



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة المالية 2016-06-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة :بنك البركة سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	4,906,634,750	50,000,000	6,111

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

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



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
100	498.87	252.25

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

النتائج الأولية المقارنة:

النتائج الأولية المقارنة	الفترة الحالية 2016/06/30	نهاية السنة السابقة 2015/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	255,687,659,490	164,467,974,931	55.46%
حقوق المساهمين	24,850,371,734	17,969,799,899	38.3%

النتائج الأولية المقارنة	للتلاثة أشهر المنتهية في 2016/06/30	للسنة أشهر المنتهية في 2016/6/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2015/06/30	للسنة أشهر المنتهية في 2015/06/30	التغير %
صافي الإيرادات*	3,179,988,552	8,896,632,047	3,118,813,103	5,184,155,052	71.61%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	2,485,551,822	7,377,335,364	2,604,644,427	4,239,832,838	74%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(27,731,270)	(254,938,783)	(232,308,895)	(366,168,430)	(30.87)%
صافي الدخل	2,457,820,552	7,122,396,581	2,372,335,532	3,873,664,408	83.87%
ربحية السهم	49.16	142.45	47.45	77.47	83.88%

* صافي الإيرادات يمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الثاني من 2016 أرباحاً صافية بلغت حوالي 7,1 مليار ليرة سورية وبعائد على السهم 142.45 ليرة سورية.

محمد عبد الله حليبي

الرئيس التنفيذي

عبد الإله الملوحي

المدير المالي



بنك البركة - سورية ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2016



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2016 والبيان المرحلي للدخل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمطالبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد باننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

إستناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2016 والبيان المرحلي للدخل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية

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



محمد اليغشي

31 تموز 2016

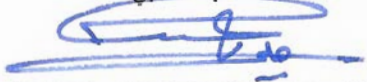
دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	ايضاح	الموجودات
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة		
41,029,501,836	50,177,159,547		نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
33,946,070,023	110,382,190,367	3	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
61,594,791,050	57,627,580,873	4	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
19,164,506,183	20,808,190,999	5	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,206,559,787	2,530,704,531	6	المشاركات
-	22,814,000		ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
1,673,584,779	3,268,977,307	7	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
425,039,891	3,839,741,030	8	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,299,866,154	2,580,437,102		موجودات ثابتة
2,351,139	8,384,209		موجودات غير ملموسة
619,322,700	2,455,409,738	9	موجودات أخرى
1,506,381,389	1,986,069,787	10	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
164,467,974,931	255,687,659,490		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية المطلوبات

46,120,077,675	92,147,996,130	11	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
41,448,055,510	51,720,640,646		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
40,427,481,368	60,023,476,897	12	تأمينات نقدية
67,414,960	62,715,604	13	مخصصات متنوعة
750,742,298	254,938,783	14	مخصص ضريبة الدخل
2,276,112,223	8,297,589,590	15	مطلوبات أخرى
131,089,884,034	212,507,357,650		مجموع المطلوبات
15,225,112,303	18,089,525,484	16	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
42,041,860	58,160,253	17	حسابات الاستثمار المطلقة
141,136,835	182,244,369	18	احتياطي معدل الأرباح
15,408,290,998	18,329,930,106		احتياطي مخاطر الاستثمار
146,498,175,032	230,837,287,756		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
			حقوق الملكية
			حقوق مساهمي البنك
4,900,902,250	4,906,634,750	19	رأس المال المدفوع
374,016,661	374,016,661		احتياطي قانوني
374,016,661	374,016,661		احتياطي خاص
4,357,183	6,799,937		احتياطي معدل الأرباح
36,882,745	36,882,745		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	7,122,396,581		أرباح الفترة
1,476,937,957	1,226,937,957		أرباح مدورة محققة
10,802,686,442	10,802,686,442		أرباح مدورة غير محققة
17,969,799,899	24,350,371,734		مجموع حقوق الملكية
164,467,974,931	255,687,659,490		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
عبدالإله محمد مكرم الملوح



إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 33 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة، وتقرأ معاً.



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2015 غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016 غير مدققة	إيضاح
565,205,291	893,141,962	310,016,901	437,207,159	20
(40,500,000)	(15,000,000)	(22,500,000)	-	
30,867,384	121,460,570	18,921,537	68,555,679	21
555,572,675	999,602,532	306,438,438	505,762,838	
(196,049,808)	(269,271,122)	(101,850,673)	(137,061,698)	
21,315,646	22,173,585	15,448,611	9,998,109	
(174,734,162)	(247,097,537)	(86,402,062)	(127,063,589)	
48,994,822	50,527,723	17,859,140	27,168,606	
(125,739,340)	(196,569,814)	(68,542,922)	(99,894,983)	22
429,833,335	803,032,718	237,895,516	405,867,855	23
402,241,889	933,687,636	234,042,566	586,702,182	24
8,956,032	28,360,960	4,221,675	13,183,279	25
774,233,087	1,315,297,311	445,473,140	766,342,929	
568,878,645	(944,736,292)	358,907,508	(1,289,305,555)	
3,000,012,064	6,760,989,714	1,838,272,698	2,697,197,862	
5,184,155,052	8,896,632,047	3,118,813,103	3,179,988,552	
(369,580,484)	(678,194,267)	(205,442,057)	(396,577,815)	
(49,459,541)	(64,990,376)	(25,749,015)	(33,594,349)	
(241,496,336)	(437,590,586)	(115,083,681)	(205,206,338)	
(33,691,152)	(138,482,178)	(17,799,221)	(59,018,952)	
(250,000,000)	(200,000,000)	(150,000,000)	-	
(94,701)	(39,276)	(94,701)	(39,276)	
(944,322,214)	(1,519,296,683)	(514,168,675)	(694,436,730)	
4,239,832,838	7,377,335,364	2,604,644,428	2,485,551,822	
(366,168,430)	(254,938,783)	(232,308,895)	(27,731,270)	14
3,873,664,408	7,122,396,581	2,372,335,533	2,457,820,552	
77.47	142.45	47.45	49.16	26

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح (خسائر) مدورة محققة	أرباح الفترة بعد الضريبة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي خاص	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
17,969,799,899	10,802,686,442	1,476,937,957	-	36,882,745	4,357,183	374,016,661	374,016,661	4,900,902,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2016
5,732,500	-	-	-	-	-	-	-	5,732,500	تسديدات رأس المال
2,442,754	-	-	-	-	2,442,754	-	-	-	إضافات خلال الفترة
(250,000,000)	-	(250,000,000)	-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح خلال الفترة (*)
7,122,396,581	-	-	7,122,396,581	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>24,850,371,734</u>	<u>10,802,686,442</u>	<u>1,226,937,957</u>	<u>7,122,396,581</u>	<u>36,882,745</u>	<u>6,799,937</u>	<u>374,016,661</u>	<u>374,016,661</u>	<u>4,906,634,750</u>	الرصيد في 30 حزيران 2016 (غير مدققة)
10,598,897,334	5,495,649,795	(17,882,717)	-	36,882,745	4,357,183	93,321,289	93,321,289	4,893,247,750	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
5,003,250	-	-	-	-	-	-	-	5,003,250	تسديدات رأس المال
3,873,664,408	-	-	3,873,664,408	-	-	-	-	-	صافي أرباح الفترة
<u>14,477,564,992</u>	<u>5,495,649,795</u>	<u>(17,882,717)</u>	<u>3,873,664,408</u>	<u>36,882,745</u>	<u>4,357,183</u>	<u>93,321,289</u>	<u>93,321,289</u>	<u>4,898,251,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2015 (غير مدققة)

(*) هذا المبلغ يمثل أرباح تمت الموافقة على توزيعها لحملة أسهم بنك البركة سورية وذلك خلال انعقاد الجمعية العمومية لبنك البركة 30 آذار 2016 وهي عبارة عن 5 ليرات سورية لكل سهم (5 * 50,000,000 سهم = 250,000,000 ليرة سورية). أما بالنسبة لأرباح المقصرين عن سداد القسط الثاني سيتم احتجازها لدى البنك ريثما يتم سدادهم للقسط المطلوب. كما تمت الموافقة في الجمعية العمومية المذكورة على توزيع أسهم عينية على حملة أسهم بما لا يزيد عن 20% من رأس مال البنك المصرح والمكتتب به بواقع سهم واحد لكل 5 أسهم على أن يتم توزيع هذه الأسهم بعد أخذ موافقة الجهات الوصائية (مصرف سورية المركزي، هيئة الأوراق والأسواق المالية، وزارة التجارة الداخلية وحماية المستهلك) وفي حال عدم حصول البنك على الموافقة خلال شهر من تاريخ انعقاد الجمعية العمومية سيتم الاكتفاء بالتوزيعات النقدية فقط، و بما أنه لم يتم الحصول على الموافقات المذكورة ضمن المهلة المحددة، تم العمل على توزيع الأرباح نقدياً فقط، وقد بلغت التوزيعات النقدية الفعلية كما في حزيران 2016 مبلغ 141,744,152 ليرة سورية.

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

30 حزيران 2015 ليرة سورية غير مدققة	30 حزيران 2016 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
4,239,832,838	7,377,335,364	التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة
		تعديلات لبنود غير نقدية
44,800,405	64,273,446	استهلاكات
4,659,135	716,930	إطفاءات
(65,514,750)	100,188,780	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
290,500,000	215,000,000	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
33,191,152	138,482,178	مخصصات تشغيلية أخرى
94,701	39,276	خسائر ناتجة من إتلاف الأصول الثابتة
125,739,340	196,569,814	العائد لأصحاب حسابات الاستثمارات المطلقة
4,673,302,821	8,092,605,788	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(18,869,475,358)	24,540,223,514	إداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(5,055,603,240)	(1,910,274,349)	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
-	(22,814,000)	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
148,168,456	(1,823,038,186)	الموجودات الأخرى
(87,621,637)	(303,220,092)	المشاركات
(275,936,877)	(135,618,264)	احتياطي نقدي الزامي
302,031,580	8,169,357,913	التأمينات النقدية
(114,296,690)	(750,742,298)	الضريبة المدفوعة
(154,411,886)	4,722,571,352	مطلوبات أخرى
(19,433,842,831)	40,579,051,378	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة الاستثمارية
(2,200,000)	(3,414,701,139)	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
-	(811,634,998)	موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(200,000)	(6,750,000)	موجودات غير ملموسة
(205,661,106)	(344,883,670)	موجودات ثابتة
(208,061,106)	(4,577,969,807)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية الناتجة عن الأنشطة التمويلية
266,814,821	(969,764,827)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
-	(141,744,152)	توزيعات أرباح نقدية مدفوعة
2,215,308,277	(790,916,950)	صافي الزيادة في الحسابات الجارية
(137,469,619)	(191,515,534)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
5,003,250	5,732,500	تسديدات رأس المال
2,349,656,729	(2,088,208,963)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
2,436,704,515	4,726,147,328	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
(14,855,542,693)	38,639,019,936	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
34,484,879,480	26,194,692,510	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
19,629,336,787	64,833,712,446	النقد وما في حكمه في آخر الفترة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

31 كانون الأول 2015 لييرة سورية مدققة	30 حزيران 2016 لييرة سورية غير مدققة	
45,296,125	141,042,500	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات *
<u>45,296,125</u>	<u>141,042,500</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(44,759,188)	(104,808,100)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(44,759,188)</u>	<u>(104,808,100)</u>	مجموع الاستخدامات
536,937	36,234,400	زيادة المصادر عن الاستخدامات
1,000	537,937	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة/ السنة
<u>537,937</u>	<u>36,772,337</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة/ السنة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2016

الرصيد كما في 30 حزيران* ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
4,689,401,896	(28,360,960)	(18,684,565,351)	45,079,282	17,173,400,000	6,183,848,925	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>4,689,401,896</u>	<u>(28,360,960)</u>	<u>(18,684,565,351)</u>	<u>45,079,282</u>	<u>17,173,400,000</u>	<u>6,183,848,925</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2016
1,660,251,691	(8,956,032)	(5,843,521,438)	14,561,625	3,636,338,320	3,861,829,216	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,660,251,691</u>	<u>(8,956,032)</u>	<u>(5,843,521,438)</u>	<u>14,561,625</u>	<u>3,636,338,320</u>	<u>3,861,829,216</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2015

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 4,689,401,896 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 وهي كما يلي:
أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 4,689,200,000 ليرة سورية.
ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 201,896 ليرة سورية.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/ م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009. تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بناء على قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/ م ن /ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

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

وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح حسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات المنتجة 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 30 حزيران 2016 من قبل مجلس الإدارة في 31 تموز 2016.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية

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

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

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

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

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

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. حتى تاريخ 30 حزيران 2016 لم يتم تجنيب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

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

احتياطي معدل الأرباح

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

2.3 أسس توزيع الأرباح بين أصحاب حقوق الملكية وأصحاب حسابات الإستثمار 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 الإستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق (مضاربة).

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 30 حزيران 2016.

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 الثاني من السنة الحالية كما يلي:

الربع الثاني 2016

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	2.11%	0.39%	0.21%
وديعة استثمارية شهر	3.59%	0.59%	0.31%
وديعة استثمارية 3 أشهر	3.95%	0.69%	0.36%
وديعة استثمارية 6 أشهر	5.36%	0.79%	0.41%
وديعة استثمارية سنة	5.89%	0.87%	0.45%
وديعة استثمارية سنتين	6.03%	1.03%	0.47%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

الربع الثاني 2016

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	5.63%	0.87%	0.56%
وديعة استثمارية شهر	6.38%	0.87%	0.56%
وديعة استثمارية 3 أشهر	6.01%	0.87%	0.56%
وديعة استثمارية 6 أشهر	7.13%	0.87%	0.56%
وديعة استثمارية سنة	7.13%	0.87%	0.56%
وديعة استثمارية سنتين	7.13%	1.02%	0.56%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

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

30 حزيران 2016 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
45,214,667,420	36,449,417,586	8,765,249,834
6,445,810,598	6,445,810,598	-
58,721,712,349	58,721,712,349	-
<u>110,382,190,367</u>	<u>101,616,940,533</u>	<u>8,765,249,834</u>

حسابات جارية (*)
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها
الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر

31 كانون الأول 2015 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
21,449,257,656	16,451,096,787	4,998,160,869
3,803,621,360	3,803,621,360	-
8,693,191,007	8,693,191,007	-
<u>33,946,070,023</u>	<u>28,947,909,154</u>	<u>4,998,160,869</u>

حسابات جارية (*)
تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها
الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة
استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر

(*) 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 55,236,004,810 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2016 (31 كانون الأول 2015: 7,835,921,007 ليرة سورية).

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

30 حزيران 2016 (غير مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
57,627,580,873	56,837,580,873	790,000,000

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

31 كانون الأول 2015 (مدققة)		
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية
61,594,791,050	61,554,791,050	40,000,000

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

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 حزيران 2016 مبلغ 51,125,456,463 ليرة سورية (31 كانون الأول 2015: 54,261,482,931 ليرة سورية).

5 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
24,497,399,352	28,110,223,315	ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*)
(873,906,006)	(1,474,535,590)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
23,623,493,346	26,635,687,725	
(94,879,588)	(119,050,720)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(4,364,107,575)	(5,708,446,006)	ينزل: مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***)
19,164,506,183	20,808,190,999	صافي ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 30 حزيران 2016 مبلغ 5,228,530,954 ليرة سورية أي ما نسبته (18.60%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مُقابل 4,641,323,158 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2015 أي ما نسبته (18.95%). وقد بلغت ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة بتاريخ 30 حزيران 2016 مبلغ 5,109,480,234 ليرة سورية أي ما نسبته (19.66%) من رصيد ذم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 4,546,443,570 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول لعام 2015 أي ما نسبته (18.63%) للسنة السابقة.

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال الفترة كما يلي :

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
58,316,614	94,879,588	رصيد 1 كانون الثاني
38,187,100	22,489,387	الإضافات
2,405,248	2,293,908	الزيادة الناتجة عن تغير سعر الصرف
(4,029,374)	(612,163)	الإستيعادات
94,879,588	119,050,720	رصيد نهاية الفترة / السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

5 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

الإجمالي (**) ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
4,431,975,055	31,616,460	4,400,358,595	في 1 كانون الثاني 2016
1,310,130,616	4,179,694	1,305,950,922	التغير خلال الفترة
5,742,105,671	35,796,154	5,706,309,517	في 30 حزيران 2016 (*)
			في 1 كانون الثاني 2016
3,099,408,489	30,405,759	3,069,002,730	انخفاض القيمة افرادياً
183,716,200	1,210,701	182,505,499	انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,148,850,366	-	1,148,850,366	فرق سعر صرف
			التغير خلال الفترة
(11,689,197)	699,690	(12,388,887)	انخفاض القيمة افرادياً
684,337,534	7,603,156	676,734,378	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(392,120,156)	(3,147,736)	(388,972,420)	استردادات افرادياً
(65,528,181)	(975,416)	(64,552,765)	استردادات بشكل جماعي
1,095,130,616	-	1,095,130,616	تغير سعر الصرف
1,310,130,616	4,179,694	1,305,950,922	
			في 30 حزيران 2016
4,939,580,118	27,957,713	4,911,622,405	انخفاض القيمة افرادياً
802,525,553	7,838,441	794,687,112	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(**) 5,742,105,671	35,796,154	5,706,309,517	

(*) بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 5,736,798,991 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 4,413,385,212 ليرة سورية).

(**) يتضمن هذا المخصص قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 28,352,985 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة مخصص تدني المشاركات 49,277,637 ليرة سورية) وقيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي والذي يبلغ 5,306,680 ليرة سورية (2015): بلغت قيمة مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي 18,589,843 ليرة سورية).

6 المشاركات

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية مدققة	30 حزيران 2016 ليرة سورية غير مدققة	
2,255,837,424	2,559,057,516	عمليات مشاركة إسلامية
(49,277,637)	(28,352,985)	بنزل: مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
2,206,559,787	2,530,704,531	

7 موجودات مالية مُحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية مدفقة	30 حزيران 2016 ليرة سورية غير مدفقة	الصكوك
1,673,584,779	3,268,977,307	
1,673,584,779	3,268,977,307	

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك وقيمة أية رهونات أو حجوزات على الموجودات المالية مع بيان أسباب الرهن أو الحجز وبشكل مُقارن حيث بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 30 حزيران 2016 مبلغ 2,201,535,777 ليرة سورية. (31 كانون الأول 2015: 1,673,584,779 ليرة سورية).

نوع حسب الطبيعة التعاقدية	تاريخ الاستحقاق	نوع الصك حسب الاستحقاق	قيمة الصك إلى رأس مال الجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	إسم الجهة المصدرة للصك
صكوك ايجارة	30 أيار 2017	طويل الأجل	0.1%	1,000 مليون دولار	1 مليون دولار	بنك دبي الإسلامي
صكوك ايجارة	2 أيار 2018	طويل الأجل	0.126%	792.87 مليون دولار	1 مليون دولار	بنك بيت التمويل التركي الإسلامي
صكوك مرابحة	25 تشرين الثاني 2021	طويل الأجل	0.044%	6,779 مليون دولار	2.97 مليون دولار	شركة الممتلكات البحرينية القابضة
صكوك ايجارة	31 أيار 2021	طويل الأجل	0.001%	1,070 مليون دولار	2 مليون دولار	بنك الإمارات الإسلامي

كما في 30 حزيران 2016 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي المقيمة بالليرات السورية مبلغ 47,975 ليرة سورية في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 47,305 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك شركة الممتلكات البحرينية القابضة 45,134 ليرة سورية، وبلغت القيمة العادلة لصك بنك الإمارات الإسلامي 47,774 ليرة سورية، وأن سعر صرف الدولار كما في 30 حزيران 2016 هو 468.92 ليرة سورية.

8 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية مدفقة	30 حزيران 2016 ليرة سورية غير مدفقة	مقتناة بغرض المرابحة موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
168,829,891	3,583,531,030	
256,210,000	256,210,000	
425,039,891	3,839,741,030	

(*) تمثل قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك إستيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيته خلال سنتين بناءً على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. حيث تم استملاك عقار بقيمة 124,360,000 ليرة سورية بتاريخ 23 أيار 2013 وعقار آخر بقيمة 131,850,000 ليرة سورية بتاريخ 21 أيار 2013، غير أن البنك لم يتمكن من تصفية هذين العقارين لغاية تاريخ 30 حزيران 2016، ولذلك تم استبعاد هذه الأصول من احتساب نسبة كفاية رأس المال وفق قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب/4 لعام 2009 وتعديلاته.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

9 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
لييرة سورية مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
82,597,709	102,495,991	مصاريف مدفوعة مقدماً
20,301,666	1,915,576,446	مدفوعات مقدمة (موردون)
325,089,305	337,177,711	إيرادات المحققة وغير مستحقة القبض
2,440,052	8,063,444	سلف موظفين
125,533,371	35,586,415	مدينون متنوعون
499,887	1,004,487	سلف أرباح ودائع شهرية
1,057,545	2,433,399	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
26,523,500	11,192,700	نم مدينة شبكة الصراف الآلي
35,279,665	35,000,000	مساهمة في تأسيس شركة تطوير عقاري
-	6,879,145	موجودات أخرى
619,322,700	2,455,409,738	

10 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" من الفقرة رقم 19 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2016 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
لييرة سورية مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة باللييرة السورية
1,220,889,840	1,700,578,238	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى اللييرة السورية)*
1,506,381,389	1,986,069,787	

* كما في 30 حزيران 2016 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل اللييرة السورية بتاريخه 468.92 لييرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل اللييرة السورية 336.65 كما في 31 كانون الأول 2015).

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

11 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
39,425,611,787	85,322,086,238	مصارف محلية (حسابات جارية)
6,529,302,262	6,750,069,291	مصارف محلية (ودائع تبادلية)
-	40,000,000	مصارف محلية (حسابات استثمار مطلقة)
165,163,626	35,840,601	مصارف خارجية (حسابات جارية)
<u>46,120,077,675</u>	<u>92,147,996,130</u>	

12 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
12,773,397,166	12,154,523,917	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
26,279,971,968	35,359,026,345	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
220,169,533	347,455,251	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
426,343,726	129,832,226	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات انتمانية
-	798,904,761	تأمينات نقدية لقاء بوالص
-	10,554,268,131	تأمينات نقدية إجازات استيراد
-	642,333,386	تأمينات نقدية - قطع تصدير
-	32,434,000	هامش الجدية
727,598,975	4,698,880	تأمينات أخرى
<u>40,427,481,368</u>	<u>60,023,476,897</u>	

13 مخصصات متنوعة

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

الرصيد نهاية الفترة / السنة ليرة سورية	ما تم رده للايرادات ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة / السنة ليرة سورية	المكون خلال الفترة / السنة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة ليرة سورية	
38,539,272	-	(1,710,728)	-	40,250,000	مخصص تعويض نهاية الخدمة
18,869,652	-	-	10,294,535	8,575,117	مخصص القطع التشغيلي
5,306,680	(13,956,933)	-	673,770	18,589,843	مخصص تندي بنود خارج بيان المركز المالي
<u>62,715,604</u>	<u>(13,956,933)</u>	<u>(1,710,728)</u>	<u>10,968,305</u>	<u>67,414,960</u>	
40,250,000	-	(2,393,217)	13,861,616	28,781,601	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,575,117	(10,604,805)	-	10,303,671	8,876,251	مخصص القطع التشغيلي
18,589,843	(14,440,452)	-	30,689,841	2,340,454	مخصص تندي بنود خارج بيان المركز المالي
<u>67,414,960</u>	<u>(25,045,257)</u>	<u>(2,393,217)</u>	<u>54,855,128</u>	<u>39,998,306</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

14 مخصص ضريبة الدخل

كاتب الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
114,296,690	750,742,298	رصيد بداية الفترة / السنة
(114,296,690)	(750,742,298)	المسدد خلال الفترة / السنة
750,742,298	254,938,783	يضاف: مصروف ضريبة الدخل للفترة / السنة (*)
<u>750,742,298</u>	<u>254,938,783</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة
		ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
4,239,832,838	7,377,335,364	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(3,000,012,064)	(6,760,989,714)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
130,000,000	200,000,000	استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
9,851,022	16,367,535	مصاريف استهلاك عقارات
33,191,152	138,482,178	مخصصات متنوعة
(17,935,596)	-	إستهلاك مصاريف التأسيس
<u>1,394,927,352</u>	<u>971,195,363</u>	الربح الخاضع للضريبة
%25	%25	نسبة الضريبة
<u>348,731,838</u>	<u>242,798,841</u>	مصروف ضريبة الدخل
348,731,838	242,798,841	المبلغ الخاضع لرسم إعادة الإعمار
%5	%5	نسبة رسم إعادة الإعمار
<u>17,436,592</u>	<u>12,139,942</u>	يضاف: رسم إعادة إعمار
<u>366,168,430</u>	<u>254,938,783</u>	مصروف ضريبة دخل الفترة / السنة

(*) تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2009 إلى 2014 (ضمنياً) حسب التواريخ المحددة لذلك، حيث تم الانتهاء من تدقيق البيانات المالية العائدة للعام 2009 وتسجيل التسويات الخاصة بها، أما البيانات المالية للسنوات اللاحقة فهي ما زالت قيد المراجعة لدى الدوائر المالية كما تم تسديد مبلغ ضريبة الأرباح الحقيقية لعام 2015 بتاريخ 27 حزيران 2016.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

مطلوبات أخرى 15

31 كانون الأول 2015 ليرة سورية مدققة	30 حزيران 2016 ليرة سورية غير مدققة	
1,258,472,857	2,917,104,738	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
614,370,147	732,676,700	نفقات مستحقة غير مدفوعة
88,151	3,711,626,021	دائنو شراء أصول ثابتة
66,050,867	130,605,495	أخرى
259,220,958	495,971,034	مخصص مخاطر محتملة (*)
-	72,640,000	دائنو عمليات تمويل موردين
18,759,150	6,185,367	مستحق لجهات حكومية
41,424,083	109,714,677	توزيعات أرباح مستحقة حملة أسهم
-	108,255,848	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
17,726,010	12,809,710	
<u>2,276,112,223</u>	<u>8,297,589,590</u>	

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

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع ليرة سورية	موجودات الفرع - ثابتة ليرة سورية	اسم الفرع المغلق
84,936,949	197,905,228	حلب – الفرقان (مغلق)
91,907,046	214,145,730	حلب – الفيصل
1,776,320	4,138,870	حمص – دروبي (مغلق)
317,350,719	739,435,161	حمص – القوتلي
<u>495,971,034</u>	<u>1,155,624,989</u>	المجموع

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

16 حسابات الاستثمارات المطلقة

31 كانون الأول 2015			30 حزيران 2016			
المجموع	مصارف و مؤسسات مالية	أفراد	المجموع	مصارف و مؤسسات مالية	أفراد	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
1,918,741,490	13,226,359	1,905,515,131	1,913,078,864	4,963,666	1,908,115,198	حسابات التوفير
12,769,957,874	6,781,154,960	5,988,802,914	15,439,594,583	7,655,699,722	7,783,894,861	لأجل
457,990,511	454,589,786	3,400,725	642,641,466	634,689,786	7,951,680	التأمينات النقدية
15,146,689,875	7,248,971,105	7,897,718,770	17,995,314,913	8,295,353,174	9,699,961,739	أعباء محققة غير مستحقة الدفع
78,422,428	37,531,759	40,890,669	94,210,571	43,428,524	50,782,047	إجمالي حسابات الاستثمارات المطلقة
<u>15,225,112,303</u>	<u>7,286,502,864</u>	<u>7,938,609,439</u>	<u>18,089,525,484</u>	<u>8,338,781,698</u>	<u>9,750,743,786</u>	

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي ندر عائد مبلغاً وقدره 642,641,466 ليرة سورية (2015: 457,990,511 ليرة سورية).

17 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
25,690,063	42,041,860	رصيد بداية الفترة / السنة
2,254,257	2,590,662	الإضافات خلال الفترة / السنة
14,097,540	13,527,731	فروقات أسعار الصرف
<u>42,041,860</u>	<u>58,160,253</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

18 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
96,811,657	141,136,835	رصيد بداية الفترة / السنة
28,196,101	22,173,585	الإضافات خلال الفترة / السنة
16,129,077	18,933,949	فروقات أسعار الصرف
<u>141,136,835</u>	<u>182,244,369</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

19 رأس المال المدفوع

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

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

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

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

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

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(106,752,250)	(99,097,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
7,654,500	5,732,500	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
<u>4,900,902,250</u>	<u>4,906,634,750</u>	رأس المال المدفوع

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتوفيق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وقد تم تمديد المدة لتصبح خمسة سنوات بموجب المرسوم التشريعي رقم 63 لعام 2013 و بموجب قرار مجلس الوزراء رقم 13 / م تاريخ 22 نيسان 2015 تم تمديد المهلة لتصبح 6 سنوات.

20 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
554,108,423	865,100,795	إيراد المراجعات – شركات
11,096,868	28,041,167	إيراد المراجعات – أفراد
<u>565,205,291</u>	<u>893,141,962</u>	

21 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
30,867,384	121,460,570	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>30,867,384</u>	<u>121,460,570</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

22 العائد على حسابات الإستثمار المطلق

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
5,759,667	6,461,730	حسابات التوفير
128,099,371	192,698,746	حسابات لأجل
(8,119,698)	(2,590,662)	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>125,739,340</u>	<u>196,569,814</u>	

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

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

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
48,994,822	50,527,723	حصة البنك بصفته مُضارب
380,838,513	752,504,995	حصة البنك بصفته رب مال
<u>429,833,335</u>	<u>803,032,718</u>	

24 دخل البنك من استثمارته الذاتية

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
329,436,407	730,236,544	إيراد وكالات استثمارية
30,076,400	166,918,822	إيراد الإجارة
18,608,278	(10,034,051)	إيراد مضاربات اسلامية (*)
24,120,804	46,566,321	إيراد الصكوك
<u>402,241,889</u>	<u>933,687,636</u>	

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

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

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
14,561,625	45,079,282	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(5,605,593)	(16,718,322)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>8,956,032</u>	<u>28,360,960</u>	

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

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

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

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
-	1,622,988,949	من 0.6% إلى 1% (دولار أمريكي)
5,459,878,522	14,154,875,310	أعلى من 1% إلى 2% (دولار أمريكي)
-	11,890,461,492	أعلى من 2% (دولار أمريكي)
305,080,000	-	من 0.25% إلى 1% (يورو)
3,441,555,616	-	أعلى من 1% إلى 2% (يورو)
-	-	أعلى من 2% (يورو)

26 حصة السهم من ربح الفترة / السنة

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

30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
3,873,664,408	7,122,396,581	صافي ربح الفترة / السنة
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة / السنة سهم
77.47	142.45	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة / السنة

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

27 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2015	30 حزيران 2016	
لييرة سورية مدققة	لييرة سورية غير مدققة	لييرة سورية غير مدققة	
38,368,700,162	19,561,239,724	46,599,518,209	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
33,946,070,023	33,016,650,480	110,382,190,367	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(46,120,077,675)	(32,948,553,417)	(92,147,996,130)	ينزل: حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
26,194,692,510	19,629,336,787	64,833,712,446	

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

28 المعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2015	30 حزيران 2016	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,291,691	8,508,500	تعويضات الإدارة العليا
16,545,741	35,925,297	تعويضات مجلس الإدارة
138,960,869	124,769,378	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
211,798,301	169,203,175	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)

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

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

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

إدارة المخاطر

الجهة المسؤولة عن متابعة 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 الموضوعه من قبل لجنة بازل والمتعلقة بالمخاطر على اختلاف أنواعها.

الخزينة

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

التدقيق الداخلي

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

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.1 مقدمة (تتمة)

استراتيجيات إدارة المخاطر

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

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات و إجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشراتها الرئيسية الكمية والنوعية، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة.
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل، تتضمن المراجعة الدورية، وتطوير الإجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومفانييس 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 التسعيرتحديد سقفو للتعامل مع البنوك الخارجية متابعة سقفو السيولة مراقبة مراكز النقد التشغيلية).
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية و سلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

تنشأ التركيزات عند قيام مجموعة من المراسلين أو العملاء بأعمال متشابهة أو ممارسة الأعمال ضمن بيئة جغرافية واحدة أو ذات ظروف اقتصادية متماثلة قد تؤثر على قدرة المراسلين أو العملاء على الإيفاء بالتزاماتهم التعاقدية والتي قد تتأثر بنفس التغيرات الاقتصادية والسياسية والظروف الأخرى. تدل التركيزات على حساسية البنك تجاه قطاع اقتصادي معين أو قطاع جغرافي معين.

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

29.2 مخاطر الائتمان

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

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تنمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

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

بنود داخل بيان المركز المالي

30 حزيران 2016 (غير مدققة)

المجموع	الشركات				الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
269,249,125	-	269,249,125	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
19,798,449,457	579,701,000	18,232,790,581	649,197,388	336,760,488	336,760,488	عادية (مقبولة المخاطر)
5,371,587,697	24,952,820	5,334,605,426	8,412,204	3,617,247	3,617,247	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
						غير منتجة
5,551,238	2,407,185	-	1,376,163	1,767,890	1,767,890	دون المستوى
5,611,206	-	-	4,747,243	863,963	863,963	مشكوك في تحصيلها
5,241,646,108	32,384,168	5,173,132,068	6,412,361	29,717,511	29,717,511	هالكة (رديئة)
30,692,094,831	639,445,173	29,009,777,200	670,145,359	372,727,099	372,727,099	المجموع
(1,474,535,590)	(36,330,392)	(1,160,043,078)	(198,569,724)	(79,592,396)	(79,592,396)	يطرح الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(119,050,720)	(288,787)	(112,912,360)	(1,343,800)	(4,505,773)	(4,505,773)	يطرح الأرباح المحفوظة
(5,736,798,991)	(25,749,616)	(5,675,253,221)	(6,749,809)	(29,046,345)	(29,046,345)	يطرح مخصص التدني(*)
23,361,709,530	577,076,378	22,061,568,541	463,482,026	259,582,585	259,582,585	الصافي

(*) قيمة المخصص للديون المنتجة 8,706,443 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 4,934,114,936 ليرة سورية والمخصص الإضافي تساوي 793,795,918 ليرة سورية والمخصص المحتفظ به وفق القرار 902 الفائضة عن الحد الأدنى 181,694 ليرة سورية.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تنمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

الشركات

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

30 حزيران 2016 (غير مدققة)
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
26,205,059,649	187,013,190	26,018,046,459	-	-	ديون متدنية المخاطر
12,302,218,962	172,721,559	12,129,497,403	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
9,650,000	5,000,000	4,650,000	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير منتجة:
13,456,000	13,456,000	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
52,756,749	39,272,549	13,484,200	-	-	رديئة
38,583,141,360	417,463,298	38,165,678,062	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
(5,306,680)	-	(5,306,680)	-	-	يطرح: مخصص التدني*
38,577,834,680	417,463,298	38,160,371,382	-	-	الصافي

(*) قيمة المخصص للتسهيلات خارج الميزانية 5,306,680 ليرة سورية.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2015 (مدققة)
الشركات

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تنمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

إجمالي	أفراد	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	البند / القطاع الاقتصادي
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
37,134,754,245	-	-	-	-	-	37,134,754,245	أرصدة لدى المصارف المركزية
110,382,190,367	-	-	-	-	-	110,382,190,367	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
57,627,580,873	-	-	-	-	-	57,627,580,873	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
20,808,190,999	3,495,842,725	-	383,668,418	11,851,384,337	4,831,018,413	246,277,106	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
2,530,704,531	118,473,170	-	-	163,371,032	2,248,860,329	-	المشاركات
22,814,000	-	-	-	-	22,814,000	-	ذمم ناتجة عن حسابات خارج الميزانية
3,268,977,307	-	-	-	-	-	3,268,977,307	موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
3,839,741,030	6,000,000	-	286,244,000	3,547,497,030	-	-	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,455,409,738	-	-	-	-	-	2,455,409,738	موجودات الأخرى
1,986,069,787	-	-	-	-	-	1,986,069,787	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>240,056,432,877</u>	<u>3,620,315,895</u>	<u>-</u>	<u>669,912,418</u>	<u>15,562,252,399</u>	<u>7,102,692,742</u>	<u>213,101,259,423</u>	الإجمالي 30 حزيران 2016
<u>154,477,517,869</u>	<u>599,975,524</u>	<u>18,299</u>	<u>463,544,744</u>	<u>9,640,607,500</u>	<u>11,162,900,621</u>	<u>132,610,471,181</u>	الإجمالي 31 كانون الأول 2015

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، علماً بأنه لم يتم جدولة أي دين غير منتج لغاية تاريخ 30 حزيران 2016 وكذلك خلال نهاية السنة السابقة.

29 إدارة المخاطر (تمة)

29.3 مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

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

هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

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

مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية لصرف 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 ويتغيرات 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 الاستثمار المطلقة من خلال أرباح المساهمين، لأن أحكام ومبادئ الشريعة لا تجيز هذا حيث يقوم البنك بتغطية هذه الخسائر من خلال الاحتفاظ باحتياطي مخاطر الاستثمار وإذا لم يكن رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار كافيًا لتغطية الخسائر بالكامل فلا يجوز تغطية الخسارة المتبقية من احتياطي معدل الأرباح.

ب- المخاطر الخاصة بالعقود

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

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

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

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

29.4 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

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

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

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.5 مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في قيمة الموجودات القابلة للتداول أو الإجارة أو قيد الاستثمار أو التصفية وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في القيم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المُشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود السلم وخلال فترة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المُتبقية للموجود المُؤجر كما في نهاية مدة الإجارة. يجب أن تتضمن إستراتيجية البنك تحديد مستويات المخاطر التي يُمكن أن يتحملها بالنسبة للموجودات التي تتعرض لمخاطر سوقية وأن يكون لديه راسمال كافٍ مُحْتَقظ به لهذا الغرض.

يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 30 حزيران 2016 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

29.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

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

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

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

30 حزيران 2016 (غير مدققة)

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	19,924,470,836	1,992,447,084	1,992,562,813
يورو	115,006,914	11,500,691	8,625,519
جنيه استرليني	32,420,630	3,242,063	2,431,547
العملات الأخرى	515,776,386	51,577,639	38,683,229

31 كانون الأول 2015 (مدققة)

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	12,682,050,130	1,268,205,013	1,273,205,437
يورو	(346,846,833)	(34,684,683)	(26,013,512)
جنيه استرليني	(12,971,680)	(1,297,168)	(972,876)
فرنك سويسري	1,597,996	159,800	119,850
العملات الأخرى	750,400,291	75,040,029	56,280,022

29.7 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنوع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 30 حزيران 2016 بكافة العملات حدها الأقصى 132% وحدها الأدنى 129% ، وكنسبة متوسطة 130%.

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 30 حزيران 2016
المبلغ بالآلاف لليريات السورية

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فأقل
50,177,160	-	-	-	-	-	-	50,177,160
110,382,190	-	-	-	-	30,858,799	19,182,622	60,340,769
57,627,581	2,922,844	1,008,405	1,098,143	24,189,121	24,023,919	3,447,309	937,840
20,808,191	3,463,738	447,685	1,385,436	3,901,723	2,993,812	6,716	8,609,081
2,530,705	-	-	-	-	-	-	2,530,705
22,814	-	-	-	-	-	-	22,814
3,268,977	3,268,977	-	-	-	-	-	-
3,839,741	-	-	-	-	-	-	3,839,741
2,580,437	2,580,437	-	-	-	-	-	-
8,384	8,384	-	-	-	-	-	-
2,455,410	-	-	-	-	-	-	2,455,410
1,986,070	1,986,070	-	-	-	-	-	-
255,687,660	14,230,450	1,456,090	2,483,579	28,090,844	57,876,530	22,636,647	128,913,520
92,147,996	-	-	-	-	-	-	92,147,996
51,720,640	-	-	-	-	-	-	51,720,640
60,023,477	50,851	501,140	1,641,256	8,712,859	3,708,273	21,869,814	23,539,284
62,716	-	-	-	-	-	-	62,716
254,939	254,939	-	-	-	-	-	-
8,297,590	-	-	-	-	-	-	8,297,590
212,507,358	305,790	501,140	1,641,256	8,712,859	3,708,273	21,869,814	175,768,226
18,329,930	102,808	1,749,566	988,622	3,531,041	6,965,537	2,220,173	2,772,183
230,837,288	408,598	2,250,706	2,629,878	12,243,900	10,673,810	24,089,987	178,540,409
24,850,372	13,821,852	(794,616)	(146,299)	15,846,944	47,202,720	(1,453,340)	(49,626,889)
-	24,850,372	11,028,520	11,823,136	11,969,435	(3,877,509)	(51,080,229)	(49,626,889)

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2015

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

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

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

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

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

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

29.9 المخاطر الشرعية

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

29 إدارة المخاطر (تتمة)

29.10 مخاطر الأعمال

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

29.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

30 بنود خارج الميزانية

المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	30 حزيران 2016 (غير مدققة)
30,845,607,853	-	30,845,607,853	الاعتمادات
-	-	-	قبولات
7,737,533,508	-	7,737,533,508	الكفالات
13,290,413,947	-	13,290,413,947	السقوف الغير المستغلة
<u>51,873,555,308</u>	<u>-</u>	<u>51,873,555,308</u>	<u>المجموع</u>
المجموع ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	لغاية سنة ليرة سورية	31 كانون الأول 2015 (مدققة)
22,963,373,881	-	22,963,373,881	الاعتمادات
-	-	-	قبولات
5,871,357,454	-	5,871,357,454	الكفالات
8,782,438,457	-	8,782,438,457	السقوف الغير المستغلة
<u>37,617,169,792</u>	<u>-</u>	<u>37,617,169,792</u>	<u>المجموع</u>

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

31 التحليل القطاعي

معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 حزيران 2015 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	فروع ليرة سورية	عمليات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	تمويل المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	البيان
5,371,318,927	9,169,337,100	-	717,128,727	638,208,232	6,747,692,521	1,035,719,617	30,588,003	إجمالي الإيرادات
(290,500,000)	(215,000,000)	-	-	-	-	(200,000,000)	(15,000,000)	مخصص تدني للتحويلات الممنوحة
5,080,818,927	8,954,337,100	-	717,128,727	638,208,232	6,747,692,521	835,719,617	15,588,003	نتائج أعمال القطاع
(442,158,233)	(1,045,460,419)	(664,102,426)	(353,533,899)	(13,014,734)	(14,051,360)	(758,000)	-	مصاريف موزعة على القطاعات
(398,827,856)	(531,541,317)	(531,541,317)	-	-	-	-	-	مصاريف غير موزعة على القطاعات
4,239,832,838	7,377,335,364	(1,195,643,743)	363,594,828	625,193,498	6,733,641,161	834,961,617	15,588,003	الربح قبل الضرائب
(366,168,430)	(254,938,783)	(254,938,783)	-	-	-	-	-	ضريبة الدخل
3,873,664,408	7,122,396,581	(1,450,582,526)	363,594,828	625,193,498	6,733,641,161	834,961,617	15,588,003	صافي ربح (خسائر) القطاع للفترة
31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	فروع ليرة سورية	عمليات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	تمويل المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	البيان
164,467,974,931	255,687,659,490	3,890,030,195	10,762,248,530	92,662,812,645	121,455,448,241	26,855,120,895	61,998,984	مجموع الموجودات
146,498,175,032	230,837,287,756	1,287,688,229	74,674,277,564	144,296,486,199	6,790,069,291	3,677,507,106	111,259,367	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

31 التحليل القطاعي (تتمة)

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

30 حزيران 2016 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
999,603	121,461	878,142	الإيرادات
(247,098)	(30,025)	(217,073)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
50,528	6,140	44,388	الدخل المشترك القابل للتوزيع
933,688	766,769	166,919	حصة البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
28,361	28,361	-	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
1,315,297	-	1,315,297	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً
(944,736)	-	(944,736)	إيرادات الخدمات البنكية
6,760,990	-	6,760,990	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
8,896,633	892,706	8,003,927	ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(1,319,297)	-	(1,319,297)	إجمالي الدخل التشغيلي
(200,000)	-	(200,000)	مصاريف تشغيلية
7,377,336	892,706	6,484,630	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(254,939)	-	(254,939)	صافي الأرباح قبل الضريبة
7,122,397	892,706	6,229,691	مصروف ضريبة الدخل
255,687,659	155,614,866	100,072,793	صافي أرباح الفترة
			الموجودات كما في 30 حزيران 2016

30 حزيران 2015 (غير مدققة)			
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية	
555,572	30,867	524,705	الإيرادات
(174,734)	(9,708)	(165,026)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
48,995	2,722	46,273	الدخل المشترك القابل للتوزيع
402,242	372,166	30,076	نصيب البنك من إيراد الإستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
8,956	8,956	-	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
774,233	-	774,233	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المدرجة في بيان المركز المالي بصفته وكيلاً
568,879	-	568,879	إيرادات الخدمات البنكية
3,000,012	-	3,000,012	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
5,184,155	405,003	4,779,152	ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(694,322)	-	(694,322)	إجمالي الدخل التشغيلي
(250,000)	-	(250,000)	مصاريف تشغيلية
4,239,833	405,003	3,834,830	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(366,168)	-	(366,168)	صافي الأرباح قبل الضريبة
3,873,665	405,003	3,468,662	مصروف ضريبة الدخل
164,467,975	91,508,398	72,959,577	صافي أرباح الفترة
			الموجودات كما في 31 كانون الأول 2015

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

32 إدارة رأس المال

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

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

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

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
4,900,902,250	4,906,634,750	رأس المال
10,802,686,442	10,802,686,442	الأرباح غير المحققة
1,476,937,957	1,226,937,957	صافي الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) المحققة
374,016,661	374,016,661	احتياطي قانوني
374,016,661	374,016,661	احتياطي خاص
4,357,183	6,799,937	احتياطي معدل أرباح
(256,210,000)	(256,210,000)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيته خلال الفترة المحددة
(2,351,139)	(8,384,209)	الموجودات غير الملموسة
17,674,356,015	17,426,498,199	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
17,711,238,760	17,463,380,944	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
100,369,472,403	172,607,789,440	الموجودات المثقلة
2,140,754,117	2,873,124,934	حسابات خارج الميزانية المثقلة
2,703,408,945	686,100,981	مخاطر السوق
2,359,598,388	2,359,598,388	المخاطر التشغيلية
107,573,233,853	178,526,613,743	
16%	10%	نسبة كفاية رأس المال
16%	10%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
98%	70%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2016

33 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
22,963,373,881	30,845,607,853	اعتمادات مستندية
5,871,357,454	7,737,533,508	كفالات
4,050,899,009	5,300,718,747	لقاء حسن تنفيذ
1,465,618,823	1,972,867,518	لقاء اشتراك في مناقصات
354,839,622	463,947,243	لقاء الدفع
8,782,438,457	13,290,413,947	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>37,617,169,792</u>	<u>51,873,555,308</u>	

ب- التزامات تعاقدية

31 كانون الأول 2015 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2016 غير مدققة ليرة سورية	
349,984	21,611,598	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية
141,168,548	90,917,437	تستحق خلال سنة
<u>141,518,532</u>	<u>112,529,035</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي