

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2015



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2015، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي لفترة التسعة 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 إستنتاج 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 لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي 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 أيلول 2015، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي لفترة التسعة 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 ببيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.



محمد اليغشي

1 تشرين الثاني 2015
دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح	الموجودات
16,832,395,219	28,703,702,167	3	نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
45,452,313,609	35,738,486,451	4	إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
17,240,718,909	66,011,696,382	5	حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
5,208,608,574	11,815,384,676	6	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
931,209,073	1,159,520,990	7	المشاركات
984,116,569	1,573,612,137	8	موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
256,210,000	567,177,082	9	موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
2,182,757,878	2,367,720,157		موجودات ثابتة
7,787,749	2,654,448		موجودات غير ملموسة
269,912,330	455,694,850	10	موجودات أخرى
1,003,410,316	1,433,450,765	11	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
90,369,440,226	149,829,100,105		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق الملكية

		المطلوبات	
26,346,099,772	50,196,926,082	12	إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
21,795,256,368	33,859,965,064		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
19,722,409,077	31,723,416,919	13	تأمينات نقدية
39,998,306	48,753,134	14	مخصصات متنوعة
114,296,690	586,960,208	15	مخصص ضريبة الدخل
1,467,334,579	2,506,638,231	16	مطلوبات أخرى
69,485,394,792	118,922,659,638		مجموع المطلوبات
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة	
10,162,646,380	14,237,839,975	17	حسابات الاستثمار المطلقة
25,690,063	37,552,020	18	احتياطي معدل الأرباح
96,811,657	130,158,008	19	احتياطي مخاطر الاستثمار
10,285,148,100	14,405,550,003		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
79,770,542,892	133,328,209,641		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		حقوق الملكية	
		حقوق مساهمي البنك	
4,893,247,750	4,899,800,250	20	رأس المال المدفوع
93,321,289	93,321,289		احتياطي قانوني
4,357,183	4,357,183	18	احتياطي معدل الأرباح
36,882,745	36,882,745		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	5,895,440,630		أرباح الفترة بعد الضريبة
75,438,572	75,438,572		أرباح مدورة محققة
5,495,649,795	5,495,649,795		أرباح مدورة غير محققة
10,598,897,334	16,500,890,464		مجموع حقوق الملكية
90,369,440,226	149,829,100,105		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
		حقوق الملكية	

رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي

المدير المالي
عبدالإله محمد مكرم الملوح

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.



بيان الدخل المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 ليرة سورية غير مدققة	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014 ليرة سورية غير مدققة	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
300,136,144	911,103,791	132,942,336	345,898,500	21
(37,500,000)	(61,500,000)	(19,500,000)	(21,000,000)	
31,372,174	54,476,156	7,630,385	23,608,772	22
294,008,318	904,079,947	121,072,721	348,507,272	
(260,810,318)	(300,994,533)	(76,630,087)	(104,944,725)	
(22,749,661)	33,346,351	(35,575,265)	12,030,705	
(283,559,979)	(267,648,182)	(112,205,352)	(92,914,020)	
30,593,821	68,997,875	15,289,495	20,003,053	
(252,966,158)	(198,650,307)	(96,915,857)	(72,910,967)	23
41,042,160	705,429,640	24,156,864	275,596,305	24
445,707,394	649,226,522	170,067,681	246,984,633	25
55,748,201	13,580,509	22,006,080	4,624,477	26
616,103,525	1,207,900,715	291,604,257	433,667,628	
325,815,183	847,473,325	133,045,033	278,594,680	
1,586,099,304	4,537,518,247	836,015,987	1,537,506,183	
22,277	-	9,519	-	
(262,500,000)	(350,000,000)	(80,500,000)	(100,000,000)	
2,808,038,044	7,611,128,958	1,396,405,421	2,676,973,906	
(257,133,442)	(570,641,025)	(92,554,987)	(201,060,541)	
(55,945,864)	(77,654,041)	(18,722,614)	(28,194,500)	
(231,539,218)	(409,430,235)	(100,170,257)	(167,933,899)	
(27,707,572)	(70,908,118)	(6,703,655)	(37,216,966)	
(79,333)	(94,701)	-	-	
(572,405,429)	(1,128,728,120)	(218,151,513)	(434,405,906)	
2,235,632,615	6,482,400,838	1,178,253,908	2,242,568,000	
(180,169,492)	(586,960,208)	(110,021,045)	(220,791,778)	15
2,055,463,123	5,895,440,630	1,068,232,863	2,021,776,222	
41.11	117.91	21.36	40.44	27

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

الإجمالي	أرباح مدورة غير محققة	أرباح مدورة محققة (خسائر متراكمة)	أرباح الفترة بعد الضريبة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي معدل الأرباح	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,598,897,334	5,495,649,795	75,438,572	-	36,882,745	4,357,183	93,321,289	4,893,247,750	الرصيد في 1 كانون الثاني 2015
6,552,500	-	-	-	-	-	-	6,552,500	تسديدات رأس المال
5,895,440,630	-	-	5,895,440,630	-	-	-	-	أرباح الفترة بعد الضريبة
<u>16,500,890,464</u>	<u>5,495,649,795</u>	<u>75,438,572</u>	<u>5,895,440,630</u>	<u>36,882,745</u>	<u>4,357,183</u>	<u>93,321,289</u>	<u>4,899,800,250</u>	الرصيد في 30 أيلول 2015 (غير مدققة)
7,709,329,136	3,410,951,547	(321,877,335)	-	36,882,745	-	30,757,929	4,552,614,250	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014 (مدققة)
336,331,000	-	-	-	-	-	-	336,331,000	تسديدات رأس المال
2,055,463,123	-	-	2,055,463,123	-	-	-	-	أرباح الفترة بعد الضريبة
<u>10,101,123,259</u>	<u>3,410,951,547</u>	<u>(321,877,335)</u>	<u>2,055,463,123</u>	<u>36,882,745</u>	<u>-</u>	<u>30,757,929</u>	<u>4,888,945,250</u>	الرصيد في 30 أيلول 2014 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 35 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

30 أيلول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	إيضاح
2,235,632,615	6,482,400,838	التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التشغيلية صافي الربح قبل الضريبة
48,987,160	72,320,740	تعديلات لبيود غير نقدية استهلاكات
6,958,704	5,333,301	إطفاءات
(110,638,433)	(143,973,340)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
300,000,000	411,500,000	مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
27,707,572	70,908,118	مخصصات تشغيلية أخرى
79,333	94,701	خسائر استبعاد أصول ثابتة
252,966,158	198,650,307	العائد لأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,761,693,109	7,097,234,665	صافي الإيراد قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
4,378,033,179	(32,337,764,129)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
(902,005,711)	(7,119,137,031)	إبداعات لدى المصارف التي تزيد استحقاقها عن ثلاثة أشهر
(7,178,405)	44,022,607	إجمالي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات
(460,458,011)	(197,657,478)	الموجودات الأخرى
218,843,203	(446,798,789)	المشاركات
5,366,944,957	3,280,897,078	احتياطي نقدي الزامي
-	(114,296,690)	التأمينات النقدية
508,086,551	451,129,249	الضريبة المدفوعة
11,863,958,872	(29,342,370,518)	مطلوبات مختلفة
-	(301,406,157)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من النشاطات التشغيلية
-	(200,000)	التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات الاستثمارية
(604,382,135)	(257,377,720)	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(604,382,135)	(558,983,877)	موجودات غير ملموسة
		موجودات ثابتة
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية
2,511,598,351	1,291,441,120	التدفقات النقدية الناتجة عن النشاطات التمويلية
(2,362,916,985)	2,964,265,594	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
(238,801,522)	(208,231,167)	صافي الزيادة (النقص) في الحسابات الجارية
336,331,000	6,552,500	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
246,210,844	4,054,028,047	تسديدات رأس المال
2,287,148,338	3,071,379,847	صافي التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية
13,792,935,919	(22,775,946,501)	تأثير تغير أسعار الصرف على النقد وما في حكمه
18,957,866,633	34,484,879,480	صافي (النقص) الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
32,750,802,552	11,708,932,979	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في آخر الفترة

28

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
9,358,942	22,087,645	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات *
<u>9,358,942</u>	<u>22,087,645</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(10,040,031)	(21,084,144)	الفقراء والمسكين ابن السبيل الغارمون وفي الرقاب المؤلفة قلوبهم في سبيل الله العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
-	-	
<u>(10,040,031)</u>	<u>(21,084,144)</u>	مجموع الاستخدامات
(681,089)	1,003,501	زيادة المصادر عن الاستخدامات
682,089	1,000	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
<u>1,000</u>	<u>1,004,501</u>	رصيد الزكاة و الصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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

بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2015

الرصيد كما في 30 أيلول* ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الإيراد بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية	
1,899,793,366	(13,580,509)	(7,227,788,990)	21,451,651	5,257,881,998	3,861,829,216	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,899,793,366</u>	<u>(13,580,509)</u>	<u>(7,227,788,990)</u>	<u>21,451,651</u>	<u>5,257,881,998</u>	<u>3,861,829,216</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2015
4,522,986,974	(55,748,201)	(20,634,997,859)	88,788,707	22,622,682,039	2,502,262,288	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>4,522,986,974</u>	<u>(55,748,201)</u>	<u>(20,634,997,859)</u>	<u>88,788,707</u>	<u>22,622,682,039</u>	<u>2,502,262,288</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2014

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 1,899,793,366 ليرة سورية كما في 30 أيلول وهي كما يلي:

أولاً: وكالات الاستثمار المقيد والتي بلغت قيمتها 1,899,240,000 ليرة سورية.

ثانياً: الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها والتي بلغت 553,366 ليرة سورية.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009. تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بناء على قرار وزارة الإقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/م ن /ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية، وقانون رقم 23 لعام 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 عشرة فروع ومكتب. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، فقد تم إغلاق فرعين من فروع البنك، وهي فرع حلب - الفرعان وفرع حمص - الدروبي. خلال العام السابق تمت الموافقة على إدراج أسهم بنك البركة سورية في سوق دمشق للأوراق المالية. وللبنك على وجه الخصوص مباشرة الأنشطة التالية:

- فتح الحسابات الجارية.
- فتح حسابات الاستثمار المطلقة وخلطها مع أموال البنك والأموال التي له حرية التصرف المطلق بها واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- فتح حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي خارج الميزانية واستثمارها في ما تجيزه هيئة الرقابة الشرعية في البنك من معاملات.
- إدارة حسابات الاستثمار بصيغتي المضاربة أو الوكالة بالاستثمار.
- التمويل والإجارة والاستثمار المباشر من خلال إقامة المشروعات وتأسيس الشركات، والاستثمار المالي من خلال شراء الأوراق المالية.
- تقديم الخدمات البنكية التي تجيزها هيئة الرقابة الشرعية في البنك.
- جمع الزكاة المستحقة على البنك وتقديم 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 أيلول 2015 من قبل مجلس الإدارة في 1 تشرين الثاني 2015.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

1.2 أسس إعداد البيانات المالية

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

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

2.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

أهم التقديرات المحاسبية

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

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة القادمة 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 الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

الكسب أو الصرف المخالف للشريعة الإسلامية

هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل المصارف المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية. علماً بأنه لغاية تاريخ 30 أيلول 2015 لم يتم تجنب أية أرباح لكونها ناشئة عن أعمال مخالفة للشريعة الإسلامية.

احتياطي مخاطر الاستثمار

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

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

في نهاية الفترة المالية يعالج المبلغ المطلوب تكوينه بصفته توزيعاً للدخل بعد اقتطاع نصيب المضارب، وإذا زاد رصيد الاحتياطي عن المبلغ المطلوب فإن المبلغ الزائد يتم حسمه من الاحتياطي ويضاف لدخل أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة في الفترة المالية بعد اقتطاع نصيب المضارب. وفي حالة التصفية يتم إعادة الفائض من احتياطي مخاطر الاستثمار إلى حقوق المودعين في حسابات الاستثمار المشترك وفقاً للشروط الخاصة بها وعلى 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.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)****احتياطي معدل الأرباح**

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

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

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

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

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

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

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

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الادارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 31 كانون الأول 2014 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1 لعام 2014، كما لم يتم تحميل أي من تلك المصاريف على وعاء المضاربة كما في 30 أيلول 2015.

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

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمره بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الربع الثالث لعام 2015 كما يلي:

الربع الثالث لعام 2015

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار (بنكنوت)	دولار (حوالات)	يورو
توفير	2.53%	0.30%	-	0.32%
وديعة استثمارية شهر	3.79%	0.45%	0.60%	0.48%
وديعة استثمارية 3 أشهر	4.77%	0.52%	0.70%	0.56%
وديعة استثمارية 6 أشهر	5.84%	0.60%	0.80%	0.64%
وديعة استثمارية سنة	6.42%	0.66%	0.88%	0.70%
وديعة استثمارية سنتين	7.44%	-	-	0.72%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	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 اعطاء العميل جزءاً من هذه الأرباح.

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

الربع الثالث لعام 2015

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار (بنكنوت)	دولار (حوالات)	يورو
توفير	6.32%	0.60%	-	0.80%
وديعة استثمارية شهر	6.32%	0.60%	0.81%	0.80%
وديعة استثمارية 3 أشهر	6.81%	0.60%	0.81%	0.80%
وديعة استثمارية 6 أشهر	7.30%	0.60%	0.81%	0.80%
وديعة استثمارية سنة	7.30%	0.60%	0.81%	0.80%
وديعة استثمارية سنتين	8.27%	-	-	-
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%	40%

3 نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غيرمدققة	
2,543,641,640	5,650,265,433	نقد في الخزينة
12,835,024,003	20,467,107,177	حسابات جارية / ودائع تحت الطلب
1,453,729,576	2,536,329,557	متطلبات الاحتياطي النقدي
-	50,000,000	غرفة تقاص
<u>16,832,395,219</u>	<u>28,703,702,167</u>	

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

30 أيلول 2015 (غير مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
27,365,876,876	22,218,374,006	5,147,502,870	حسابات جارية (*)
280,000,000	-	280,000,000	ودائع تبادلية
1,476,444,552	1,476,444,552	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
6,616,165,023	6,616,165,023	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>35,738,486,451</u>	<u>30,310,983,581</u>	<u>5,427,502,870</u>	
31 كانون الأول 2014 (مدققة)			
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
19,492,282,909	19,076,931,971	415,350,938	حسابات جارية (*)
260,000,000	-	260,000,000	ودائع تبادلية
351,223,770	351,223,770	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
25,348,806,930	25,348,806,930	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
<u>45,452,313,609</u>	<u>44,776,962,671</u>	<u>675,350,938</u>	

(*) 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 6,616,165,023 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2015 (31 كانون الأول 2014: 24,681,258,628 ليرة سورية).

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

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
66,011,696,382	65,971,696,382	40,000,000	

31 كانون الأول 2014 (مدققة)

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
17,240,718,909	17,210,718,909	30,000,000	

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 59,139,521,869 سورية (31 كانون الأول 2014: 15,506,717,492 ليرة سورية).

6 ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

31 كانون الأول 2014 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (*) ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
8,419,298,307 (469,743,321)	16,663,826,204 (678,026,021)	
7,949,554,986 (58,316,614)	15,985,800,183 (87,358,927)	ينزل: الأرباح المحفوظة (**)
(2,682,629,798)	(4,083,056,580)	ينزل: مخصص تدني البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (***)
5,208,608,574	11,815,384,676	صافي ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بتاريخ 30 أيلول 2015 مبلغ 3,899,943,404 ليرة سورية أي ما نسبته (23.40%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية مقابل 2,983,096,023 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2014 أي ما نسبته (35.43%) وقد بلغت ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المحفوظة بتاريخ 30 أيلول 2015 3,812,584,477 ليرة سورية أي ما نسبته (23%) من رصيد ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التموليات بعد تنزيل الأرباح المحفوظة مقابل 2,924,779,409 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول لعام 2014 أي ما نسبته (34.98%) للسنة السابقة.

قام المصرف بتشكيل مخصص على الديون المنتجة للتسهيلات المباشرة القائمة بتاريخ 30 أيلول 2015: مبلغ 396,327,913 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 83,228,862 ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 1,706,214 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 358,305 ليرة سورية.

قام المصرف بتشكيل مخصص للديون غير المنتجة للتسهيلات المباشرة بتاريخ 30 أيلول 2015 مبلغ 3,711,006,305 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 779,311,324 ليرة سورية وللتسهيلات غير المباشرة مبلغ وقدره 115,793 ليرة سورية وتبلغ حصة أصحاب الحسابات الاستثمارية المطلقة منها مبلغاً وقدره 24,317 ليرة سورية.

6 ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

(**) الأرباح المحفوظة

كانت الحركة على الأرباح المحفوظة خلال السنة كما يلي :

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غيرمدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
16,225,291	58,316,614	الرصيد كما في 1 كانون الثاني
43,581,859	30,311,145	الإضافات
(1,490,536)	(1,268,832)	الإستبعادات
<u>58,316,614</u>	<u>87,358,927</u>	رصيد الفترة / السنة

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

الإجمالي	الأفراد	الشركات	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,713,284,236	25,026,187	2,688,258,049	في 1 كانون الثاني 2015
1,394,049,982	6,551,128	1,387,498,854	التغير خلال الفترة
<u>4,107,334,218</u>	<u>31,577,315</u>	<u>4,075,756,903</u>	في 30 أيلول 2015*
			في 1 كانون الثاني 2015
1,648,840,784	24,974,440	1,623,866,344	انخفاض القيمة افرادياً
6,465,830	51,747	6,414,083	انخفاض القيمة بشكل جماعي
1,057,977,622	-	1,057,977,622	فرق سعر صرف
			التغير خلال الفترة
35,575,784	7,466,376	28,109,408	انخفاض القيمة افرادياً
379,327,443	1,953,078	377,374,365	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(2,609,922)	(2,609,922)	-	استردادات إفرادياً
(274,858)	(258,404)	(16,454)	استردادات بشكل جماعي
982,031,535	-	982,031,535	تغير سعر الصرف
<u>1,394,049,982</u>	<u>6,551,128</u>	<u>1,387,498,854</u>	
			في 30 أيلول 2015
1,681,806,646	29,830,894	1,651,975,752	انخفاض القيمة افرادياً
385,518,415	1,746,421	383,771,994	انخفاض القيمة بشكل جماعي
2,040,009,157	-	2,040,009,157	فرق سعر صرف
<u>4,107,334,218</u>	<u>31,577,315</u>	<u>4,075,756,903</u>	

* بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 4,107,334,218 سورية وغير المباشرة مبلغ 1,822,007 ليرة سورية (2014): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 2,713,284,236 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 2,340,454 ليرة سورية).

يتضمن مخصص تدني ذم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية قيمة مخصص تدني المشاركات والذي يبلغ 24,277,638 ليرة سورية (2014): بلغت قيمة مخصص تدني المشاركات 30,654,438 ليرة سورية).

بلغت المخصصات التي انتفت الحاجة إليها نتيجة تسويات أو تسديد ديون وحولت إزاء ديون أخرى بتاريخ 30 أيلول 2015 مبلغ 7,010,283 ليرة سورية مقابل 14,851,060 ليرة سورية لعام 2014.

7 المشاركات

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	مدققة	
1,183,798,628	961,863,511	عمليات مشاركة إسلامية
(24,277,638)	(30,654,438)	ينزل مخصص تدني قيمة المشاركات الإسلامية
<u>1,159,520,990</u>	<u>931,209,073</u>	

8 موجودات مالية مُحْتَفَظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

30 أيلول 2015	31 كانون الأول 2014	
ليرة سورية	ليرة سورية	
غير مدققة	مدققة	
1,573,612,137	984,116,569	الصكوك

فيما يلي جدولاً للإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك وقيمة آية رهونات أو حجوزات على الموجودات المالية مع بيان أسباب الرهن أو الحجز وبشكل مُقارن حيث بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 1,573,612,137 ليرة سورية (31 كانون الأول 2014: 984,116,569 ليرة سورية).

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

كما في 30 أيلول 2015 بلغت القيمة العادلة لصك بنك دبي الإسلامي المقيمة بالليرات السورية 33,078 في حين بلغت القيمة العادلة لصك بنك التمويل التركي الإسلامي 31,654 ليرة سورية وبلغت القيمة العادلة لصك شركة الممتلكات البحرينية القابضة 31,179 ليرة سورية علماً ان سعر صرف الدولار كما في 30 أيلول 2015 316.54 ليرة سورية.

9 موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
-	310,967,082	مقتناة بغرض المرابحة
256,210,000	256,210,000	موجودات آيلة لوفاء ديون (*)
<u>256,210,000</u>	<u>567,177,082</u>	

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
256,210,000	256,210,000	رصيد بداية الفترة (عقارات مستملكة)
-	-	إضافات
-	-	استيعادات
-	-	خسارة التدني
<u>256,210,000</u>	<u>256,210,000</u>	

تمثل قيمة عقارات تم استملكها من قبل البنك وذلك استيفاء لديون متعثرة على أن يتم تصفيتها خلال سنتين بناء على المادة رقم 100 من القانون 23 لعام 2002. علماً أن البنك لغاية تاريخ اعداد هذه البيانات المالية لم يتمكن من تصفية هذه العقارات رغم مرور عامين على استملكها، وقد تم طلب تمديد فترة التصفية من مصرف سورية المركزي. لقد تم تخفيض قيمة هذه العقارات من الأموال الخاصة الصافية بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597/م/ن/ب 4.

10 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
98,967,190	325,148,050	إيرادات محققة وغير مستحقة القبض
89,110,732	74,284,396	مصاريف مدفوعة مقدماً
26,689,700	38,742,000	ذمم مدينة شبكة الصراف الآلي
30,963,107	1,568,210	مدينون متنوعون
7,348,512	8,237,742	سلف موظفين
16,136,036	1,204,409	مدفوعات مقدمة (موردون)
634,788	4,886,091	مصاريف قضائية قابلة للإسترداد
62,265	539,130	سلف أرباح ودائع شهرية
-	1,084,822	أخرى
<u>269,912,330</u>	<u>455,694,850</u>	

11 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2015 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
717,918,767	1,147,959,216	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)*
<u>1,003,410,316</u>	<u>1,433,450,765</u>	

* كما في 30 أيلول 2015 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 316.54 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 197.96 كما في 31 كانون الأول 2014).

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

12 إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
24,582,210,202	47,367,622,702	مصارف محلية (حسابات جارية)
1,661,859,800	2,657,330,275	مصارف محلية (ودائع تبادلية)
102,029,770	171,973,105	مصارف خارجية (حسابات جارية)
<u>26,346,099,772</u>	<u>50,196,926,082</u>	

13 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
2,403,034,087	8,170,899,709	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
16,649,929,856	22,420,969,578	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
85,911,094	395,456,506	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
316,062,030	18,385,428	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
-	59,334,050	هامش الجدية
267,472,010	658,371,648	تأمينات أخرى
<u>19,722,409,077</u>	<u>31,723,416,919</u>	

14 مخصصات متنوعة

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

الرصيد كما في 30 أيلول ليرة سورية	ما تم رده للإيرادات ليرة سورية	المستخدم خلال الفترة ليرة سورية	المكون خلال الفترة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة
27,751,205	-	(1,030,396)	-	28,781,601	مخصص تعويض نهاية الخدمة
19,179,922	-	(3,490,091)	13,793,762	8,876,251	مخصص القطع التشغيلي
1,822,007	(3,899,667)	-	3,381,220	2,340,454	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>48,753,134</u>	<u>(3,899,667)</u>	<u>(4,520,487)</u>	<u>17,174,982</u>	<u>39,998,306</u>	
					31 كانون الأول 2014 مدققة
28,781,601	-	-	28,781,601	-	مخصص تعويض نهاية الخدمة
8,876,251	-	-	7,224,354	1,651,897	مخصص القطع التشغيلي
2,340,454	-	-	2,198,200	142,254	مخصص تدني بنود خارج بيان المركز المالي
<u>39,998,306</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>38,204,155</u>	<u>1,794,151</u>	

15 مخصص ضريبة الدخل

كانت الحركة على مخصص ضريبة الدخل كما يلي:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	114,296,690	رصيد بداية السنة
114,296,690	586,960,208	يضاف: مصروف ضريبة دخل الفترة
-	(114,296,690)	ينزل: تسديدات ضريبة الدخل
114,296,690	586,960,208	رصيد الفترة / السنة
		ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:
30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,235,632,615	6,482,400,838	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(1,586,099,304)	(4,537,518,247)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
28,496,783	-	استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
9,003,384	8,183,774	مصاريف استهلاك عقارات
27,707,572	300,908,119	مخصصات أخرى
(18,579,624)	(17,935,596)	إستهلاك مصاريف التأسيس
(1,539,471,189)	(4,246,361,950)	
696,161,426	2,236,038,888	الربح الخاضع للضريبة
		نسبة الضريبة
%25	%25	
174,040,357	559,009,722	مصروف ضريبة الدخل
		المبلغ الخاضع لرسم إعادة الاعمار
-	%5	نسبة رسم إعادة الإعمار
6,129,135	27,950,486	يضاف: رسم إعادة إعمار
180,169,492	586,960,208	مصروف ضريبة دخل السنة

تم تقديم البيانات الضريبية للأعوام 2009 إلى 2014 (ضمنًا) 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.

تم تسديد ضريبة الدخل المستحقة عن عام 2014 بتاريخ 18 حزيران 2015.

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
736,715,052	1,697,817,137	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
258,244,621	415,116,339	نفقات مستحقة غير مدفوعة
102,522,292	110,416,811	أخرى
87,102,400	208,916,514	مخصص مخاطر محتملة (*)
-	16,300,000	دائنو عمليات التمويل
19,786,943	7,531,539	موردين
34,856,652	23,411,193	مستحق لجهات حكومية
11,445,740	26,522,940	نعم دائنة لشبكة الصراف الآلي
216,660,879	605,758	دائنو شراء أصول ثابتة
<u>1,467,334,579</u>	<u>2,506,638,231</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 كما في 30 أيلول 2015:

مبالغ الخسائر المحتملة لهذه الفروع	موجودات الفرع - ثابتة	اسم الفرع المغلق
ليرة سورية	ليرة سورية	
158,260,921	243,238,837	حلب – الفرغان
10,483,139	16,112,042	حمص – دروبي
40,172,454	61,742,981	دوما *
<u>208,916,514</u>	<u>321,093,860</u>	المجموع

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

17 حسابات الاستثمارات المطلقة

31 كانون الأول 2014			30 أيلول 2015			
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	
2,025,883,617	11,311	2,025,872,306	2,296,512,158	11,311	2,296,500,847	حسابات التوفير
7,698,765,965	1,522,937,646	6,175,828,319	11,417,081,670	1,053,593,089	10,363,488,581	لأجل التأمينات
367,794,000	43,081,761	324,712,239	458,050,450	452,500,000	5,550,450	النقدية
10,092,443,582	1,566,030,718	8,526,412,864	14,171,644,278	1,506,104,400	12,665,539,878	
						أعباء محقة غير مستحقة
70,202,798	10,994,255	59,208,543	66,195,697	7,871,566	58,324,131	الدفع إجمالي
10,162,646,380	1,577,024,973	8,585,621,407	14,237,839,975	1,513,975,966	12,723,864,009	حسابات الاستثمار المطلقة

تبلغ قيمة إجمالي التأمينات التي تدر عائد مبلغاً وقدره 458,050,450 ليرة سورية (2014: 367,794,000 ليرة سورية)

18 احتياطي معدل الأرباح

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

31 كانون الأول 2014		30 أيلول 2015		
مشتركة	ذاتية	مشتركة	ذاتية	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
13,288,165	4,357,183	25,690,063	4,357,183	رصيد بداية السنة
12,401,898	-	11,861,957	-	الإضافات خلال السنة
25,690,063	4,357,183	37,552,020	4,357,183	الرصيد في نهاية السنة

19 احتياطي مخاطر الاستثمار

إنَّ الحركة على احتياطي مخاطر الاستثمار هي كما يلي:

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
66,689,189	96,811,657	رصيد بداية السنة
24,613,699	19,642,817	الإضافات خلال السنة
5,508,769	13,703,534	فروقات أسعار الصرف
96,811,657	130,158,008	رصيد نهاية السنة

20 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% وبالباقي قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية، وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.

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

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

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

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(447,385,750)	(106,752,250)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
340,633,500	6,552,500	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
<u>4,893,247,750</u>	<u>4,899,800,250</u>	رأس المال المدفوع

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

21 إيرادات ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات

30 أيلول 2014 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
279,789,404	893,597,627	إيراد المراجعات – شركات
20,346,740	17,506,164	إيراد المراجعات – أفراد
<u>300,136,144</u>	<u>911,103,791</u>	

22 إيرادات من المصارف والمؤسسات المالية

30 أيلول 2014 ليرة سورية غير مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
31,372,174	54,476,156	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>31,372,174</u>	<u>54,476,156</u>	

23 العائد على حسابات الإستثمار المطلق

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
22,682,492	8,782,161	حسابات التوفير
240,929,633	207,533,993	حسابات لأجل
(10,645,967)	(17,665,847)	حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معدل الأرباح (*)
<u>252,966,158</u>	<u>198,650,307</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.

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

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
30,593,822	68,997,875	حصة البنك بصفته مُضارب
10,448,338	636,431,765	حصة البنك بصفته رب مال
<u>41,042,160</u>	<u>705,429,640</u>	

25 دخل البنك من استثماراته الذاتية

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
334,716,559	531,226,412	إيراد وكالات استثمارية
77,239,977	44,484,860	إيراد الإجارة
23,330,059	34,221,489	إيراد مضاربات اسلامية
10,420,799	39,293,761	إيراد الصكوك
<u>445,707,394</u>	<u>649,226,522</u>	

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

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
90,191,853	21,693,917	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
(34,443,652)	(8,113,408)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي
<u>55,748,201</u>	<u>13,580,509</u>	

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

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

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
ليرة سورية غير مدققة	ليرة سورية غير مدققة	
-	-	من % 0.6 إلى % 1 (دولار أمريكي)
10,973,128,209	6,865,635,007	أعلى من % 1 إلى % 2 (دولار أمريكي)
160,880,000	-	أعلى من % 2 (دولار أمريكي)
-	287,587,500	من % 0.25 إلى % 1 (يورو)
758,293,511	3,244,225,698	أعلى من % 1 إلى % 2 (يورو)
3,516,450,000	-	أعلى من % 2 (يورو)

27 حصة السهم من ربح الفترة

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

30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
2,055,463,123	5,895,440,630	صافي ربح الفترة
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة - سهم
41.11	117.91	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

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.

28 النقد وما في حكمه

31 كانون الأول 2014	30 أيلول 2014	30 أيلول 2015	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
15,378,665,643	16,604,634,329	26,167,372,610	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية تستحق خلال ثلاثة أشهر
45,452,313,609	38,659,761,493	35,738,486,451	يضاف: إيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
(26,346,099,772)	(22,513,593,270)	(50,196,926,082)	ينزل: حسابات استثمار وشهادات لدى المصارف ومؤسسات بنكية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
34,484,879,480	32,750,802,552	11,708,932,979	

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

29 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 للربع الثالث من المبالغ التالية:

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا
21,388,260	11,853,334	بدلات مجلس الإدارة
10,257,455	7,615,050	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
56,997,986	26,986,650	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)
<u>88,643,701</u>	<u>46,455,034</u>	

30 إدارة المخاطر

30.1 مقدمة

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

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

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.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.1 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 وإجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاج آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية وتحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية ، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- 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 لتحديد 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.

30.2 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 و لكل لجنة صلاحيات ومهام كما روعي فيها ما يلي:
- فصل سلطة المنح عن مهام الدراسة عن مهام الرقابة.
 - تدرج السلطات حسب الخبرة والمبلغ ودرجة الخطر والأجل ونوع التسهيل.
- إن المؤشرات الرئيسية للانخفاض في قيمة ذم التمويل وتصنيف الديون وفق استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية أو الإخلال بشروط العقد الأصلي و ذلك وفق قرار مجلس النقد و التسليف 597 / م ن / ب 4 و تعديلاته اللاحقة.
- يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد و التسليف رقم 597/ م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 أيلول 2015

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنود داخل بيان المركز المالي

30 أيلول 2015 (غير مدققة)

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
541,463	-	-	320,430	221,033	ديون متدنية المخاطر
11,605,309,758	256,247,326	11,171,810,448	77,565,141	99,686,843	عادية (مقبولة المخاطر)
2,317,552,569	142,314,209	2,156,054,294	13,139,611	6,044,455	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-					غير منتجة
734,395,902	-	731,019,645	-	3,376,257	دون المستوى
5,727,533	-	-	4,967,421	760,112	مشكوك في تحصيلها
3,184,097,607	52,664,138	3,089,625,223	7,235,054	34,573,192	هالكة (رديئة)
17,847,624,832	451,225,673	17,148,509,610	103,227,657	144,661,892	المجموع
(678,026,021)	(40,229,839)	(599,593,551)	(19,746,598)	(18,456,033)	يطرح الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(87,358,927)	(2,242,487)	(77,680,481)	(1,064,978)	(6,370,981)	يطرح الأرباح المحفوظة
(4,107,334,218)	(18,537,512)	(4,057,219,391)	(3,956,769)	(27,620,546)	يطرح مخصص التدني
12,974,905,666	390,215,835	12,414,016,187	78,459,312	92,214,332	الصافي

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 أيلول 2015

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2014

الشركات

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 أيلول 2015

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

30 أيلول 2015 (غير مدققة)
الشركات

المجموع ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
10,772,087,787	170,570,099	10,601,517,688	-	-	ديون متدنية المخاطر
11,674,355,237	278,698,468	11,395,656,769	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
1,594,419,782	24,911,462	1,569,508,320	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
					غير منتجة:
14,474,200	-	14,474,200	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	رديئة
24,055,337,006	474,180,029	23,581,156,977	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
(1,822,007)	(1,822,007)	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
24,053,514,999	472,358,022	23,581,156,977	-	-	الصافي

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 أيلول 2015

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2014
الشركات

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 أيلول 2015

30 إدارة المخاطر (تنمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تنمة)

التركز حسب القطاع الاقتصادي

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب القطاعات الاقتصادية

البند / القطاع الاقتصادي

إجمالي ليرة سورية	أفراد ليرة سورية	زراعة ليرة سورية	عقارات ليرة سورية	تجارة ليرة سورية	صناعة ليرة سورية	مالي ليرة سورية
20,467,107,177	-	-	-	-	-	20,467,107,177
35,738,486,451	-	-	-	-	-	35,738,486,451
66,011,696,382	-	-	-	-	-	66,011,696,382
11,815,384,676	2,176,432,659	66,182	298,485,765	4,064,996,290	4,994,602,476	280,801,304
1,159,520,990	9,649,122	-	18,202,420	150,001,124	981,668,324	-
1,573,612,137	-	-	-	-	-	1,573,612,137
1,022,871,932	699,046,032	-	-	-	-	323,825,900
1,433,450,765	-	-	-	-	-	1,433,450,765
<u>139,222,130,510</u>	<u>2,885,127,813</u>	<u>66,182</u>	<u>316,688,185</u>	<u>4,214,997,414</u>	<u>5,976,270,800</u>	<u>125,828,980,116</u>
<u>84,181,523,383</u>	<u>619,797,698</u>	<u>87,546</u>	<u>314,852,414</u>	<u>1,639,226,484</u>	<u>4,004,706,243</u>	<u>77,602,852,998</u>

أرصدة لدى المصارف المركزية
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة
ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات مالية لمدة تزيد عن
ثلاثة أشهر
نم المبيعات المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
المشاركات
موجودات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

الإجمالي 30 أيلول 2015

الإجمالي 31 كانون الأول 2014

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

الديون المجدولة

هي تلك الديون التي سبق وأن صُنفت كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأُخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص، وقد بلغ مجموعها كما في 30 أيلول 2015 مبلغ 147,222,019 ليرة سورية مقابل 162,798,614 ليرة سورية كما في نهاية السنة السابقة.

30.3 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 لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية.

مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

قياس مخاطر السوق والمتطلبات الرقابية

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

تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:

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

- مخاطر السوق العامة: لأسعار العوائد (General Market Risk) للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تتأثر أسعارها بطررف 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 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.

30.4 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 و افتراضي 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.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.5 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 المُشترَاة 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 مُحْتَفَظ به لهذا الغرض. يستخدم البنك أساليب التوقعات المناسبة لتقييم القيمة المُحتملة لهذه الموجودات. كما في 31 كانون الأول 2014 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

30.6 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة، 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 أيلول 2015

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	9,587,677,005	958,767,701	1,021,889,493
يورو	(19,692,035)	(1,969,204)	(1,476,903)
جنيه استرليني	(12,470,092)	(1,247,009)	(935,257)
فرنك سويسري	1,240,904	124,090	93,068
العملات الأخرى	2,610,341,281	261,034,128	195,775,596

31 كانون الأول 2014

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	6,295,932,959	629,593,296	661,570,733
يورو	(178,069,712)	(17,806,971)	(13,355,228)
جنيه استرليني	(1,693,484)	(169,348)	(127,011)
فرنك سويسري	685,021	68,502	51,377
العملات الأخرى	1,744,711,860	174,471,186	130,853,390

مخاطر السيولة 30.7

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية و كذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك كما في 30 أيلول 2015 بكافة العملات حدها الأقصى 132% وحدها الأدنى 124% ، وكنسبة متوسطة 128%.

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

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 أيلول 2015

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 30 أيلول 2015 (غير مدققة)
المبلغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	أكثر من سنة	من تسعة أشهر إلى سنة	من ستة أشهر إلى تسعة أشهر	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر	سبعة أيام فأقل
28,703,702	-	-	-	-	-	-	28,703,702
35,738,487	-	-	-	-	4,728,458	1,086,475	29,923,554
66,011,696	1,804,278	-	1,585,483	23,608,683	28,488,739	9,229,326	1,295,187
11,815,384	1,927,320	229,252	1,018,640	4,736,909	2,744,736	153,833	1,004,694
1,159,521	209,627	86,751	219,941	25,000	-	600,000	18,202
1,573,612	1,573,612	-	-	-	-	-	-
567,177	256,210	-	-	-	-	310,967	-
2,367,720	2,367,720	-	-	-	-	-	-
2,654	2,654	-	-	-	-	-	-
455,695	82,948	-	4,630	80,299	112,541	37,283	137,994
1,433,452	1,433,452	-	-	-	-	-	-
149,829,100	9,657,821	316,003	2,828,694	28,450,891	36,074,474	11,417,884	61,083,333
50,196,926	-	-	-	-	-	-	50,196,926
33,859,965	-	-	-	-	-	-	33,859,965
31,723,417	499,258	3,630,556	1,871,274	7,257,008	9,825,093	2,495,556	6,144,672
48,753	27,751	-	-	-	-	21,002	-
586,960	-	-	-	-	586,960	-	-
2,506,639	208,917	-	-	-	-	-	2,297,722
118,922,660	735,926	3,630,556	1,871,274	7,257,008	10,412,053	2,516,558	92,499,285
14,405,550	477,950	2,122,248	904,534	1,614,788	4,146,187	1,636,062	3,503,781
133,328,210	1,213,876	5,752,804	2,775,808	8,871,796	14,558,240	4,152,620	96,003,066
16,500,890	8,443,945	(5,436,801)	52,886	19,579,095	21,516,234	7,265,264	(34,919,733)
-	16,500,890	8,056,945	13,493,746	13,440,860	(6,138,235)	(27,654,469)	(34,919,733)

الموجودات

نقد وأرصدة لدى المصارف المركزية
إيداعات وحسابات استثمار لدى المصارف
ومؤسسات مالية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
حسابات استثمار لدى المصارف ومؤسسات
مالية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة الأنشطة التمويلية
المشاركات
موجودات مالية مُحتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق
موجودات قيد الاستثمار أو التصفية
موجودات ثابتة
موجودات غير ملموسة
موجودات أخرى
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع

الاستثمار المطلق

إيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات
مالية
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
تأمينات نقدية
مُخصصات متنوعة
مُخصص ضريبة الدخل
مطلوبات أخرى

مجموع المطلوبات

حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة

إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات

الاستثمار المطلقة

فجوة الفئدة

الفجوة التراكمية

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 أيلول 2015

30 إدارة المخاطر (تتمة)
30.7 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2014

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

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.8 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

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

30.9 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.

30 إدارة المخاطر (تتمة)

30.10 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.

30.11 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

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

31 بنود خارج الميزانية

30 أيلول 2015 (غير مدققة)	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	18,801,345,575	-	18,801,345,575
قبولات	-	-	-
الكفالات	5,359,457,748	-	5,359,457,748
السقوف الغير المستغلة	6,447,080,683	-	6,447,080,683
المجموع	<u>30,607,884,006</u>	<u>-</u>	<u>30,607,884,006</u>
31 كانون الأول 2014	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	10,719,692,029	-	10,719,692,029
قبولات	-	-	-
الكفالات	2,214,052,758	-	2,214,052,758
السقوف الغير المستغلة	2,950,006,155	-	2,950,006,155
المجموع	<u>15,883,750,942</u>	<u>-</u>	<u>15,883,750,942</u>

بنك البركة – سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 30 أيلول 2015

32 التحليل القطاعي
معلومات عن قطاعات أعمال البنك

30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2015 غير مدققة ليرة سورية	أخرى ليرة سورية	فروع ليرة سورية	عمليات ليرة سورية	الخزينة ليرة سورية	تمويل المؤسسات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	البيان
3,070,538,044	8,022,628,958	451	457,993,139	664,008,157	5,939,835,269	940,104,987	20,686,955	إجمالي الإيرادات
(262,500,000)	(411,500,000)	-	-	-	-	(400,000,000)	(11,500,000)	مخصص تنفي للتحويلات الممنوحة
2,808,038,044	7,611,128,958	451	457,993,139	664,008,157	5,939,835,269	540,104,987	9,186,955	نتائج أعمال القطاع
(338,473,080)	(452,156,195)	(94,702)	(220,864,902)	(19,895,129)	(210,608,511)	(601,551)	(91,400)	مصاريف موزعة على القطاعات مصاريف غير موزعة على القطاعات
(233,932,349)	(676,571,925)	(676,571,925)	-	-	-	-	-	الربح قبل الضرائب
2,235,632,615 (180,169,492)	6,482,400,838 (586,960,208)	(676,666,176) (586,960,208)	237,128,237 -	644,113,028 -	5,729,226,758 -	539,503,436 -	9,095,555 -	ضريبة الدخل صافي ربح (خسائر) القطاع للفترة
2,055,463,123	5,895,440,630	(1,263,626,384)	237,128,237	644,113,028	5,729,226,758	539,503,436	9,095,555	
90,369,440,226	149,829,100,105	791,219,887	7,432,183,006	53,258,816,850	74,806,621,591	13,523,958,771	16,300,000	موجودات القطاع
90,369,440,226	149,829,100,105	791,219,887	7,432,183,006	53,258,816,850	74,806,621,591	13,523,958,771	16,300,000	مجموع الموجودات
79,770,542,892	133,328,209,641	567,890,862	50,735,693,641	49,266,232,542	3,329,154,457	29,426,760,304	2,477,835	مطلوبات القطاع
79,770,542,892	133,328,209,641	567,890,862	50,735,693,641	49,266,232,542	3,329,154,457	29,426,760,304	2,477,835	مجموع المطلوبات

بنك البركة – سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 30 أيلول 2015

32 التحليل القطاعي (تتمة)

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

30 أيلول 2015 (غير مدققة)		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
904,080	54,476	849,604
(267,648)	(16,127)	(251,521)
68,998	-	68,998
649,226	601,560	47,666
13,581	-	13,581
1,207,901	-	1,207,901
847,473	-	847,473
4,537,518	-	4,537,518
(350,000)	-	(350,000)
7,611,129	639,909	6,971,220
(1,128,728)	-	(1,128,728)
6,482,401	639,909	5,842,492
(586,960)	-	(586,960)
5,895,441	639,909	5,255,532
149,829,100	97,239,586	52,589,514
الإيرادات		
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية		
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل		
اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا		
نصيب البنك من إيراد الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا		
إيراد البنك من استثماراته الذاتية		
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات غير المدرجة في بيان		
المركز المالي بصفته وكيلاً		
إيرادات الخدمات البنكية		
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية		
ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة		
مخصص تدني ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات		
إجمالي الدخل التشغيلي		
مصاريف تشغيلية		
صافي الأرباح قبل الضريبة		
مصرف ضريبة الإيراد		
صافي أرباح الفترة		
الموجودات		
30 أيلول 2014 (غير مدققة)		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
294,008	31,372	262,636
(283,560)	(31,085)	(252,475)
30,594	3,332	27,262
445,707	368,466	77,241
55,748	-	55,748
616,104	-	616,104
325,815	-	325,815
1,586,099	-	1,586,099
22	-	22
(262,500)	-	(262,500)
2,808,037	372,085	2,435,952
(572,405)	-	(572,405)
2,235,632	372,085	1,863,547
(180,169)	-	(180,169)
2,055,463	372,085	1,683,378
90,369,440	63,058,071	27,311,369
الموجودات		

33 إدارة رأس المال

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

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

يعمل البنك على تحقيق أهداف رأس المال من خلال مايلي:

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

أ- كفاية رأس المال

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

بتاريخ 26 شباط 2014 صدر قرار مجلس النقد والتسليف رقم 1088 / م.ن/ ب 4 والذي تضمن تعديل المادة الثامنة من قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362/م.ن/ب 1 تاريخ 4 شباط 2008 بحيث يتم إدراج فروقات تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة ضمن الأموال الخاصة الأساسية لأغراض احتساب كفاية رأس المال وفق متطلبات قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007. وفيما يلي احتساب كفاية رأس المال كما في 30 أيلول 2015:

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية	30 أيلول 2015 ليرة سورية	
4,893,247,750	4,899,800,250	رأس المال
5,495,649,795	5,495,649,795	الأرباح غير المحققة
75,438,572	75,438,572	صافي الأرباح المدورة المحققة
93,321,289	93,321,289	احتياطي قانوني
4,357,183	4,357,183	احتياطي معدل أرباح
(7,787,749)	(2,654,448)	الموجودات غير الملموسة
-	(256,210,000)	عقارات مستملكة سداد لدين لم يتم تصفيتهما خلال سنتين من تاريخ استملاكها
10,554,226,840	10,309,702,641	الأموال الخاصة الأساسية
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
36,882,745	36,882,745	صافي الأموال الخاصة المساندة
10,591,109,585	10,346,585,386	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
35,088,667,047	100,438,104,873	الموجودات المثقلة
1,361,072,474	2,684,741,087	حسابات خارج الميزانية المثقلة
1,778,976,879	2,624,798,527	مخاطر السوق
907,873,075	1,673,018,826	المخاطر التشغيلية
39,136,589,475	107,420,663,313	
27%	10%	نسبة كفاية رأس المال
27%	10%	نسبة كفاية الأموال الأساسية
100%	100%	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
0%	0%	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية

34 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

أ- ارتباطات والتزامات ائتمانية

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
10,719,692,029	18,801,345,575	اعتمادات مستندية
2,214,052,758	5,359,457,748	كفالات
885,366,450	3,745,784,145	لقاء حسن تنفيذ
337,864,079	811,278,760	لقاء اشتراك في مناقصات
990,822,229	802,394,843	لقاء الدفع
2,950,006,155	6,447,080,683	سقوف تسهيلات ائتمانية غير مستغلة
<u>15,883,750,942</u>	<u>30,607,884,006</u>	

ب-التزامات تعاقدية

31 كانون الأول 2014 ليرة سورية مدققة	30 أيلول 2015 ليرة سورية غير مدققة	
18,213,621	-	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية تستحق خلال سنة
<u>18,213,621</u>	-	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
899,984	13,932,484	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية تستحق خلال سنة
184,507,277	141,168,548	تستحق خلال أكثر من سنة
<u>185,407,261</u>	<u>155,101,032</u>	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

35 أرقام المقارنة

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

القيمة ليرة سورية	التبويب في 30 أيلول 2015	التبويب في 30 أيلول 2014
(22,749,661)	احتياطي مخاطر الاستثمار	نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من الربح المشترك
260,000,000	ودائع تبادلية	حسابات جارية
(79,333)	خسائر استبعاد أصول ثابتة	مصاريف إدارية وعمومية