في التدقيق

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمر الهامة في التدقيق (تتمة)

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2018، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

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

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية في الأمور التي لم تغطيها معايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ 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. عند إعداد البيانات المالية، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية البنك أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

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

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

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

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

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

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

➤ تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

➤ التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.

➤ تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة من بين عدة أمور بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك، نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأنا نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي يعتقد أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الأمر. من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتصنيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

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

عبد القادر عزة حصرية
الدكتور عبد القادر عزة حصرية
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
(مجاودة المسؤولية)
ترخيص ٣/٣ ش

دمشق - الجمهورية العربية السورية

24 آذار 2019

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2018

2017	2018	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية	ليرة سورية		
71,524,597,282	98,287,796,892	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
189,731,266,023	225,529,826,347	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,914,353,663	24,482,927,532	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
31,360,493,320	36,543,770,573	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
818,628,885	1,443,882,391	7	المشاركات
1,308,000,000	-	8	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
256,210,000	37,317,291	9	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
3,618,496,155	4,662,182,076	10	موجودات ثابتة
4,806,798	24,094,958	11	موجودات غير ملموسة
3,468,992,701	3,486,792,927	12	موجودات أخرى
1,866,682,609	1,866,682,609	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>328,872,527,436</u>	<u>396,365,273,596</u>		مجموع الموجودات

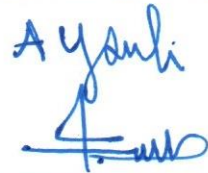
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

2017	2018	إيضاح	المطلوبات
157,845,641,816	172,621,482,107	14	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
77,396,537,043	96,834,543,728	15	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
22,470,442,532	31,700,744,531	16	تأمينات نقدية
61,583,780	74,500,205	17	مخصصات متنوعة
1,622,644,650	1,358,365,195	18	مخصص ضريبة الدخل
7,100,290,249	7,735,605,008	19	مطلوبات أخرى
<u>266,497,140,070</u>	<u>310,325,240,774</u>		مجموع المطلوبات
33,994,900,857	53,506,834,540	20	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
87,633,467	140,830,671	21	حسابات الاستثمارات المطلقة
267,793,376	445,942,844	22	احتياطي معدل الأرباح
<u>34,350,327,700</u>	<u>54,093,608,055</u>		احتياطي مخاطر الاستثمار
300,847,467,770	364,418,848,829		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
4,934,257,000	5,000,000,000	23	حقوق مساهمي البنك
1,250,000,000	1,250,000,000	24	رأس المال المدفوع
1,436,821,680	2,007,610,010	24	احتياطي قانوني
24,947,708	31,051,708		احتياطي خاص
36,882,745	36,882,745		احتياطي معدل الأرباح
5,952,430,317	9,231,160,088		احتياطي عام لمخاطر التمويل
14,389,720,216	14,389,720,216		أرباح مدورة محققة
28,025,059,666	31,946,424,767		أرباح مدورة غير محققة
<u>328,872,527,436</u>	<u>396,365,273,596</u>		مجموع حقوق الملكية
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبي





المدير المالي
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

2017	2018	ايضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,081,618,677	4,215,928,969	25
(30,000,000)	(133,000,000)	26
256,677,314	109,232,216	27
3,308,295,991	4,192,161,185	
(759,526,618)	(1,894,303,230)	
(73,313,881)	(178,519,396)	
(686,212,737)	(1,715,783,834)	28
2,548,769,373	2,297,857,955	29
2,610,274,975	3,927,360,787	30
52,606,108	8,504,415	31
2,235,067,272	2,360,330,422	32
1,336,472,611	1,158,901,734	
(3,460,775,000)	-	37
34,117,602	78,849,969	
5,356,532,941	9,831,805,282	
(1,745,817,805)	(2,185,262,489)	33
(217,472,087)	(194,855,761)	
(1,270,532,790)	(1,348,395,504)	34
(220,758,958)	(178,091,169)	
-	(217,317,063)	26
(3,454,581,640)	(4,123,921,986)	
1,901,951,301	5,707,883,296	
(1,622,644,650)	(1,358,365,195)	18
279,306,651	4,349,518,101	
5.59	86.99	35



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى





المدير المالي
طلال فضل أبوبى

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح معدة للتوزيع	أرباح مدورة محققة	أرباح السنة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
28,025,059,666	14,389,720,216	-	5,952,430,317	-	36,882,745	24,947,708	1,436,821,680	1,250,000,000	4,934,257,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2018
65,743,000	-	-	-	-	-	-	-	-	65,743,000	تسديدات رأس المال (إيضاح 23)
6,104,000	-	-	-	-	-	6,104,000	-	-	-	إضافات
-	-	500,000,000	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	أرباح معدة للتوزيع (إيضاح 44)
(500,000,000)	-	(500,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	مستحقات أرباح مساهمين
4,349,518,101	-	-	-	4,349,518,101	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	-	-	3,778,729,771	(4,349,518,101)	-	-	570,788,330	-	-	تخصيص ربح السنة
<u>31,946,424,767</u>	<u>14,389,720,216</u>	<u>-</u>	<u>9,231,160,088</u>	<u>-</u>	<u>36,882,745</u>	<u>31,051,708</u>	<u>2,007,610,010</u>	<u>1,250,000,000</u>	<u>5,000,000,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2018
28,470,015,015	17,850,495,216	-	3,848,072,246	-	36,882,745	24,947,708	900,549,050	900,549,050	4,908,519,000	الرصيد في 1 كانون الثاني 2017
25,738,000	-	-	-	-	-	-	-	-	25,738,000	تسديدات رأس المال (إيضاح 23)
-	-	750,000,000	(750,000,000)	-	-	-	-	-	-	أرباح معدة للتوزيع (إيضاح 44)
(750,000,000)	-	(750,000,000)	-	-	-	-	-	-	-	مستحقات أرباح مساهمين
279,306,651	-	-	-	279,306,651	-	-	-	-	-	أرباح السنة
-	(3,460,775,000)	-	2,854,358,071	(279,306,651)	-	-	536,272,630	349,450,950	-	تخصيص ربح السنة
<u>28,025,059,666</u>	<u>14,389,720,216</u>	<u>-</u>	<u>5,952,430,317</u>	<u>-</u>	<u>36,882,745</u>	<u>24,947,708</u>	<u>1,436,821,680</u>	<u>1,250,000,000</u>	<u>4,934,257,000</u>	الرصيد في 31 كانون الأول 2017


رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي

المدير المالي
طلال فضل أيوبي

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 45 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

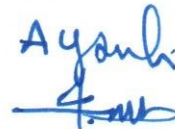
2017	2018	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,901,951,301	5,707,883,296	
215,152,924	191,042,985	10
2,319,163	3,812,776	11
200,485,105	(329,213,729)	
(42,013,380)	106,468,183	
76,522,058	234,624,766	
(4,508,678)	9,224,114	
220,758,958	178,091,169	
759,526,618	1,894,303,230	
3,330,194,069	7,996,236,790	
32,965,805,014	402,876,837	
(13,111,698,091)	(5,289,745,436)	
(558,737,330)	309,130,298	
868,152,787	(859,878,272)	
(1,858,878,729)	(1,640,905,732)	
(14,339,398,998)	10,067,104,095	
(1,591,124,821)	(1,622,644,650)	18
(6,806,767,858)	460,250,993	
(1,102,453,957)	9,822,424,923	
2,054,864,585	1,308,000,000	
-	218,892,709	
-	(23,100,936)	11
(806,472,771)	(1,234,728,906)	10
1,248,391,814	269,062,867	
14,558,678,471	19,526,551,535	
(454,652,704)	(450,422,387)	
19,832,212,019	19,966,723,422	
(623,675,025)	(1,628,110,299)	
25,738,000	65,743,000	
33,338,300,761	37,480,485,271	
(3,519,778,212)	(1,399,329,438)	
29,964,460,406	46,172,643,623	
67,709,330,526	97,673,790,932	
97,673,790,932	143,846,434,555	



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حنبلبي



36



المدير المالي
طلال فضل أيوبي


إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 45 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
100,811,506	372,691,330	مصادر صندوق الزكاة والصدقات
29,328	-	التبرعات (*)
		أرباح مجنبية
<u>100,840,834</u>	<u>372,691,330</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(83,952,444)	(399,966,685)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(83,952,444)</u>	<u>(399,966,685)</u>	مجموع الاستخدامات
16,888,390	(27,275,355)	(نقص) زيادة المصادر عن الاستخدامات
11,822,386	28,710,776	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
<u>28,710,776</u>	<u>1,435,421</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية السنة

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



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي




المدير المالي
طلال فضل أيوبي

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 2018

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	
-	(8,504,415)	(17,454,442,369)	16,842,784	13,082,180,000	4,363,924,000	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
-	(8,504,415)	(17,454,442,369)	16,842,784	13,082,180,000	4,363,924,000	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2018
4,363,924,000	(52,606,108)	(26,639,608,231)	95,439,846	28,340,000,000	2,620,698,493	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
4,363,924,000	(52,606,108)	(26,639,608,231)	95,439,846	28,340,000,000	2,620,698,493	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2017



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حلبى




المدير المالي
طلال فضل أيوبى

1 معلومات عن البنك

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

تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بناءً على قرار وزارة 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 دمشق- شارع الشهبندر بعد مبنى رئاسة مجلس الوزراء سابقاً عقار رقم 3229 الجمهورية العربية السورية.

يمارس البنك كافة العمليات البنكية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي والمتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها إحدى عشر فرعاً ومكتبان. نتيجة تحسن الأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، تم إعادة افتتاح فروع البنك التي تم اغلاقها سابقاً، وهي فرع حلب - الفرعان وفرع حمص - الدروبي بالإضافة إلى عدم مباشرة فرع دوما لأعماله حتى تاريخ إصدار البيانات المالية.

خلال العام 2014 تمت الموافقة على إدراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية. وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات والمنتجة وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم 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 2018 من قبل مجلس الإدارة في 20 آذار 2019.

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 الستار قطان عضواً
3. فضيلة الدكتور مهدي عبد الرحمن الشماع عضواً

تمت الموافقة على أسماء أعضاء هيئة الرقابة الشرعية للبنك وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 62 / م ن / الصادر بتاريخ 21 أيار 2017 بناءً على اقتراح مجلس الإدارة وذلك لولاية قادمة مدتها ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ صدور قرار الهيئة العامة، وتمارس عملها وفق أحكام نظام عمل هيئة الرقابة الشرعية لدى المصارف الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية المحدد في قرار مجلس النقد والتسليف رقم 936 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 17 كانون الأول 2012.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات البنكية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف.

وفقاً لمتطلبات هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، للأمر التي لا تنطوي تحت مظلة معايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية يستخدم البنك المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، مع مراعاة عدم تعارضها مع مبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية والإطار المفاهيمي لهيئة هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

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

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وغير النافذة بعد

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

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

نهج الخسائر الائتمانية

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

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

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

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

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

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

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

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

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

سيقوم البنك بالتطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 خلال سنة 2019، وهو حالياً في المرحلة النهائية من عملية التطبيق، حيث يتم حالياً التطبيق الموازي للمعيار مع مستويات مختلفة من المصادقة.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

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

نهج الاضمحلال

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

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

نهج صافي القيمة المتوقع تحقيقها

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

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

مخصص العقود أو الارتباطات المثقلة بالأعباء لاقتناء موجودات.

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

التأثير المتوقع

قام البنك بمراجعة موجوداته ويتوقع التأثير التالي من التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 في 1 كانون الثاني 2019: وفقاً للأحكام الانتقالية المتعلقة بالتطبيق المبدئي لمعيار المحاسبة المالي رقم 30، سيسمح للبنك بإثبات أي فرق بين القيمة المدرجة السابقة بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 11 والقيمة المدرجة للخسائر التي تنسب إلى المساهمين في بداية فتره إعداد التقارير المالية السنوية التي تتضمن على تاريخ التطبيق المبدئي في الرصيد الافتتاحي للأرباح المبقاة والمخصص المتراكم العائد إلى حملة الأسهم القائمين على المشاركة، بما في ذلك حاملي حسابات الاستثمار المطلقة المتعلقة بالفترات السابقة، سيتم تعديلها بتخصيص مبلغ من احتياطي مخاطر الاستثمار المعني مع الحصول على الموافقات الشرعية اللازمة. وفي حالة حدوث العجز، يمكن تخصيص مبلغ من احتياطي معادله الأرباح المعني مع الحصول على الموافقات الشرعية اللازمة. وفي حاله لا يزال العجز مستمراً، فإنه يمكن الحصول على الموافقة الشرعية على التحويل المؤقت من حقوق المساهمين.

بناء عليه، يتوقع البنك أن يكون التأثير انخفاضاً بنسبة ما يقارب 10% على الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة المحققة في تاريخ التطبيق المبدئي.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

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

الحوكمة والضوابط

قام البنك بإدارة مشروع تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 بشكل مركزي تحت إشراف لجنة تطبيق معيار المحاسبة المالي رقم 30 الخاصة بالبنك والتي تضم خبراء مختصين في المنهجية والاستعانة بمصادر البيانات ووضع النماذج وتنفيذ عمليات تكنولوجيا المعلومات وإعداد التقارير المالية. وقد غطي عمل البنك حتى الآن أداء وتطوير منهجيه الاضمحلال لدعم حساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة. وعلى وجه التحديد، قام البنك خلال سنة 2018 بتطوير نهجه لتقييم الزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية، والتي تتضمن على معلومات النظرة المستقبلية، بما في ذلك العوامل الاقتصادية الكلية وإعداد أنظمة تكنولوجيا المعلومات والهندسة المعمارية المطلوبة. وقد نصت إجراءات البنك تشغيل نهائي كامل موازي استناداً إلى البيانات في 31 كانون الأول 2018 لتقييم الاستعداد الإجرائي. والحوكمة العامة لتطبيق المعيار هي من خلال اللجنة التوجيهية التابعة لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 والتي تضم ممثلين من وحدات المالية وإدارة المخاطر والائتمان وتكنولوجيا المعلومات. يعمل البنك حالياً على تعزيز إطار عمل الحوكمة لتنفيذ عمليات التحقق من المصادقة والرقابة المناسبة على العمليات الرئيسية الجديدة ومجالات الجوهرية للاجتهادات مثل تحديد الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان وتطبيق معلومات النظرة المستقبلية في سيناريوهات اقتصاديه متعددة وحساب الخسارة الائتمانية المتوقعة.

يتضمن الانخفاض المقدر في حقوق المساهمين على تأثير كلاً من التغييرات في الميزانية والزيادة في مخصصات اضمحلال الائتمان مقارنة بالمخصصات المطبقة في 31 كانون الأول 2018 بموجب معيار المحاسبة المالي رقم 11. إن التقييم الوارد أعلاه هو تقدير الفترة الزمنية المحددة وليس تنبؤي. يمكن إن يختلف التأثير الفعلي لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم 30 على البنك عن هذا التقدير. يواصل البنك عملية تحسين النماذج والمنهجيات والضوابط ومراقبة التطورات في وضع القواعد التنظيمية قبل التطبيق المبكر لمعيار المحاسبة المالي رقم 30 في 1 كانون الثاني 2019. وعلى الرغم تم إجراء عملية تشغيل موازيه في النصف الثاني من سنة 2018، حيث لن يتم تشغيل الأنظمة الجديدة والضوابط المرتبطة بها منذ فترة طويلة. ونتيجة لذلك، البنك في المرحلة النهائية من فحص وتقييم الضوابط على أنظمة تكنولوجيا المعلومات الخاصة بها والتغييرات التي أدخلت على إطار عمل الحوكمة الخاصة بها. تستند جميع التقديرات على التفسير الحالي للبنك على المتطلبات معيار المحاسبة المالي 30، الجهات النظامية بما في ذلك مصرف سورية المركزي، والتي تعكس توجيهات ومناقشات القطاع حتى الآن. حيث يتم التصنيف حسب معيار المحاسبة المالي رقم - 25 "الاستثمار في الصكوك والأسهم والأدوات المشابهة" الصادر سابقاً والمطبق حالياً.

التصنيف

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

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

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

- أ- إذا كان التسجيل ينهي حالات عدم التطابق المحاسبي التي كانت ستنشأ بسبب قياس الموجودات والمطلوبات أو اثبات الأرباح والخسائر بأساليب مختلفة.
- ب- إذا كانت الإدارة تجري تقييم إدارة الاستثمار وأدائه داخلياً وعلى أساس القيمة العادلة. تصنف أداة الدين وتفاصيله بالتكلفة المستنفذة إذا تحققت الشروط التالية:
- أ- أن تكون الأداة تستثمر على أساس الربيع التعاقدية.
- ب- ألا تكون الأداة حيزت لغرض المتاجرة وألا تكون مسجلة (بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل).

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

القياس

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

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

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

الاثبات الاولي

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

القياس اللاحق

- الاستثمارات المسجلة بالتكلفة المستنفذة

في نهاية كل فترة مالية تقاس الاستثمارات المصنفة بالقيمة المستنفذة باستخدام طريقة معدل الربح الفعلي وتثبت في قائمة الدخل كافة الارباح او الخسائر الناتجة عن عملية الاستنفاد والتكلفة الناتجة عن إلغاء اثبات الاستثمار او اضمحلاله.

- الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

- الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة من خلال حقوق الملكية

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

معيير المحاسبة المالي رقم 28 المتعلق بالمرابحة وبيع الدفع المؤجل الأخرى

يحدد هذا المعيار مبادئ المحاسبة وإعداد التقارير المالية ومتطلبات المرابحة ومعاملات بيع الدفع المؤجل والعناصر المختلفة لتلك المعاملات. يحل هذا المعيار محل معيار المحاسبة المالي رقم 2 المطبق مسبقاً والمتعلق "بالمرابحة والمرابحة بأمر الشراء" ومعيار المحاسبة المالي رقم 20 المتعلق "ببيع الدفع المؤجل". سيصبح هذا المعيار الزامياً في او بعد 1 كانون الثاني 2019، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيير المحاسبة المالي رقم 31 المتعلق بالوكالة بالاستثمار (الوكالة بالاستثمار)

يهدف هذا المعيار إلى تحديد المبادئ المحاسبية ومتطلبات إعداد التقارير المالية الخاصة بوكالات الاستثمار (الوكالة بالاستثمار) للمعاملات والأدوات المالية، من جانب كل من رب المال والوكيل. سيصبح هذا المعيار الزامياً في او بعد كانون الثاني 2020، مع السماح بالتطبيق المبكر.

معيير المحاسبة المالي رقم 35 المتعلق باحتياطات المخاطر

يحدد هذا المعيار الأسس المحاسبية لاحتياطات المخاطر بما يتوافق وأفضل الممارسات المتبعة في مجال التقارير المالية وإدارة المخاطر. هذا المعيار لا يلزم المؤسسات بتشكيل احتياطات المخاطر، لكنه يسري على تلك الاحتياطات، مهما كان الاسم الذي تطلقه المؤسسات على تلك الاحتياطات، اذا كانت تحقق تعريف الاحتياطات الوارد في هذا المعيار. سيصبح هذا المعيار الزامياً للفترة المالية التي تبدأ في أو بعد 1 كانون الثاني 2021، مع السماح بالتطبيق المبكر.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

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 الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الموجودات الضريبية المؤجلة

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

المعالجة الزكوية والضريبية

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 631,320,146 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 12.63 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها بهدف الحصول على النماء:

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

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = وعاء الزكاة * 2.5775%

نصيب زكاة الأسهم بغرض الإقتناء (حول شمسي) = 24,493,507,104 * 2.5775% = 631,320,146 ليرة سورية مقربة لأقرب عدد صحيح.

نصيب زكاة السهم الواحد (حول شمسي) = نصيب زكاة 631,320,146 / 50,000,000 = 12.63 ليرة سورية.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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 إليه الربح أو محسوماً منه الخسارة بنفس عملة البيانات المالية، في حال إجراء عمليات المضاربة أو المشاركة بعملة مختلفة عن عملة البيانات المالية يجب لتحديد الربح أو الخسارة تنضيب 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 بالعملة الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة. يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملة الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) كجزء من التغير في القيمة العادلة.

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

معلومات القطاعات

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

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

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق

تاريخ الاعتراف

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

الاعتراف الأولي بالأدوات المالية

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

الموجودات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

تدني قيمة الموجودات المالية وخسارة التدني

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الأدوات المالية – الاعتراف الأولي والقياس اللاحق (تتمة)

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المراهجة

عند إبرام عقود المراهجة فإن البنك يقوم بتطبيق مبدأ الإلزام في الوعد في المراهجة 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 لاحقاً بتوزيعها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح. ويتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند نشوئها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

التمويل بالمضاربة

يتم تسجيل عمليات تمويل المضاربة عند تسليم رأس المال (نقداً كان أو عيناً) إلى المضارب 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 المضاربة.

يتم إثبات نصيب البنك في الأرباح (الخسائر) الناتجة عن عمليات المضاربة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية، أمّا في حال استمرار التمويل بالمضاربة 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 وُزع، أمّا خسائر أي فترة مالية فيتم إثباتها في دفاتر البنك لتلك الفترة في حدود الخسائر التي يخفض بها راسم المضاربة.

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

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

التمويل بالمشاركة

يتم تسجيل حصة البنك في رأس مال المشاركة عند تسليمها للشريك المدير أو وضعها في حساب المشاركة 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 البنكي في رأس مال المشاركة الثابتة في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية وفي حالة المشاركة المُتناقصة يتم قياس رأس المال في نهاية الفترة المالية بالقيمة التاريخية محسوماً منها القيمة التاريخية للحصة المباعة، ويثبت الفرق بين القيمة التاريخية والقيمة البيعية للحصة المباعة ربحاً أو خسارة في بيان الدخل.

يتم تسجيل نصيب البنك في أرباح أو خسائر عمليات التمويل بالمشاركة التي تنشأ وتنتهي خلال الفترة المالية بعد التصفية أمّا في حالة استمرار المشاركة 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 وُزع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في راسم المشاركة.

يتم إثبات حصة البنك في رأس مال المشاركة 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 تسهيلها أو تم نقلها للبنك. إذا حدث لاحقاً زيادة أو انخفاض في خسائر التدني التي سبق وأن اعترف بها بسبب أحداث وقعت بعد عملية الاعتراف بالتدني فإن خسارة التدني المعترف بها سابقاً يتم زيادتها أو تخفيضها من خلال عملية تعديل رصيد المخصص. إذا تم استعادة ديون سبق وأن تم إعدامها فإن المتحصلات يتم إثباتها في بيان الدخل كإيرادات أو يخفض بها بند مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات.

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

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

إلغاء الاعتراف

يتم إلغاء الاعتراف عندما:

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

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

المطلوبات المالية

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات المالية

الكفالات المالية

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

الإجارة والإجارة المُنتهية بالتمليك

تُقَسَّم الموجودات المُقتننة 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.

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

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

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

احتياطي مخاطر الاستثمار

هو المبلغ الذي يجنيه 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 بما يعادل (10%) من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب، وفق ما هو وارد في بيان الدخل كاحتياطي لمخاطر الاستثمار وفقاً لأحكام المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005. مع الأخذ بالعلم بإمكانية وجود بعض الفروقات في الاحتساب والناجمة عن تبرع البنك بجزء من حصته كمضارب لصالح بعض الحسابات الاستثمارية.

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار إلى دخل حسابات الاستثمار المطلقة بعد اقتطاع نصيب البنك كمضارب في حسابات الاستثمار المشترك وفقاً للشروط الخاصة بها وعلى أن يسبق ذلك تحميل هذه الحقوق ما يخصها من مصاريف ونفقات للمصفي ومن ثم تحميلها ما يخصها من التزامات مرتبطة بها ويحدد مجلس النقد والتسليف كيفية التصرف برصيد صندوق مخاطر الاستثمار وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر المترتبة على الاستثمارات التي تكون هذا الصندوق لمواجهةها.

احتياطي معدل الأرباح

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

القيمة العادلة للموجودات المالية

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

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

الموجودات الثابتة

يتم إثبات الموجودات الثابتة بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الموجودات الثابتة وعمرها الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي. يتم استهلاك الموجودات الثابتة (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للاستخدام بطريقة القسط الثابت وباستخدام النسب المئوية التالية:

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

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

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

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو استبعاده. أية أرباح أو خسائر تتجم عن استبعاد الأصل تحتسب على أنها الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها. لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام وتوضع قيد التشغيل.

الموجودات غير الملموسة

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

المُخصّصات

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

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

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

مُخصّص تعويض نهاية الخدمة للموظفين

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

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة كما تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المعلنة في البيانات المالية لأن الأرباح المعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة 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 المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في البيانات المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. وتحسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة.

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

حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

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

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم الاعتراف بالإيرادات والمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء الإيرادات الخاصة بزم البيوع المُوجلة 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 استحقاقها حيث تعتبر كافة هذه الإيرادات خاصة بالمساهمين.

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

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلأ وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار 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 فإنه يتم تسجيل نصيب البنك في الأرباح عند تحققها بالتناسب التام عليها أو على أي جزء منها بين البنك والشريك في الفترة المالية التي حدثت بها وذلك في حدود الأرباح التي وُزِع، أمّا نصيب البنك في الخسائر لأي فترة مالية فيتم إثباته في تلك الفترة وذلك في حدود الخسائر التي يخفض بها نصيب البنك في رسامال المشاركة.

و- إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

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

ز- إيرادات البنك من الوكالات

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التوزيعات النقدية للأسهم

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

الموجودات المالية المرهونة

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

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاءً لديون مستحقة

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

النقد وما في حكمه

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

أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

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

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

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

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

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق بعد تنزيل حصة البنك كمضارب.

يتم توزيع الأرباح بما يتناسب مع السياسة المعتمدة في البنك و بما يتناسب مع قرار مجلس النقد و التسليف رقم (834/ م ن / ب 4) الصادر بتاريخ 9 نيسان 2012.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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 بجزء من المصاريف الإدارية والعمومية حتى تاريخ 31 كانون الأول 2018 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 11-2 لعام 2018. علماً بأن البنك قام بتحميل وعاء المضاربة جزء من مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات. يتم التخصيص بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، يقصد بالتخصيص احتساب وتحديد الربح.

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

2018			
يورو	دولار	ليرة سورية	متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
%0.31	%0.86	%2.35	توفير
-	%0.61	-	توفير - حوالات
%0.47	%1.30	%3.53	وديعة استثمارية شهر
-	%1.40	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.55	%1.51	%4.12	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%1.64	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.62	%1.73	%5.10	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%1.87	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.69	%1.90	%6.04	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%2.06	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.70	%2.11	%7.06	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2017			
يورو	دولار	ليرة سورية	متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
%0.19	%0.69	%3.14	توفير
%0.29	%1.03	%4.34	وديعة استثمارية شهر
%0.34	%1.20	%5.06	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%1.27	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.39	%1.38	%5.78	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%1.45	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.43	%1.51	%7.01	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%1.60	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.44	%1.55	%8.01	وديعة استثمارية سنتين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

2018			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار توفير
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.21	%1.02	%2.55	توفير - حوالات
-	%0.37	-	وديعة استثمارية شهر
%0.31	%1.54	%3.66	وديعة استثمارية شهر - حوالات
-	%0.49	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
%0.37	%1.79	%4.27	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
-	%1.94	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
%0.42	%2.05	%5.35	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
-	%2.22	-	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
%0.46	%2.25	%6.31	وديعة استثمارية سنة - حوالات
-	%2.44	-	وديعة استثمارية سنتين
%0.47	%2.50	%7.22	
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2017			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار توفير
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.26	%0.64	%3.14	وديعة استثمارية شهر
%0.39	%0.96	%4.49	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
%0.30	%1.12	%5.32	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
-	%1.18	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
%0.34	%1.28	%6.15	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
-	%1.35	-	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
%0.37	%1.40	%7.18	وديعة استثمارية سنة - حوالات
-	%1.48	-	وديعة استثمارية سنتين
%0.58	%1.43	%8.19	
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

4.2 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

2018			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.78	%1.88	%5.88	توفير
-	%0.52	-	توفير - حوالات
%0.78	%1.88	%5.88	وديعة استثمارية شهر
-	%2.12	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.78	%1.88	%5.88	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%2.03	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.78	%1.88	%6.37	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%2.03	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.78	%1.88	%6.86	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%2.03	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.78	%2.03	%7.84	وديعة استثمارية سنين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2017			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
%0.48	%1.42	%7.86	توفير
-	-	-	توفير - حوالات
%0.48	%1.42	%7.23	وديعة استثمارية شهر
-	-	-	وديعة استثمارية شهر - حوالات
%0.48	%1.42	%7.23	وديعة استثمارية 3 أشهر - بنكنوت
-	%1.50	-	وديعة استثمارية 3 أشهر - حوالات
%0.48	%1.42	%7.23	وديعة استثمارية 6 أشهر - بنكنوت
-	%1.50	-	وديعة استثمارية 6 أشهر - حوالات
%0.48	%1.42	%7.96	وديعة استثمارية سنة - بنكنوت
-	%1.50	-	وديعة استثمارية سنة - حوالات
%0.48	%1.42	%8.90	وديعة استثمارية سنين
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
12,951,490,688	10,304,877,406	نقد في الخزينة
52,836,676,037	80,633,212,909	حسابات جارية/ ودائع تحت الطلب
5,736,430,557	7,349,706,577	متطلبات الاحتياطي النقدي (*)
<u>71,524,597,282</u>	<u>98,287,796,892</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 2018 مبلغ 7,349,706,577 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 5,736,430,557 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله في أنشطة البنك التشغيلية.

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

2018			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
62,977,789,802	61,592,355,694	1,385,434,108	حسابات جارية (*)
973,324,247	973,324,247	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
1,375,000,000	-	1,375,000,000	ودائع تبادلية
160,203,712,298	160,203,712,298	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>225,529,826,347</u>	<u>222,769,392,239</u>	<u>2,760,434,108</u>	
2017			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
91,487,709,099	89,652,618,913	1,835,090,186	حسابات جارية (*)
2,296,762,995	2,296,762,995	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
95,946,793,929	95,621,793,929	325,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>189,731,266,023</u>	<u>187,571,175,837</u>	<u>2,160,090,186</u>	

(*) 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 147,927,392,170 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 (31 كانون الأول 2017: 90,264,879,006 ليرة سورية).

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

2018		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
24,482,927,532	23,997,927,532	485,000,000
-	-	-
24,482,927,532	23,997,927,532	485,000,000
2017		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
24,039,353,663	23,844,353,663	195,000,000
875,000,000	-	875,000,000
24,914,353,663	23,844,353,663	1,070,000,000

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

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 24,046,927,532 ليرة سورية (31 كانون الأول 2017: 21,739,862,661 ليرة سورية).
بلغت الاموال الخاصة الصافية بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 31,946,424,767 ليرة سورية (31 كانون الأول 2017: 27,768,849,666 ليرة سورية).

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية
39,693,324,188	46,059,753,715
-	-
(2,793,423,192)	(3,868,139,244)
36,899,900,996	42,191,614,471
(140,682,081)	(142,650,120)
(5,398,725,595)	(5,505,193,778)
31,360,493,320	36,543,770,573

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

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

(*) بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة 9,852,861,348 ليرة سورية أي ما نسبته (21.39%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مُقابل 5,627,355,169 ليرة سورية للسنة السابقة أي ما نسبته (14.18%). وقد بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة 9,710,211,228 ليرة سورية أي ما نسبته (21.15%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 5,486,673,088 ليرة سورية أي ما نسبته (13.87%) للسنة السابقة. في حين بلغت قيمة المخصصات على ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة مبلغ 5,750,874,981 ليرة سورية مقابل 4,434,162,004 ليرة سورية للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية
139,177,195	140,682,081
20,537,453	2,668,947
(1,412,209)	-
(17,620,358)	(700,908)
140,682,081	142,650,120

رصيد 1 كانون الثاني

الإضافات

النقص الناتج عن تغير سعر الصرف

الإستيعادات

رصيد 31 كانون الأول

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
5,502,694,181	30,605,301	5,472,088,880	في 1 كانون الثاني 2018
350,317,063	(9,940,294)	360,257,357	التغير خلال الفترة
-	-	-	تغير سعر الصرف
<u>5,853,011,244</u>	<u>20,665,007</u>	<u>5,832,346,237</u>	في 31 كانون الثاني 2018
في 1 كانون الثاني 2018 (*)			
5,089,547,630	27,050,195	5,062,497,435	انخفاض القيمة افرادياً
1,087,516,832	3,555,106	1,083,961,726	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(653,674,276)	-	(653,674,276)	تغير سعر الصرف افرادياً
(20,696,005)	-	(20,696,005)	تغير سعر الصرف جماعي
<u>5,502,694,181</u>	<u>30,605,301</u>	<u>5,472,088,880</u>	
التغير خلال الفترة			
1,581,101,088	182,013	1,580,919,075	انخفاض القيمة افرادياً
27,480,094	4,605,526	22,874,568	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(266,099,466)	(13,037,888)	(253,061,578)	استرداد افرادياً
(992,164,653)	(1,689,945)	(990,474,708)	استرداد افرادياً بشكل جماعي
-	-	-	تغير سعر الصرف افرادياً
-	-	-	تغير سعر الصرف جماعي
<u>350,317,063</u>	<u>(9,940,294)</u>	<u>360,257,357</u>	
5,750,874,976	14,194,320	5,736,680,656	انخفاض القيمة افرادياً
102,136,268	6,470,687	95,665,581	انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>(**) 5,853,011,244</u>	<u>20,665,007</u>	<u>5,832,346,237</u>	

(*) بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 5,842,075,780 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 10,935,464 ليرة سورية وهو مخصص افرادي (2017): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 5,500,982,831 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 1,711,350 ليرة سورية).

(**) يتضمن هذا المخصص المبالغ التالية:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
5,398,725,595	5,505,193,778	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
102,257,236	336,882,002	مخصص تدني المشاركات
1,711,350	10,935,464	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>5,502,694,181</u>	<u>5,853,011,244</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

7 المشاركات

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
920,886,121	1,780,764,393	عمليات مشاركة إسلامية (*)
(102,257,236)	(336,882,002)	ينزل: مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
<u>818,628,885</u>	<u>1,443,882,391</u>	

(*) بلغت المشاركات غير المنتجة بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 413,098,146 ليرة سورية مقابل مبلغ 212,858,306 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017 .

8 موجودات مالية مُحْتَفَظَ بِهَا حَتَّى تَارِيخِ اسْتِحْقَاقِ

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,607,154,585	1,308,000,000	رصيد 1 كانون الثاني
-	-	الإضافات
(2,054,864,585)	(1,308,000,000)	استيعادات
(244,290,000)	-	النقص الناتج عن تغير سعر الصرف
<u>1,308,000,000</u>	<u>-</u>	رصيد 31 كانون الأول

خلال الربع الثاني من العام 2018، تم بيع صكوك بنك الإمارات الإسلامي وذلك بناء على قرار لجنة الاستثمارات المالية، بالإضافة إلى استحقاق صكوك بنك بيت التمويل التركي الإسلامي.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
256,210,000	37,317,291	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
<u>256,210,000</u>	<u>37,317,291</u>	

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 37,317,291 ليرة سورية بتاريخ 15 نيسان 2018. علماً أنه تم بيع كامل العقارات المستملكة كما في 31 كانون الأول 2017 والبالغة 256,210,000 خلال شهر كانون الثاني لعام 2018.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

10 موجودات ثابتة

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أثاث ومفروشات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات	مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,371,295,640	2,047,633,247	73,552,050	31,148,205	509,001,251	164,823,492	1,545,137,395	رصيد بداية السنة
1,234,728,906	1,069,184,223	93,528,760	1,583,292	53,454,731	-	16,977,900	الإضافات
(18,101,740)	-	-	(10,191)	(18,091,549)	-	-	الإستبعادات
-	-	-	-	-	-	-	التحويلات
5,587,922,806	3,116,817,470	167,080,810	32,721,306	544,364,433	164,823,492	1,562,115,295	كما في 31 كانون الأول 2018
752,799,485	-	38,605,360	17,022,739	263,320,950	164,519,569	269,330,867	الاستهلاك
191,042,985	-	17,569,712	3,207,869	80,971,567	189,759	89,104,078	رصيد بداية السنة
(18,101,740)	-	-	(10,191)	(18,091,549)	-	-	الإضافات
925,740,730	-	56,175,072	20,220,417	326,200,968	164,709,328	358,434,945	الإستبعادات
4,662,182,076	3,116,817,470	110,905,738	12,500,889	218,163,465	114,164	1,203,680,350	كما في 31 كانون الأول 2018
							صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2018

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

10 موجودات ثابتة (تتمة)

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

11 موجودات غير ملموسة

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
53,338,992	53,338,992	التكلفة
-	23,100,936	رصيد بداية السنة
53,338,992	76,439,928	الإضافات
		رصيد نهاية السنة
46,213,031	48,532,194	الإطفاء
2,319,163	3,812,776	رصيد بداية السنة
48,532,194	52,344,970	الإضافات
		رصيد نهاية السنة
4,806,798	24,094,958	صافي القيمة الدفترية

12 موجودات أخرى

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
2,576,522,072	2,487,619,607	مدفوعات مقدمة (موردون)
228,201,535	555,136,449	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
416,747,334	280,867,987	مصاريف مدفوعة مقدماً
66,440,500	65,049,000	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
101,954,406	45,404,813	مدينون متنوعون
35,718,650	35,388,200	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
4,051,049	5,935,745	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
1,747,528	5,426,285	سلف موظفين
100,000	4,440,270	موجودات أخرى
1,605,919	1,524,571	سلف أرباح ودائع شهرية
35,903,708	-	حساب معلق حوالات شركات مالية غير مصرفية
3,468,992,701	3,486,792,927	

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
1,581,191,060	1,581,191,060	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية) (*)
1,866,682,609	1,866,682,609	

(*) كما في 31 كانون الأول 2018 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه و كما في 31 كانون الأول 2017 مبلغ 436 ليرة سورية. قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية استدعاء النصف الثاني من رأس المال حتى تاريخ 30 أيلول 2013 وبحسب تعليمات المصرف المركزي يتوجب على البنك تجميد نسبة 10% من رأس المال المكتتب به وذلك التزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب مصرف سورية المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013. تم التواصل حالياً مع المصرف المركزي من أجل استكمال دفع الاحتياطي المترتب عن استكمال رأس المال وتسوية الحساب مع مصرف سورية المركزي تباعاً، حيث تم التوصل الى اتفاق حول استكمال دفع المبلغ المطلوب خلال شهر اذار 2019.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

14 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
157,746,703,626	172,065,720,895	مصارف محلية (حسابات جارية)
75,000,000	405,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلق)
22,601,752	150,408,207	مصارف خارجية (حسابات جارية)
1,336,438	353,005	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
<u>157,845,641,816</u>	<u>172,621,482,107</u>	

15 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,796,559,003	48,745,891,741	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
42,599,978,040	48,088,651,987	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>77,396,537,043</u>	<u>96,834,543,728</u>	

16 تأمينات نقدية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
14,054,268,023	24,060,089,271	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
3,591,485,853	4,516,205,466	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
4,438,746,726	2,982,758,156	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
378,772,818	119,728,843	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
133,216	17,400,390	تأمينات نقدية لقاء بوالص
4,369,680	4,561,260	تأمينات أخرى
707,260	1,145	تأمينات نقدية مشروع إجازة (موافقة)
1,958,956	-	تأمينات نقدية قطع تصدير
<u>22,470,442,532</u>	<u>31,700,744,531</u>	

17 مخصصات متنوعة

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

رصيد نهاية السنة	ما تم رده للإيرادات	المستخدم خلال السنة	المكون خلال السنة	رصيد بداية السنة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
55,504,220	-	(33,395,780)	33,395,780	55,504,220	2018 مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,060,521	(2,652,589)	-	6,344,900	4,368,210	مخصص القطع التشغيلي
10,935,464	(15,329,857)	-	24,553,971	1,711,350	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>74,500,205</u>	<u>(17,982,446)</u>	<u>(33,395,780)</u>	<u>64,294,651</u>	<u>61,583,780</u>	
55,504,220	-	(15,972,953)	15,972,953	55,504,220	2017 مخصص تعويض نهاية الخدمة
4,368,210	(7,520,406)	-	6,853,760	5,034,856	مخصص القطع التشغيلي
1,711,350	(4,508,678)	-	-	6,220,028	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>61,583,780</u>	<u>(12,029,084)</u>	<u>(15,972,953)</u>	<u>22,826,713</u>	<u>66,759,104</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

18 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
1,591,124,821	1,622,644,650	رصيد بداية السنة
(1,591,124,821)	(1,622,644,650)	المسدد خلال السنة
1,622,644,650	1,358,365,195	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للسنة (*)
<u>1,622,644,650</u>	<u>1,358,365,195</u>	رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
1,901,951,301	5,707,883,296	الربح قبل الضريبة
3,460,775,000	-	التعديلات
(3,938,647)	(5,408,011)	خسائر تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
272,345,500	(964,684,559)	أرباح تقييم مركز القطع التشغيلي غير المتحققة
48,633,885	23,627,905	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات الجماعية
220,758,958	178,091,169	مصاريق استهلاك عقارات
3,998,574,696	(768,373,496)	مخصصات متنوعة
<u>5,900,525,997</u>	<u>4,939,509,800</u>	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة الضريبة
<u>1,475,131,500</u>	<u>1,234,877,450</u>	مصروف ضريبة الدخل
1,475,131,500	1,234,877,450	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
10%	10%	نسبة رسم إعادة الإعمار
<u>147,513,150</u>	<u>123,487,745</u>	يضاف: رسم إعادة إعمار
<u>1,622,644,650</u>	<u>1,358,365,195</u>	مصروف ضريبة دخل السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2010 إلى 2017 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، وتم تسديد مبلغ الضريبة العائد لعام 2017 خلال عام 2018 كما وردت في هذه البيانات وهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية.

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
3,064,868,293	3,466,718,678	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
1,350,656,997	1,759,281,745	نفقات مستحقة غير مدفوعة
719,401,142	893,800,000	مخصص مخاطر محتملة (*)
1,335,170,580	887,941,240	توقيفات
342,776,158	392,344,612	مستحقات أرباح مساهمين
110,915,576	137,494,194	مستحق لجهات حكومية
59,888,248	100,212,490	موردين
55,626,510	80,066,510	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
42,683,009	13,673,299	أخرى
8,274,408	4,072,240	حساب وسيط حوالات شركات مالية غير مصرفية (شيفت)
10,000,000	-	مكافآت أعضاء مجلس إدارة مستحقة غير مدفوعة
29,328	-	إيرادات غير شرعية (**)
<u>7,100,290,249</u>	<u>7,735,605,008</u>	

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

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع	موجودات الفرع - النقدية والثابتة	اسم الفرع
ليرة سورية	ليرة سورية	
165,448,720	608,005,149	حلب - الفرقان
170,929,600	628,146,750	حلب - الفيصل
162,392,990	596,775,690	حمص - دروبي
395,028,690	1,451,685,314	حمص - القوتلي
<u>893,800,000</u>	<u>3,284,612,903</u>	المجموع

(**) تمثل مبالغ ناتجة عن الكسب المخالف للشريعة الإسلامية، وقد تم تجنيبها ووضعها ضمن صندوق الصدقات.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

20 حسابات الاستثمارات المطلقة

2017			2018			
المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مصارف ومؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,317,224,510	15,281,406	5,301,943,104	9,567,974,451	25,188,149	9,542,786,302	حسابات التوفير
26,302,153,141	8,899,995,154	17,402,157,987	41,129,770,019	9,372,454,549	31,757,315,470	لأجل
2,162,417,746	702,068,646	1,460,349,100	2,329,843,284	552,269,204	1,777,574,080	التأمينات النقدية
33,781,795,397	9,617,345,206	24,164,450,191	53,027,587,754	9,949,911,902	43,077,675,852	
213,105,460	60,660,961	152,444,499	479,246,786	89,924,198	389,322,588	أرباح محققة غير مستحقة الدفع
33,994,900,857	9,678,006,167	24,316,894,690	53,506,834,540	10,039,836,100	43,466,998,440	إجمالي حسابات الاستثمار المطلقة

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائداً مبلغاً وقدره 2,329,843,284 ليرة سورية (2017: 2,162,417,746 ليرة سورية).

21 احتياطي معدل الأرباح

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
94,374,191	87,633,467	رصيد بداية السنة
4,391,162	53,846,582	الإضافات خلال السنة (*)
(11,131,886)	(649,378)	فروقات أسعار الصرف
87,633,467	140,830,671	الرصيد في نهاية السنة

(*) بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 53,846,582 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018 في حين بلغت الإضافات الناتجة عن كسر الودائع مبلغ 4,391,162 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2017. أما فيما يخص حصة المساهمين من احتياطي معدل الأرباح فهو يمثل حصة البنك كمضارب من أرباح الودائع المكسورة.

22 احتياطي مخاطر الاستثمار

إن الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
211,113,023	267,793,376	رصيد بداية السنة
73,313,881	178,519,396	الإضافات خلال السنة
(16,633,528)	(369,928)	فروقات أسعار الصرف
267,793,376	445,942,844	رصيد نهاية السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

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.

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 191/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناءً عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(91,481,000)	(65,743,000)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
25,738,000	18,842,750	تسديدات رأس المال المدفوعة خلال السنة
-	46,900,250	تسديدات رأس المال المدفوعة من قبل المجموعة (*)
<u>4,934,257,000</u>	<u>5,000,000,000</u>	رأس المال المدفوع

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المهلة لتصبح خمسة سنوات، وبموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013، وبموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 13/م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات، والتي انتهت بموجب القرار المذكور خلال السنة ولم يصدر قرار جديد بهذا الخصوص بعد. أما بالنسبة للمهلة المحددة لتنفيذ الزيادة في رأس مال البنك بموجب أحكام القانون رقم 3 لعام 2010 وتعديلاته، سيتم متابعة الزيادة المطلوبة عند تزويدنا بالتوجيهات بهذا الخصوص من الجهات الوصائية كونه يعتبر قيد المعالجة وفق اختصاصها لديها حسب الأصول.

(*) يمثل هذا المبلغ قيمة أسهم المساهمين المكتتبين (المقصرين بالسداد) حيث تم دفع هذا المبلغ من قبل مجموعة البركة المصرفية (الشريك الاستراتيجي في بنك البركة سورية) دون مطالبتها بملكية الأسهم ولا بأي حق من الحقوق المتعلقة بها إن كان بتاريخ التسديد أو في أي وقت آخر، حيث تبقى ملكية الأسهم وكافة الحقوق المرتبطة بها للمساهمين المقصرين في بنك البركة سورية، ويبقى التزام المساهمين المقصرين بتسديد قيمة ما تبقى من قيمة تلك الأسهم قائماً بذمتهم لحين تسديدها من قبلهم أصولاً. حيث تم دفع هذا المبلغ بعد استيفاء كافة الأوراق المطلوبة وفق كتاب مصرف سورية المركزي رقم 16/8335/ص بتاريخ 28 تشرين الثاني 2018 وموافقة وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك رقم 3/12/20 تاريخ 7 كانون الثاني 2019، وموافقة مجلس المفوضين بجلسته رقم 6 بتاريخ 10 شباط 2019، وكتاب هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية رقم 115/ص - إم بتاريخ 11 شباط 2019.

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:

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
900,549,050	1,250,000,000	الرصيد في بداية السنة
279,306,651	4,349,518,101	صافي ربح السنة
1,622,644,650	1,358,365,195	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
3,460,775,000	-	يضاف: أرباح القطع غير المحققة
<u>5,362,726,301</u>	<u>5,707,883,296</u>	صافي الربح قبل الضريبة
349,450,950	-	الاحتياطي القانوني المكون خلال السنة من صافي الربح قبل الضريبة (*)
<u>1,250,000,000</u>	<u>1,250,000,000</u>	الرصيد في نهاية السنة

24 الاحتياطات (تتمة)

- الاحتياطي القانوني (تتمة)

(*) خلال عام 2018 لم يتم احتجاز نسبة 10% ولذلك لبلوغ الرصيد 25% من رأسمال البنك (2017): تم احتجاز المبلغ المتبقي لكي يصل الاحتياطي للرصيد المطلوب، حسب المادة المذكورة أعلاه.

- الاحتياطي الخاص

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

يوضح الجدول التالي طريقة احتساب الاحتياطي الخاص:

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
900,549,050	1,436,821,680	الرصيد في بداية السنة
279,306,651	4,349,518,101	صافي ربح السنة
1,622,644,650	1,358,365,195	يضاف: مصروف ضريبة الدخل
3,460,775,000	-	يضاف: أرباح القطع غير المحققة
5,362,726,301	5,707,883,296	صافي الربح قبل الضريبة
10%	10%	نسبة الاحتياطي الخاص المكون خلال العام من صافي الربح قبل الضريبة
536,272,630	570,788,330	الاحتياطي الخاص المكون خلال السنة
1,436,821,680	2,007,610,010	الرصيد في نهاية السنة

- الاحتياطات والمخصصات المكونة لقاء الديون

تم تشكيل الاحتياطات والمخصصات بناءً 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 إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية للديون المنتجة التي بلغ رصيدها بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغاً وقدره 84,045,319 ليرة سورية وللديون غير المنتجة مبلغاً وقدره 421,508,253 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 18,090,942 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 6,150,921 ليرة سورية.

قام البنك بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ 31 كانون الأول 2018 مبلغ 5,318,431,266 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 1,808,266,630 ليرة سورية. وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 10,935,464 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 3,718,058 ليرة سورية.

تم تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها البنك لنهاية عام 2018، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2018 مبلغ 36,882,745 ليرة سورية وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2017 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 2018 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.

25 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,852,955,296	3,843,616,264	إيراد المرابحات - شركات
228,663,381	372,312,705	إيراد المرابحات - أفراد
<u>3,081,618,677</u>	<u>4,215,928,969</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 (1597/م.ن/ب4) لعام 2009 وتعديلاته والتعميم رقم 166/1259 بتاريخ 11 نيسان 2011. بلغ إجمالي قيمة مصروف المخصص المكون عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2018 مبلغ 350,317,063 ليرة سورية (2017: 30,000,000 ليرة سورية). بلغت حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغ 133,000,000 ليرة سورية (2017: 30,000,000 ليرة سورية) في حين بلغت حصة البنك مبلغ 217,317,063 ليرة سورية (2017: تم تحميل المخصص بالكامل على الوعاء المشترك).

27 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
256,677,314	109,232,216	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>256,677,314</u>	<u>109,232,216</u>	

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(26,445,192)	(107,664,403)	حسابات التوفير
(664,158,707)	(1,661,966,013)	حسابات لأجل
4,391,162	53,846,582	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>(686,212,737)</u>	<u>(1,715,783,834)</u>	

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

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
154,284,671	768,713,572	حصة البنك بصفته مضارب
2,394,484,702	1,529,144,383	حصة البنك بصفته وكيل بالاستثمار ورب مال
<u>2,548,769,373</u>	<u>2,297,857,955</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

30 دخل البنك من استثماراته الذاتية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,284,879,526	3,659,030,898	إيراد وكالات استثمارية
236,503,687	262,657,424	إيراد الإجارة
88,891,762	5,672,465	إيراد الصكوك
<u>2,610,274,975</u>	<u>3,927,360,787</u>	

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
95,439,846	16,842,784	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(42,833,738)	(8,338,369)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>52,606,108</u>	<u>8,504,415</u>	

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي)
8,737,038,858	13,082,180,000	أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي)
2,180,000,000	-	أعلى من 2% (دولار أمريكي)

32 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,213,662,165	1,432,851,813	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
1,164,535,278	1,112,948,478	رسوم خدمات بنكية
2,378,197,443	2,545,800,291	مصروفات عمولات ورسوم
(143,130,171)	(185,469,869)	
<u>2,235,067,272</u>	<u>2,360,330,422</u>	

33 نفقات الموظفين

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,667,469,649	2,077,696,854	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
27,628,856	33,218,515	مصاريف سفر وتدريب
26,109,586	29,642,015	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
17,060,898	24,170,973	مصاريف نفقات طبية
7,548,816	20,534,132	أخرى
<u>1,745,817,805</u>	<u>2,185,262,489</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

34 مصاريف إدارية وعمومية

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
309,507,018	293,086,427	مصاريف استشارات (*)
96,207,145	202,031,000	تعويضات مجلس الإدارة
174,210,994	182,664,735	مصاريف إيجارات
87,575,265	144,492,850	إعلان ومعارض
88,598,513	91,302,286	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
133,229,985	75,747,251	مصاريف معلوماتية
82,787,613	61,009,254	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
52,113,799	50,254,773	مصاريف صيانة وإصلاحات
25,620,739	48,388,857	تعويضات ومكافآت هيئة الرقابة الشرعية
27,537,050	36,547,584	مصاريف التنظيف واليوفيه
36,644,315	34,887,984	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
43,265,677	31,865,751	مصاريف حكومية
24,500,342	30,118,349	مصاريف البريد والهاتف وانترنت
30,652,855	27,695,657	مصاريف أخرى
42,802,720	22,383,910	مصاريف مشاريع
10,643,865	8,841,000	مصاريف حراسة
4,634,895	7,077,836	مصاريف تأمين
<u>1,270,532,790</u>	<u>1,348,395,504</u>	

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

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:

2017	2018	
<u>279,306,651</u>	<u>4,349,518,101</u>	صافي ربح السنة - ليرة سورية
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة سهم
<u>5.59</u>	<u>86.99</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة - ليرة سورية

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

36 النقد وما في حكمه

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
65,788,166,725	90,938,090,315	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
189,731,266,023	225,529,826,347	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل (إيضاح 4)
<u>(157,845,641,816)</u>	<u>(172,621,482,107)</u>	ينزل: إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية (إيضاح 14)
<u>97,673,790,932</u>	<u>143,846,434,555</u>	

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

37 الأرباح المدورة المحققة والأرباح المدورة غير المحققة

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

نتيجة استقرار أسعار الصرف لم يكن هناك أي خسائر أو أرباح ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي كما في 31 كانون الأول 2018، (في حين بلغت الخسائر الناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة كما في 31 كانون الأول 2017: 3,460,775,000).

38 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا
96,207,145	202,031,000	تعويضات مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
25,620,739	48,388,857	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
594,396,372	704,124,308	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
716,224,256	954,544,165	

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	31 كانون الأول 2018
33,852,365,685	-	33,852,365,685	-	بنود بيان المركز المالي
(10,154,083)	-	(10,131,694)	(22,389)	حسابات جارية مدينة
158,733,400,047	-	112,953,755,451	45,779,644,596	حسابات جارية دائنة
300,808,206	300,808,206	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
(76,585,516)	(76,585,516)	-	-	موجودات أخرى (مدفوعات مقدمة)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
105,152,786	-	62,152,902	42,999,884	بنود داخل بيان الدخل
3,396,822,533	-	1,860,073,913	1,536,748,620	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
				إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
8,504,415	-	-	8,504,415	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	البنك الأم	31 كانون الأول 2017
60,082,757,220	-	60,082,757,220	-	بنود بيان المركز المالي
(3,461,779)	-	(3,439,390)	(22,389)	حسابات جارية مدينة
118,158,192,292	-	67,847,052,883	50,311,139,409	حسابات جارية دائنة
(52,543,937)	(52,543,937)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
256,677,387	-	139,402,367	117,275,020	بنود داخل بيان الدخل
2,204,199,439	-	564,289,032	1,639,910,407	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
				إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
95,582,024	-	43,464,924	52,117,100	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلًا

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

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

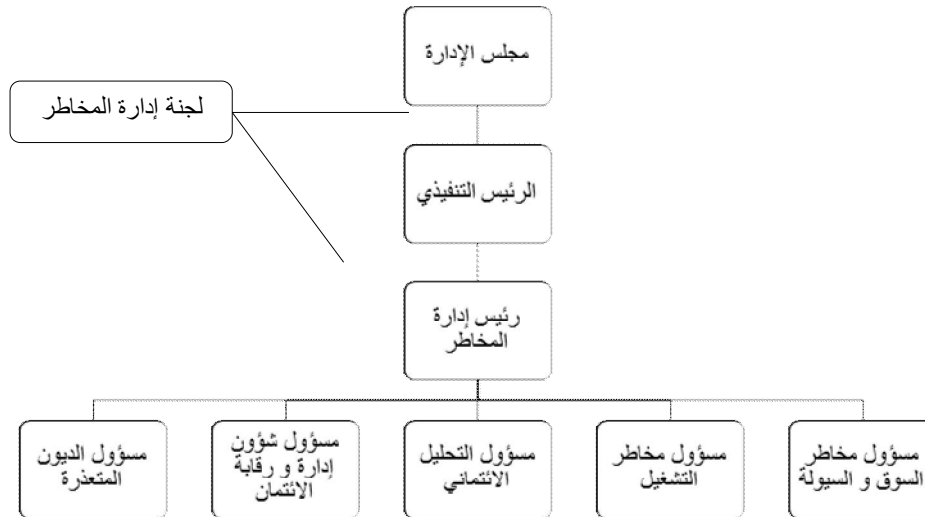
إدارة المخاطر الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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

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

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

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.1 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

تتم مراقبة وضبط المخاطر بناءً على السقوف المعتمدة التي تعكس استراتيجية البنك وحدود ومستويات المخاطر المقبولة. كما يقوم البنك بقياس القدرة الإجمالية لحمل 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.
- انتهاج آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات ونشاطات 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).
- انتهاج استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة.
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الإجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2.
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية - طريقة إعادة التسعير تحديد سقف للتعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقف السيولة مراقبة مراكز النقد التشغيلية).
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية وسلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان

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

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

- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.

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

إن المؤشرات الرئيسية للانخفاض في قيمة 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 وتعديلاته اللاحقة.

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

يقوم المصرف باتباع الطريقة المعيارية المبسطة عند قياسه لمخاطر الائتمان.

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

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

2017	2018	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
		أرصدة لدى المصارف المركزية
58,573,106,594	87,982,919,486	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
189,731,266,023	225,529,826,347	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
24,914,353,663	24,482,927,532	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
31,360,493,320	36,543,770,573	للأفراد
250,996,094	246,489,678	تمويلات عقارية
1,673,327,078	1,752,523,976	الشركات الكبرى
28,713,937,535	33,756,456,119	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة
722,232,613	788,300,800	المشاركات
818,628,885	1,443,882,391	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
1,308,000,000	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
256,210,000	37,317,291	موجودات أخرى
3,468,992,701	3,486,792,927	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
1,866,682,609	1,866,682,609	
312,297,733,795	381,374,119,156	
		بنود خارج بيان المركز المالي
		تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
7,461,591,200	7,031,194,462	تعهدات مقابل قبولات
293,558,912	158,755,691	تعهدات مقابل كفالات
12,090,041,791	17,051,906,765	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
48,701,987,739	21,257,714,407	
68,547,179,642	45,499,571,325	
380,844,913,437	426,873,690,481	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2018

المجموع ليرة سورية	الشركات				الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية			
246,949,992	-	245,883,600	-	1,066,392	ديون متدنية المخاطر	
32,878,768,403	759,945,557	29,690,826,965	2,153,260,394	274,735,487	عادية (مقبولة المخاطر)	
4,448,840,219	86,814,379	4,194,870,960	151,695,460	15,459,420	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
37,574,558,614	846,759,936	34,131,581,525	2,304,955,854	291,261,299	مجموع الديون المنتجة	
					<u>غير منتجة</u>	
5,373,117,285	6,116,600	5,367,000,685	-	-	دون المستوى	
38,470,435	37,061,335	-	-	1,409,100	مشكوك في تحصيلها	
4,854,371,774	4,455,357	4,820,993,290	6,791,502	22,131,625	هالكة (رديئة)	
10,265,959,494	47,633,292	10,187,993,975	6,791,502	23,540,725	مجموع الديون غير المنتجة	
47,840,518,108	894,393,228	44,319,575,500	2,311,747,356	314,802,024	المجموع	
(3,868,139,244)	(79,273,641)	(3,194,174,698)	(550,350,312)	(44,340,593)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	
(142,650,120)	(288,788)	(137,287,821)	(1,766,765)	(3,306,746)	يطرح: الأرباح المحفوظة	
(5,842,075,780)	(26,529,999)	(5,787,774,471)	(7,106,303)	(20,665,007)	يطرح: مخصص التدني	
37,987,652,964	788,300,800	35,200,338,510	1,752,523,976	246,489,678	الصافي	

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2017

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2018
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
7,829,515,298	391,623,095	7,437,892,203	-	-	ديون متدنية المخاطر
14,161,929,479	359,296,273	13,802,633,206	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
376,330,934	29,415,394	346,915,540	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
22,367,775,711	780,334,762	21,587,440,949	-	-	مجموع الديون المنتجة
					غير منتجة:
1,874,081,207	-	1,874,081,207	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	رديئة
1,874,081,207	-	1,874,081,207	-	-	مجموع الديون غير المنتجة
24,241,856,918	780,334,762	23,461,522,156	-	-	المجموع
(10,935,464)	-	(10,935,464)	-	-	يطرح: مخصص التدني
24,230,921,454	780,334,762	23,450,586,692	-	-	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2017
الشركات

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تنمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2018

المجموع ليرة سورية	الشركات			التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	الشركات ليرة سورية			
246,949,992	-	245,883,600	-	1,066,392	ديون متدنية المخاطر	
32,878,768,403	759,945,557	29,690,826,965	2,153,260,394	274,735,487	عادية (مقبولة المخاطر)	
4,448,840,219	86,814,379	4,194,870,960	151,695,460	15,459,420	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)	
					غير عاملة:	
5,373,117,285	6,116,600	5,367,000,685	-	-	دون المستوى	
38,470,435	37,061,335	-	-	1,409,100	مشكوك فيها	
4,854,371,774	4,455,357	4,820,993,290	6,791,502	22,131,625	هالكة (رديئة)	
47,840,518,108	894,393,228	44,319,575,500	2,311,747,356	314,802,024	المجموع	
					منها:	
3,228,637,903	1,035,215	3,224,486,296	2,000,000	1,116,392	تأمينات نقدية	
1,270,217,400	-	1,270,217,400	-	-	كفالات مصرفية	
23,766,760,399	757,185,213	20,997,497,601	2,000,164,202	11,913,383	عقارية	
274,162,082	61,868,757	10,521,713	4,717,593	197,054,019	سيارات وآليات	
8,777,561,501	8,308,488	8,701,482,466	49,956,641	17,813,906	كفالات شخصية و اعتبارية	
79,152,468	717,291	74,435,177	3,905,401	94,599	أخرى	
10,444,026,355	65,278,264	10,040,934,847	251,003,519	86,809,725	بدون ضمانات	
47,840,518,108	894,393,228	44,319,575,500	2,311,747,356	314,802,024	المجموع	

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

31 كانون الأول 2017

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المعاد هيكلتها

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تاجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح، وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 890,891,064 ليرة سورية ولم يكن هناك أية ديون معاد هيكلتها للسنة السابقة.

الديون المعاد جدولتها

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنف كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدول أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في نهاية السنة الحالية 30,187,857 ليرة سورية مقابل 816,665,800 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

سيناريوهات اختبار الجهد

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

تم اجراء اختبارات جهد على المحفظة الائتمانية للمصرف وفق خمسة سيناريوهات

السيناريو الاول: على محفظة الشركات العادية: تم اختيار عملاء تمويل الشركات الذين لديهم ضمان عقارية و يظهر لديهم انكشاف جزئي بعد تخفيض قيمة الضمانة Haircut واقترض انخفاض أسعار العقارات في سورية بنسبة 20% عن أسعارها الحالية بالاضافة الى افتراض تدني تصنيف 50% من صافي انكشاف هؤلاء العملاء درجة واحدة.

السيناريو الثاني: على محفظة الشركات العادية تم اختيار عملاء البنك الذين لم يقدموا ضمانة مقبولة وفق لقرار المصرف المركزي رقم 597 وتعديلاته، وإجراء اختبار ضغط يفترض تدني درجة تصنيف 50% من صافي انكشاف هؤلاء العملاء درجة واحدة من ديون عادية إلى ديون تتطلب اهتمام خاص.

وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو الاول و الثاني 40,976,597 ليرة سورية.

السيناريو الثالث: اختبارات الضغط على الديون التي تتطلب اهتمام خاص من محفظة التمويل التجاري تم اختيار عملاء محفظة التمويل التجاري المصنف دينهم كدين يتطلب الاهتمام الخاص و افتراض تدني تصنيف 50% من صافي الانكشاف لهؤلاء العملاء و انتقالهم الى فئة الديون دون المستوى، و تشكيل مخصص إضافي 50% من المخصص المطلوب.

وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 36,150,365 ليرة سورية.

السيناريو الرابع: اختبارات الضغط على الديون غير المنتجة من محفظة التمويل التجاري وتم افتراض تدني العملاء المصنفين ضمن هذه الفئة درجة واحدة كما تم الأخذ بعين الاعتبار صافي التعرض لاجمالي التمويل الممنوح الواحد و بمراجعة السجل التاريخي للسداد و أخذه بعين الاعتبار، و عليه سيتم تشكيل ما نسبته 50% من المجموع.

وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 421,508,253 ليرة سورية.

السيناريو الخامس: اختبارات الضغط على محفظة تمويل التجزئة وتفترض انخفاض تصنيف كل فئة من فئات ديون عملاء التجزئة درجة واحدة (منتجة وغير منتجة)، وتم اختيار جميع العملاء الذين لديهم انكشاف للمخاطر.

وبلغ اجمالي المخصصات الواجب اقتطاعها وفق هذا السيناريو 6,918,357 ليرة سورية.

تم تشكيل مخصص بناءً على السيناريوهات الخمسة، حيث ارتأت الإدارة أخذ مخصص اجمالي السيناريوهات والبالغ قيمته 505,553,572 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2018.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز الجغرافي

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

الإجمالي	أفريقيا	آسيا	أوروبا	دول الشرق الأوسط الأخرى	داخل القطر	المنطقة الجغرافية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
87,982,919,486	-	-	-	-	87,982,919,486	أرصدة لدى المصارف المركزية
225,529,826,347	34,247,073,745	89,720,885,258	27,392,065,492	71,409,367,744	2,760,434,108	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,482,927,532	5,780,272,232	-	-	18,217,655,300	485,000,000	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
36,543,770,573	-	-	-	-	36,543,770,573	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
246,489,678	-	-	-	-	246,489,678	للأفراد
1,752,523,976	-	-	-	-	1,752,523,976	التمويلات العقارية
33,756,456,119	-	-	-	-	33,756,456,119	الشركات الكبرى
788,300,800	-	-	-	-	788,300,800	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
1,443,882,391	-	-	-	-	1,443,882,391	المشاركات
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,390,792,827	60,984,393	70,025,364	-	404,894,366	4,854,888,704	موجودات الأخرى
<u>381,374,119,156</u>	<u>40,088,330,370</u>	<u>89,790,910,622</u>	<u>27,392,065,492</u>	<u>90,031,917,410</u>	<u>134,070,895,262</u>	الإجمالي 2018
<u>312,297,733,795</u>	<u>11,685,388,309</u>	<u>97,209,356,568</u>	<u>26,345,737,645</u>	<u>77,642,924,692</u>	<u>99,414,326,581</u>	الإجمالي 2017

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تنمة)

39.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
87,982,919,486	-	-	-	-	87,982,919,486	أرصدة لدى المصارف المركزية
225,529,826,347	-	-	-	-	225,529,826,347	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
24,482,927,532	-	-	-	-	24,482,927,532	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
36,543,770,573	246,489,678	1,394,207,788	26,965,960,288	7,717,683,166	219,429,653	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,443,882,391	-	138,886,535	1,226,530,465	78,465,391	-	المشاركات
-	-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
5,390,792,827	2,931,656,479	37,317,291	-	-	2,421,819,057	موجودات الأخرى
<u>381,374,119,156</u>	<u>3,178,146,157</u>	<u>1,570,411,614</u>	<u>28,192,490,753</u>	<u>7,796,148,557</u>	<u>340,636,922,075</u>	الإجمالي 2018
<u>312,297,733,795</u>	<u>3,420,164,903</u>	<u>1,965,255,727</u>	<u>24,789,957,041</u>	<u>5,464,841,992</u>	<u>276,657,514,132</u>	الإجمالي 2017

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

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

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

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

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

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

-مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.

-مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

أ- المخاطر التجارية المنقولة

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

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

● عقد المراجعة والمرابحة للأمر بالشراء: إن المخاطر الناجمة عن هذا العقد تتمثل بمخاطر الائتمان ومخاطر السوق الناتجة عن إبرام عقود أو معاملات مبنية على مبادئ الشريعة في المراجعة والمرابحة للأمر بالشراء، وتنقسم المراجعة للأمر بالشراء إلى مراجعة للأمر بالشراء ملزمة ومراجعة للأمر بالشراء غير ملزمة، حيث تختلف أنواع المخاطر التي يواجهها البنك في المراحل المختلفة من العقد بكل فئة من الفئتين التاليتين: - ففي حالة عقود المراجعة للأمر بالشراء غير الملزمة تستبدل مخاطر السعر بمخاطر الائتمان فيما يتعلق بالمبلغ المستلم من العميل بعد نقل ملكية الموجودات للعميل.

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

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

39.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

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

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

● السياسات الاستثمارية الموضوعية.

● توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.5 مخاطر السلع

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

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

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2018 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

فيما يلي سيناريو أثر الزيادة في سعر الصرف بنسبة 10%:

2018			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	15,762,981,878	1,576,298,188	1,645,473,641
يورو	53,915,921	5,391,592	4,043,694
جنيه استرليني	(75,215)	(7,522)	(5,641)
العملات الأخرى	2,964,760,449	296,476,045	222,357,034
2017			
العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	17,568,004,882	1,756,800,488	1,780,850,366
يورو	208,120,772	20,812,077	15,609,058
جنيه استرليني	(84,077)	(8,408)	(6,306)
العملات الأخرى	876,341,798	87,634,180	65,725,635

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	كما في 31 كانون الأول 2018 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	مقومة بالليرة السورية	
					الموجودات
14,477,705,834	1,978,646	-	2,324,791,587	12,150,935,601	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
222,770,779,036	927,385,391	98,833,283	135,149,936,247	86,594,624,115	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
23,997,927,532	3,088,455,300	-	-	20,909,472,232	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
4,102,408,898	-	-	-	4,102,408,898	ذمم النيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	-	المشاركات
-	-	-	-	-	موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	-	-	-	-	موجودات ثابتة
-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
539,109,171	131,503,625	-	67,022,114	340,583,432	موجودات أخرى
1,581,191,060	-	-	-	1,581,191,060	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
267,469,121,531	4,149,322,962	98,833,283	137,541,749,948	125,679,215,338	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق الملكية
152,021,703,688	70,599,729	38,716,300	97,091,992,802	54,820,394,857	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
48,088,651,986	876,417,278	60,192,198	13,999,514,770	33,152,527,740	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
27,012,437,854	206,450,447	-	24,078,406,427	2,727,580,980	تأمينات نقدية
-	-	-	-	-	مُخصصات متنوعة
-	-	-	-	-	مُخصص ضريبة الدخل
3,238,315,113	31,094,961	-	1,162,121,517	2,045,098,635	مطلوبات أخرى
230,361,108,641	1,184,562,415	98,908,498	136,332,035,516	92,745,602,212	مجموع المطلوبات
18,080,008,029	98	-	1,132,283,593	16,947,724,338	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
105,853,455	-	-	14,848,165	91,005,290	احتياطي معدل الأرباح
140,568,373	-	-	8,666,753	131,901,620	احتياطي مخاطر الاستثمار
-	-	-	-	-	حقوق المساهمين
248,687,538,498	1,184,562,513	98,908,498	137,487,834,027	109,916,233,460	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية
18,781,583,033	2,964,760,449	(75,215)	53,915,921	15,762,981,878	صافي مركز العملات

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.7 فجوة العائد

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة البنك المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات الاستثمار طويلة الأجل. يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حال تقلبات أسعار العوائد. كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أي فوائد. ومع ذلك فإن قيمة الأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة كسعر تأسيري. يقوم البنك بإثبات إيرادات بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

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

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

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

2018	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(6,263,938,728)	(125,278,775)	(93,959,081)
دولار	70,719,820,846	1,414,396,417	1,060,797,313
يورو	86,102,783,321	1,722,055,666	1,291,541,750
أخرى	3,219,958,827	64,399,177	48,299,382
2017	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	4,161,634,572	83,232,691	62,424,518
دولار	26,295,080,813	525,901,616	394,426,212
يورو	71,770,167,724	1,435,403,354	1,076,552,516
أخرى	1,729,647,508	34,592,950	25,944,713

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تنمة)

39.7 فجوة العائد (تنمة)

مخاطر العائد (تنمة)

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 2018
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
185,241,776,279	4,894,927,865	6,600,749,333	1,318,457,513	3,831,027,050	10,333,159,395	127,172,011,978	31,091,443,145	الموجودات
-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
36,543,770,573	8,588,549,782	1,426,615,527	6,133,149,127	5,157,290,173	9,853,594,282	1,847,085	5,382,724,597	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
1,443,882,391	1,218,503,747	19,400,000	-	110,362,500	-	19,400,000	76,216,144	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
223,229,429,243	14,701,981,394	8,046,764,860	7,451,606,640	9,098,679,723	20,186,753,677	127,193,259,063	36,550,383,886	المشاركات
1,744,000,000	-	1,744,000,000	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
1,744,000,000	-	1,744,000,000	-	-	-	-	-	المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
405,353,005	-	-	-	330,000,000	40,353,005	35,000,000	-	تأمينات نقدية
53,506,834,540	907,363,962	5,863,920,473	5,433,605,579	9,636,125,948	11,573,220,848	8,988,752,872	11,103,844,858	مجموع المطلوبات
55,656,187,545	907,363,962	7,607,920,473	5,433,605,579	9,966,125,948	11,613,573,853	9,023,752,872	11,103,844,858	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
167,573,241,698	13,794,617,432	438,844,387	2,018,001,061	(867,446,225)	8,573,179,824	118,169,506,191	25,446,539,028	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
								إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
								الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تنمة)

39.7 فجوة العائد (تنمة)

مخاطر العائد (تنمة)

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 2017
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
120,208,719,844	6,603,405,577	6,600,749,333	-	3,333,814,682	13,814,722,089	73,613,880,892	16,242,147,271	الموجودات أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
1,313,629,283	874,724,302	-	-	438,904,981	-	-	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
31,360,493,320	6,582,412,931	1,082,089,834	7,438,393,323	5,565,251,149	5,820,127,390	1,277,021	4,870,941,672	نعم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
818,628,885	352,787,079	63,240,737	-	-	-	-	402,601,069	المشاركات
153,701,471,332	14,413,329,889	7,746,079,904	7,438,393,323	9,337,970,812	19,634,849,479	73,615,157,913	21,515,690,012	مجموع الموجودات المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
1,744,000,000	-	1,744,000,000	-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,744,000,000	-	1,744,000,000	-	-	-	-	-	مجموع المطلوبات
80,643,787	-	-	-	-	40,712,767	35,623,671	4,307,349	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
33,994,900,857	487,933,818	6,522,810,369	3,066,821,999	6,597,197,287	6,026,251,191	3,320,651,969	7,973,234,224	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
35,819,544,644	487,933,818	8,266,810,369	3,066,821,999	6,597,197,287	6,066,963,958	3,356,275,640	7,977,541,573	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
117,881,926,688	13,925,396,071	(520,730,465)	4,371,571,324	2,740,773,525	13,567,885,521	70,258,882,273	13,538,148,439	الصافي

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2018 بكافة العملات حدها الأقصى 136% وحدها الأدنى 115% ، وكنسبة متوسطة 124%.

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

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

1- نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملات الأجنبية
المبالغ بالآلاف الليرات السورية

البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)	السيناريو 1
أ - مجموع الأموال الجاهزة	327,724,946	78,749,943	248,975,003	انخفاض ودائع العملاء 10%
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	306,506,344	100,417,696	206,088,649	
ج- التزامات خارج الميزانية	4,677,405	1,243,971	3,433,435	
نسبة السيولة	105.32%	77.46%	118.83%	
البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)	مقدار التحمل (ل.س)
أ - مجموع الأموال الجاهزة	261,132,735	5,727,931	255,404,804	تحمل انخفاض ودائع العملاء 92% بالليرة السورية للوصول للحد الأدنى للسيولة بالليرة السورية
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	239,914,133	27,395,684	212,518,450	
ج- التزامات خارج الميزانية	4,677,405	1,243,971	3,433,435	
نسبة السيولة	106.76%	20%	118.27%	
البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)	السيناريو 2
أ - مجموع الأموال الجاهزة	219,313,225	87,073,371	132,239,854	عدم قدرة المصرف على تحصيل 50% من أمواله المودعة في الخارج (بنوك خارجية والبنك الأم والبنوك الشقيقة والزميلة)
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	321,259,573	108,741,124	212,518,450	
ج- التزامات خارج الميزانية	4,677,405	1,243,971	3,433,435	
نسبة السيولة	67.29%	79.17%	61.24%	
البيان	كافة العملات	بالليرات السورية	بالعملات الأجنبية (المعادل)	السيناريو 3
أ - مجموع الأموال الجاهزة	204,559,996	78,749,943	125,810,053	سحوبات في الودائع 10% بالإضافة لعدم قدرة المصرف على تحصيل 50% من أمواله المودعة في البنوك الخارجية
ب- مجموع مطلوبات المصارف والودائع والالتزامات	306,506,344	100,417,696	206,088,649	
ج- التزامات خارج الميزانية	4,677,405	1,243,971	3,433,435	
نسبة السيولة	65.74%	77.46%	60.05%	

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة (تتمة)

1- نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملة الأجنبية (تتمة)

- يلاحظ من اختبارات الضغط المنفذة على نسبة السيولة بالليرة السورية وبالعملة الأجنبية ما يلي:
- تحقيق البنك لنسب سيولة عالية تمكنه من تجاوز الاختبارات الضاغطة بتأثير ضمن الحدود المقبولة على نسب السيولة.
 - احتفاظ البنك بقدرة تحمل على سحب ودائع العملاء بالليرة السورية بنسبة 98%.

2- سلم الاستحقاقات بكافة العملات
المبالغ بالآلاف الليرات السورية

سيناريو 1		البنك						
حتى 7 أيام	شهر	أكثر من 7 أيام إلى	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	
155,055,123	125,949,259	20,186,754	9,098,680	7,451,607	8,046,765	14,724,372		
167,589,358	25,180,090	36,280,232	29,840,645	35,861,602	19,782,901	11,534,325		
(12,534,235)	100,769,169	(16,093,478)	(20,741,965)	(28,409,995)	(11,736,136)	3,190,047		
-7.48%	400.19%	-44.36%	-69.51%	-79.22%	-59.32%	27.66%		
(12,534,235)	88,234,934	72,141,456	51,399,491	22,989,496	11,253,360	14,443,407		
167,589,358	192,769,448	229,049,680	258,890,325	294,751,927	314,534,828	326,069,153		
-7.48%	45.77%	31.50%	19.85%	7.80%	3.58%	4.43%		
-10%	-20%	-30%	-40%					
سيناريو 2		البنك						
حتى 7 أيام	شهر	أكثر من 7 أيام إلى	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	
190,672,946	125,928,012	10,333,159	3,831,027	1,318,458	6,600,749	4,917,318		
204,472,430	25,180,090	36,280,232	29,840,645	35,861,602	19,782,901	11,534,325		
(13,799,484)	100,747,922	(25,947,073)	(26,009,618)	(34,543,144)	(13,182,152)	(6,617,007)		
-6.75%	400.11%	-71.52%	-87.16%	-96.32%	-66.63%	-57.37%		
(13,799,484)	86,948,438	61,001,365	34,991,747	448,603	(12,733,549)	(19,350,556)		
204,472,430	229,652,520	265,932,752	295,773,397	331,634,999	351,417,900	362,952,225		
-6.75%	37.86%	22.94%	11.83%	0.14%	-3.62%	-5.33%		
-10%	-20%	-30%	-40%					

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

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2018

المبلغ بالآلاف الليرات السورية	سبعة أيام فأقل	خلال شهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من تسعة أشهر إلى سنة	أكثر من سنة	المجموع
الموجودات								
نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية	98,287,797	-	-	-	-	-	-	98,287,797
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل	94,955,852	124,817,004	5,756,970	-	-	-	-	225,529,826
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر	1,391,929	2,214,789	4,439,055	3,793,200	1,307,955	6,540,000	4,796,000	24,482,928
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية	5,382,725	1,847	9,853,594	5,157,290	6,133,149	1,426,616	8,588,550	36,543,771
المشاركات	76,215	19,400	-	110,363	-	19,400	-	1,443,882
موجودات مالية مُحْتَظَر بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	-	-
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية	-	-	-	-	-	-	-	37,317
موجودات ثابتة	-	-	-	-	-	-	-	4,662,182
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	-	24,095
موجودات أخرى	3,352,477	-	-	-	-	-	-	3,486,793
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	-	1,866,683
مجموع الموجودات	203,446,995	127,053,040	20,049,619	9,060,853	7,441,104	7,986,016	21,327,647	396,365,274
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة								
إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية	172,216,482	35,000	40,000	330,000	-	-	-	172,621,482
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	96,834,544	-	-	-	-	-	-	96,834,544
تأمينات نقدية	7,545,626	104,952	7,701,885	2,580,566	12,750,750	1,011,086	5,880	31,700,745
مُخصّصات متنوعة	74,500	-	-	-	-	-	-	74,500
مُخصّص ضريبة الدخل	-	-	-	1,358,365	-	-	-	1,358,365
مطلوبات أخرى	5,424,505	-	309	-	-	2,310,791	-	7,735,605
مجموع المطلوبات	282,095,657	139,952	7,742,194	4,268,931	12,750,750	3,321,877	5,880	310,325,241
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	12,204,854	8,953,752	11,093,975	9,636,131	5,433,609	5,863,922	907,365	54,093,608
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	294,300,511	9,093,704	18,836,169	13,905,062	18,184,359	9,185,799	913,245	364,418,849
فجوة الفئحة	(90,853,516)	117,959,336	1,213,450	(4,844,209)	(10,743,255)	(1,199,783)	20,414,402	31,946,425
الفجوة التراكمية	(90,853,516)	27,105,820	28,319,270	23,475,061	12,731,806	11,532,023	31,946,425	-

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.8 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2017

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

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.9 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل المخاطر التشغيلية المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك والتي تنتج بسبب إخفاق في عمليات الحاسب الآلي وأخطاء بسبب عدم كفاية الإجراءات أو سوء تصرف الموظفين أو عدم الالتزام بالشريعة.

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

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

• تجميع المخاطر حسب أنواعها عن طريق تبويب العمليات التي يقوم بها البنك و تحديد الوحدات والأقسام التي تواجه إدارة المخاطر التشغيلية وذلك حسب نوع المخاطر التي تتعرض لها ويساعد هذا الاجراء على اظهار نقاط الضعف في نظام إدارة المخاطر التشغيلية وكما يساعد على وضع الاولويات للخطوات الواجب القيام بها لمعالجة هذه المخاطر.

• حدود المخاطر التشغيلية عن طريق وضع حدود لمؤشرات المخاطر الرئيسية لمختلف العمليات التي يمكن تحملها والتي لا يجب تخطيها أما أهم الآليات تخفيف المخاطر التشغيلية كما يلي:

• الصلاحيات والموافقات المحددة في كل مستوى إداري له علاقة بالمخاطر التشغيلية.

• فصل المهام بين الموظفين وعدم تكليف الموظفين بمهام ينشأ عنها تضارب مع مصالحهم الشخصية.

• الوقاية الكافية لموجودات وسجلات البنك.

• المطابقات والتحقق الدوري للعمليات والحسابات.

• توفير الإجراءات وأنظمة الضبط الداخلي لأي نشاط جديد أو لأي أداة مالية جديدة.

• التأمين على موجودات البنك.

• تطوير العلاقة بين إدارة التدقيق الداخلي وإدارة المخاطر من أجل وضع خطط التدقيق مبنية على أساس المخاطر.

• التدريب الفعال والمستمر لمختلف موظفي البنك وللموظفين الجدد.

• وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي.

• وضع إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الانشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

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

39.10 المخاطر الشرعية

يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف المخاطر الشرعية التي يمكن تلخيصها فيما يلي:

• عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.

• تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.

ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:

• التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.

• التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.

• عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.

• مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل قسم التدقيق الشرعي الداخلي.

39 إدارة المخاطر (تتمة)

39.11 مخاطر الأعمال

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

39.12 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

40 بنود خارج الميزانية

31 كانون الأول 2018		31 كانون الأول 2017	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
21,948,591,766	-	21,948,591,766	-
158,755,691	-	158,755,691	-
17,051,906,765	-	17,051,906,765	-
21,257,714,407	-	21,257,714,407	-
<u>60,416,968,629</u>	<u>-</u>	<u>60,416,968,629</u>	<u>-</u>
المجموع	من سنة لغاية	لغاية سنة	31 كانون الأول 2018
ليرة سورية	خمسة سنوات	ليرة سورية	
	ليرة سورية		
21,948,591,766	-	21,948,591,766	الاعتمادات
158,755,691	-	158,755,691	قبولات
17,051,906,765	-	17,051,906,765	الكفالات
21,257,714,407	-	21,257,714,407	السقوف غير المستغلة
<u>60,416,968,629</u>	<u>-</u>	<u>60,416,968,629</u>	المجموع
المجموع	من سنة لغاية	لغاية سنة	31 كانون الأول 2017
ليرة سورية	خمسة سنوات	ليرة سورية	
	ليرة سورية		
7,461,591,200	-	7,461,591,200	الاعتمادات
293,558,912	-	293,558,912	قبولات
12,090,041,791	-	12,090,041,791	الكفالات
48,701,987,739	-	48,701,987,739	السقوف غير المستغلة
<u>68,547,179,642</u>	<u>-</u>	<u>68,547,179,642</u>	المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2018

41 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

2017	2018	أخرى	فروع	عمليات	الخبزينة	تمويل		البيسان
						المؤسسات	الأفراد	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,325,619,926	12,053,298,382	-	2,033,756,493	1,518,859,897	4,022,095,601	4,165,016,918	313,569,473	إجمالي الإيرادات
(30,000,000)	(350,317,063)	-	-	-	-	(323,942,924)	(26,374,139)	مخصص تندي
6,295,619,926	11,702,981,319	-	2,033,756,493	1,518,859,897	4,022,095,601	3,841,073,994	287,195,334	للتموليات الممنوحة
								نتائج أعمال القطاع
(3,030,544,245)	(3,458,056,052)	-	(667,205,494)	(59,769,168)	(1,283,357,257)	(1,420,023,519)	(27,700,614)	مصاريف موزعة على
(1,363,124,380)	(2,537,041,971)	-	(378,063,891)	(141,357,314)	(966,950,398)	(1,045,898,098)	(4,772,270)	القطاعات
1,901,951,301	5,707,883,296	-	988,487,108	1,317,733,415	1,771,787,946	1,375,152,377	254,722,450	مصاريف غير موزعة
(1,622,644,650)	(1,358,365,195)	-	(235,240,704)	(313,594,920)	(421,651,066)	(327,259,517)	(60,618,988)	على القطاعات
								الربح قبل الضرائب
279,306,651	4,349,518,101	-	753,246,404	1,004,138,495	1,350,136,880	1,047,892,860	194,103,462	ضريبة الدخل
								صافي ربح القطاع
328,872,527,436	396,365,273,596	5,937,653,808	9,066,613,965	156,476,796,948	186,616,776,272	36,282,532,482	1,984,900,121	للسنة
328,872,527,436	396,365,273,596	5,937,653,808	9,066,613,965	156,476,796,948	186,616,776,272	36,282,532,482	1,984,900,121	موجودات القطاع
								مجموع الموجودات
(300,847,467,770)	(364,418,848,829)	(4,708,505,930)	(156,750,916,186)	(194,613,480,587)	(5,404,188,285)	(2,936,764,061)	(4,993,780)	مطلوبات القطاع
								مجموع المطلوبات
								وحقوق أصحاب
(300,847,467,770)	(364,418,848,829)	(4,708,505,930)	(156,750,916,186)	(194,613,480,587)	(5,404,188,285)	(2,936,764,061)	(4,993,780)	حسابات الاستثمار
								المطلقة

41 التحليل القطاعي (تتمة)

فيما يلي توزيع إيرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي:

2018		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
		الإيرادات
		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,192,161	109,232	4,082,929
		نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(1,894,303)	(49,358)	(1,844,945)
3,927,361	3,645,277	282,084
		دخل البنك من استثماراته الذاتية
		حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكلياً بالاستثمار
8,504	8,504	-
2,360,330	-	2,360,330
1,158,902	-	1,158,902
		صافي إيرادات الخدمات البنكية
		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
78,850	-	78,850
		إيرادات أخرى
9,831,805	3,713,655	6,118,150
(4,123,922)	-	(4,123,922)
		إجمالي الدخل التشغيلي
		إجمالي المصروفات والمخصصات
5,707,883	3,713,655	1,994,228
(1,358,365)	(883,778)	(474,587)
4,349,518	2,829,877	1,519,641
		صافي الربح
396,365,274	246,752,302	149,612,972
		الموجودات
2017		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
		الإيرادات
		إجمالي إيرادات الاستثمارات المشتركة بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
3,308,296	256,677	3,051,619
		نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك قبل تنزيل احتياطي مخاطر الاستثمار
(759,527)	(58,929)	(700,598)
2,610,275	2,346,347	263,928
		دخل البنك من استثماراته الذاتية
		حصة البنك من دخل الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكلياً بالاستثمار
52,606	52,606	-
2,235,067	-	2,235,067
1,336,473	-	1,336,473
(3,460,775)	-	(3,460,775)
34,118	-	34,118
		صافي إيرادات الخدمات البنكية
5,356,533	2,596,701	2,759,832
(3,454,581)	-	(3,454,581)
		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
1,901,952	2,596,701	(694,749)
(1,622,645)	(714,093)	(908,552)
279,307	1,882,608	(1,603,301)
		خسائر ناتجة عن تقييم مركز القطع البنوي - غير محققة
		إيرادات أخرى
		إجمالي الدخل التشغيلي
		إجمالي المصروفات والمخصصات
		الربح قبل الضريبة
		مصرف ضريبة الدخل
		صافي الربح
328,872,527	212,894,220	115,978,307
		الموجودات

42 إدارة رأس المال

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

- رأس المال المدفوع، والاحتياطيات والأرباح المدورة.
- ينزل صافي الموجودات الثابتة غير المادية.

42 إدارة رأس المال (تتمة)

وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي المستند إلى تعميم مجلس النقد والتسليف رقم 253 الوارد أدناه على البنك الاحتفاظ برأس مال كافٍ لمواجهة المخاطر المتعلقة بأعمال البنك، ويجب أن لا تقل نسبة كفاية رأس المال عن 8٪ حسب التعليمات المقررة.

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
4,934,257,000	5,000,000,000	رأس المال
14,389,720,216	14,389,720,216	الأرباح غير المحققة
5,952,430,317	9,231,160,088	صافي الأرباح المدورة المحققة
1,250,000,000	1,250,000,000	احتياطي قانوني
1,436,821,680	2,007,610,010	احتياطي خاص
24,947,708	31,051,708	احتياطي معدل أرباح
(256,210,000)	-	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتها خلال الفترة المحددة
(4,806,798)	(24,094,958)	الموجودات غير الملموسة
27,727,160,123	31,885,447,064	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
27,764,042,868	31,922,329,809	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
223,160,547,238	131,347,236,856	الموجودات المثقلة
4,057,325,053	6,125,927,469	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,120,261,088	3,020,618,673	مخاطر السوق
4,235,499,236	4,815,880,390	المخاطر التشغيلية
232,573,632,615	145,309,663,388	
12%	22%	نسبة كفاية رأس المال
12%	22%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
99%	100%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

بناء على كتاب مصرف سورية المركزي رقم ص/5807/16 بتاريخ 7 آب 2018 حول منهجية احتساب نسبة كفاية رأس المال والذي أشار فيه المصرف المركزي إلى ترك حرية الاختيار في تبني خيار التصنيف الذاتي عوضاً عن تصنيف الدولة في حال وجود أسباب منطقية لهذا التبديل حيث تم تزويد مصرف سورية المركزي بأسباب هذا التبديل وبيان اثر التبديل في التصنيف على كفاية رأس المال و تم عرض الموضوع على مجلس الإدارة للموافقة عليه.

وتم أخذ موافقة مجلس الإدارة في اجتماعه رقم 2018/4 بتاريخ 17 أيلول 2018 وبناء عليه تم تبني خيار التصنيف الذاتي بالنسبة لتتقليل المصارف بدلاً من خيار تصنيف الدولة وذلك ليتماشى مع المنهجية المعتمدة من قبل مجموعة البركة المصرفية.

42 إدارة رأس المال (تتمة)

ب - تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات
يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقا للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها:

المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2018
98,287,796,892	-	98,287,796,892	الموجودات
225,529,826,347	-	225,529,826,347	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
24,482,927,532	4,796,000,000	19,686,927,532	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
36,543,770,573	8,588,549,782	27,955,220,791	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
1,443,882,391	1,218,503,747	225,378,644	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
37,317,291	37,317,291	-	المشاركات
4,662,182,076	4,662,182,076	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
24,094,958	24,094,958	-	موجودات ثابتة
3,486,792,927	134,316,064	3,352,476,863	موجودات غير ملموسة
1,866,682,609	1,866,682,609	-	موجودات أخرى
396,365,273,596	21,327,646,527	375,037,627,069	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
172,621,482,107	-	172,621,482,107	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
96,834,543,728	-	96,834,543,728	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
31,700,744,531	5,879,839	31,694,864,692	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
74,500,205	-	74,500,205	تأمينات نقدية
1,358,365,195	-	1,358,365,195	مخصصات متنوعة
7,735,605,008	-	7,735,605,008	مخصص ضريبة الدخل
310,325,240,774	5,879,839	310,319,360,935	مطلوبات أخرى
54,093,608,055	907,363,962	53,186,244,093	مجموع المطلوبات
364,418,848,829	913,243,801	363,505,605,028	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
31,946,424,767	20,414,402,726	11,532,022,041	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي
المجموع ليرة سورية	لأكثر من سنة ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2017
71,524,597,282	-	71,524,597,282	الموجودات
189,731,266,023	-	189,731,266,023	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
24,914,353,663	6,564,155,300	18,350,198,363	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
31,360,493,320	6,582,412,931	24,778,080,389	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
818,628,885	352,787,079	465,841,806	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,308,000,000	872,000,000	436,000,000	المشاركات
256,210,000	256,210,000	-	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,618,496,155	3,618,496,155	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
4,806,798	4,806,798	-	موجودات ثابتة
3,468,992,701	41,973,580	3,427,019,121	موجودات غير ملموسة
1,866,682,609	1,866,682,609	-	موجودات أخرى
328,872,527,436	20,159,524,452	308,713,002,984	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات
157,845,641,816	-	157,845,641,816	المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
77,396,537,043	-	77,396,537,043	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
22,470,442,532	4,579,012,050	17,891,430,482	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
61,583,780	61,583,780	-	تأمينات نقدية
1,622,644,650	-	1,622,644,650	مخصصات متنوعة
7,100,290,249	-	7,100,290,249	مخصص ضريبة الدخل
266,497,140,070	4,640,595,830	261,856,544,240	مطلوبات أخرى
34,350,327,700	487,933,818	33,862,393,882	مجموع المطلوبات
300,847,467,770	5,128,529,648	295,718,938,122	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
28,025,059,666	15,030,994,804	12,994,064,862	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة الصافي

43 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات انتمائية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
7,461,591,200	21,948,591,766	اعتمادات مستندية
293,558,912	158,755,691	قبولات
12,090,041,791	17,051,906,765	كفالات
8,601,931,433	12,023,830,395	لقاء حسن تنفيذ
2,916,939,906	2,923,131,875	لقاء اشتراك في مناقصات
571,170,452	2,104,944,495	لقاء الدفع
48,701,987,739	21,257,714,407	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة وغير مباشرة غير مستغلة
68,547,179,642	60,416,968,629	

ب- التزامات تعاقدية

2017 ليرة سورية	2018 ليرة سورية	
-	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية
-	-	تستحق خلال سنة
-	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
-	-	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية</u>
-	-	تستحق خلال سنة
1,368,229,153	224,191,992	تستحق خلال أكثر من سنة
1,368,229,153	224,191,992	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

44 الأرباح الموزعة

- تقرر خلال اجتماع الجمعية العمومية لبنك البركة سورية المنعقد بتاريخ 14 أيار 2018 توزيع أرباح نقدية على حملة أسهم بنك البركة سورية بواقع 10 ليرات سورية لكل سهم أي ما يعادل (10 * 50,000,000 سهم = 500,000,000 ليرة سورية).
- بينما تقرر في الجمعية العمومية لبنك البركة في 18 نيسان 2017 توزيع أرباح بواقع 15 ليرة سورية لكل سهم (15 * 50,000,000 سهم = 750,000,000 ليرة سورية) وقد بلغت التوزيعات النقدية الفعلية حتى 31 كانون الأول 2018 مبلغ 450,422,387 ليرة سورية.
- كما تم احتساب مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وفق نص المادة 33 للنظام الأساسي للبنك حيث بلغت هذه المكافآت مبلغ 70,632,000 ليرة سورية، وقد تم تسجيل هذا المبلغ ضمن النفقات المستحقة غير المدفوعة لعام 2017.

45 القضايا المقامة على البنك

على البنك مجموعة من القضايا المرفوعة، وبرأي الإدارة والمستشار القانوني الخارجي للبنك ليس لهذه القضايا أي أثر على القوائم المالية كما في 31 كانون الأول 2018.