



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية

دائرة الإفصاح

استثماره الإفصاح رقم (2)

استثماره خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة المالية 2014-03-31

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك البركة سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007-6-28	2009-12-29	2010-6-1	-

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	4,737,992,474	50,000,000	6420

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
1	السيد عدنان احمد اليوسف	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 القابضة	%5
5	السيد باسم التاجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
6	السيد عبد السلام الشواف	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
7	السيد محمد الشاعر	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%1
8	السيد غسان سكر	عضو مجلس إدارة	نفسه	%1,50
9	السيد محمد عماد مولوي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0,50
الرئيس التنفيذي		السيد محمد عبد الله حليبي		
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	170.18	-

* 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 2014/03/31	نهاية السنة السابقة 2013/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	54,888,572,189	60,873,929,447	(%9.8)
حقوق المساهمين	8,247,043,252	7,709,329,136	%7

النتائج الأولية المقارنة	الربع الأول 2014/03/31	الربع الأول 2013/03/31	التغير %
صافي الإيرادات *	509,489,713	471,379,783	%8.1
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	370,618,555	361,104,408	%2.6
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(18,282,663)	(14,524,838)	%25.9
صافي الدخل	352,335,892	346,579,570	%1.7
ربحية السهم	7.05	6.93	%1.7

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الأول من 2014 صافي أرباح بلغت حوالي 352 مليون ليرة سورية بعائد على السهم 7.05 ليرة سورية.

محمد عبدالله حليبي

الرئيس التنفيذي



عبدالله الملوحي

المدير المالي

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2014



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2014 والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمتثل لمتطلبات 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 بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 31 آذار 2014 والبيانات المرحلية للدخل والتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في الميزانية ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم 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 اليعشي

2 أيلول 2014

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2014

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	إيضاح	الموجودات
ليرة سورية مدققة	ليرة سورية غير مدققة		
11,736,686,077	10,634,079,675	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,835,811,475	21,113,865,698	5	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك
16,156,543,616	15,915,314,101	6	والمؤسسات المالية
3,544,460,431	3,283,015,224	7	إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية
547,902,789	503,485,500	8	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
288,566,118	306,722,782	9	مشاركات
51,457,647	33,174,984	10	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
374,456,228	597,146,014	11	موجودات ضريبة مؤجلة
1,515,036,283	1,654,169,735		موجودات أخرى
17,066,021	14,746,453		ممتلكات ومعدات
805,942,762	832,852,023	12	موجودات غير ملموسة
60,873,929,447	54,888,572,189		وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
			مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق المساهمين

المطلوبات		
أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي	8,899,177,403	6,464,505,444
أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية	8,265,409,180	4,986,487,029
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	19,967,746,264	18,558,141,692
تأمينات نقدية	7,839,800,161	7,917,183,933
مطلوبات أخرى	764,511,160	1,054,054,880
مخصص القطع التشغيلي	1,651,897	3,651,298
مجموع المطلوبات	45,738,296,065	38,984,024,276
حقوق حاملي حسابات الاستثمار	7,426,304,246	7,657,504,661
مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار	53,164,600,311	46,641,528,937

حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	4,552,614,250	4,737,992,474
أرباح منورة غير محققة	3,410,951,547	3,410,951,547
خسائر متركمة محققة	(321,877,335)	(321,877,335)
ربح الفترة	-	352,335,892
احتياطي قانوني	30,757,929	30,757,929
احتياطي عام لمخاطر التمويل	36,882,745	36,882,745
مجموع حقوق المساهمين	7,709,329,136	8,247,043,252
إجمالي المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق المساهمين	60,873,929,447	54,888,572,189

محمد عبدالله حليبي

رئيس المديرين التنفيذيين

عبدالله محمد مكرم الملوح

المدير المالي



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

كما في 31 آذار 2014

31 آذار 2013	31 آذار 2014	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
غير مدققة	غير مدققة		
			الإيرادات
114,037,756	80,645,959	19	إيرادات الأنشطة التمويلية
10,770,075	15,080,377	20	إيرادات الأنشطة الإستثمارية
(16,101,000)	(10,000,000)		مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
108,706,831	85,726,336		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(85,859,142)	(84,539,182)		نصيب حاملي حسابات الإستثمار من صافي الربح قبل اقتطاع
29,964,801	7,252,577	21	نصيب البنك بصفته مضارباً
(55,894,341)	(77,286,605)		نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً
52,812,490	8,439,731		العائد على حاملي حسابات الإستثمار
			نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارب ورب عمل
70,940,261	116,720,704	22	دخل البنك من استثماراته الذاتية
5,034,105	13,215,555	23	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية بصفته
(6,409,056)	121,639,454	24	وكيلاً
28,552,282	70,007,053		صافي إيرادات الخدمات البنكية
335,429,701	269,652,045		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
20,000	4,177		أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(15,000,000)	(90,189,006)		إيرادات أخرى
471,379,783	509,489,713		مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
			إجمالي الإيرادات التشغيلية
(40,117,068)	(56,705,507)		المصروفات
(53,354,174)	(61,603,932)	25	نفقات الموظفين
(18,264,093)	(18,562,317)		مصاريف إدارية وعمومية
1,459,960	(1,999,402)		استهلاكات وإطفاءات
(110,275,375)	(138,871,158)		(مصرف) استرداد مخصصات تشغيلية أخرى
361,104,408	370,618,555		إجمالي المصروفات والمخصصات
(14,524,838)	(18,282,663)	10	صافي الربح قبل الضريبة
346,579,570	352,335,892		(مصرف) ضريبة الدخل
			صافي ربح الفترة
6.93	7.05	26	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

31 آذار 2013 ليرة سورية غير مدققة	31 آذار 2014 ليرة سورية غير مدققة	إيضاح
الأنشطة التشغيلية		
361,104,408	370,618,555	صافي الربح قبل الضريبة التعديلات:
16,025,993	16,242,749	استهلاك الممتلكات والمعدات
2,238,100	2,319,568	إطفاء الموجودات غير الملموسة
31,101,000	100,189,006	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
55,894,341	(77,286,605)	العائد على حاملي حسابات الإستثمار
(31,114,207)	(13,123,215)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(5,988,884)	(2,598,449)	إيراد إجارة مستحق
784,404	(6,473,826)	إيراد صكوك مستحق
(1,459,960)	1,999,402	مخصصات تشغيلية أخرى
428,585,195	391,887,185	التغيرات في رأس المال العامل
1,258,973,899	1,041,539,965	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
52,364,880	159,241,674	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(336,692,483)	44,417,289	المشاركات
(48,033,368)	33,381,063	احتياطي نقدي الزامي
20,803,501	(220,070,790)	موجودات أخرى
77,199,792	(290,091,906)	التأمينات النقدية
(384,574,533)	268,791,139	مطلوبات ومخصصات أخرى
1,068,626,883	1,429,095,619	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
الأنشطة الاستثمارية		
(3,060,159)	(155,376,201)	الزيادة في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
-	-	الزيادة في الموجودات غير الملموسة
(9,230,000)	3,316,664	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(12,290,159)	(152,059,537)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
أنشطة التمويل		
1,651,989,598	(2,113,855,461)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(61,466,559)	71,934,442	أرباح مدفوعة لحاملي الودائع الاستثمارية
2,062,000	180,833,979	تسديدات رأس المال
136,312,279	128,518,935	حقوق حاملي حسابات الإستثمار
1,728,897,318	(1,732,568,105)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من أنشطة التمويل
2,785,234,042	(455,532,023)	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
(33,473,380)	423,967,743	تأثير تغيرات سعر الصرف
21,496,860,563	18,957,866,633	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
24,248,621,225	18,926,302,353	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الإجمالي	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي قانوني	ربح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	رأس المال المدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
7,709,329,136	36,882,745	30,757,929	-	(321,877,335)	3,410,951,547	4,552,614,250
185,378,224	-	-	-	-	-	185,378,224
352,335,892	-	-	352,335,892	-	-	-
<u>8,247,043,252</u>	<u>36,882,745</u>	<u>30,757,929</u>	<u>352,335,892</u>	<u>(321,877,335)</u>	<u>3,410,951,547</u>	<u>4,737,992,474</u>
5,064,396,514	36,882,745	-	-	(524,063,255)	1,008,431,774	4,543,145,250
2,062,000	-	-	-	-	-	2,062,000
346,579,570	-	-	346,579,570	-	-	-
<u>5,413,038,084</u>	<u>36,882,745</u>	<u>-</u>	<u>346,579,570</u>	<u>(524,063,255)</u>	<u>1,008,431,774</u>	<u>4,545,207,250</u>

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

غير المدرجة في الميزانية المرحلي

الرصيد كما في أذار 2014 (*) ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال الفترة ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة ليرة سورية
5,349,785,647	(13,215,555)	(5,022,360,231)	23,114,238	7,859,984,907	2,502,262,288
<u>5,349,785,647</u>	<u>(13,215,555)</u>	<u>(5,022,360,231)</u>	<u>23,114,238</u>	<u>7,859,984,907</u>	<u>2,502,262,288</u>
2,917,737,178	(5,034,105)	(5,726,251,304)	10,716,228	6,494,614,439	2,143,691,920
<u>2,917,737,178</u>	<u>(5,034,105)</u>	<u>(5,726,251,304)</u>	<u>10,716,228</u>	<u>6,494,614,439</u>	<u>2,143,691,920</u>

5,349,785,647 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014، حيث بلغت قيمة وكالات الاستثمار المقيد مبلغ 5,344,847,226 ليرة سورية، في حين بلغت قيمة الإيرادات المحققة ليرة.

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014

31 كانون الأول 2013 ليرة سورية (مدققة)	31 آذار 2014 ليرة سورية (غير مدققة)	
		مصادر صندوق الزكاة والصدقات
1,682,089	740,000	التبرعات (*)
<u>1,682,089</u>	<u>740,000</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(1,000,000)	-	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(1,000,000)</u>	<u>-</u>	مجموع الاستخدامات
682,089	740,000	زيادة المصادر عن الاستخدامات
-	682,089	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
<u>682,089</u>	<u>1,422,089</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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

1. معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغفلة 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 مغفلة 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 المصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها تسعة فروع ومكتب. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، فقد تم إغلاق ثلاثة من فروع البنك، وهي فرع دوما، فرع حلب – الفرقان وفرع حمص – الدروبي

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 31 آذار 2014 من قبل مجلس الإدارة في 2 أيلول 2014 .

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه والشريعة والقانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الإسلامي، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأيها ملزماً للبنك.

تتولى الهيئة إبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، ومراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين.

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

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

2. تعريفات

المرابحة للآمر بالشراء

هي عقد يقوم البنك بموجبه ببيع سلعة أو أصل سبق له شراؤه وحيازته بناء على طلب من العميل وقد يأخذ البنك من العميل وعداً ملزماً بالشراء، ويقوم البنك أحياناً بتطبيق خيار الشرط مع البائع الأصلي و يمكن أن يطبق البنك الوعد الملزم مع العميل وخيار الشرط مع البائع الأصلي في ان واحد، وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.

المضاربة

هي عقد بين البنك والمتعامل بحيث يقدم أحد الأطراف مبلغاً معيناً من المال ويقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة شائعة من الربح، والخسارة على رب المال إلا في حالة التعدي أو التقصير أو مخالفة أي من شروط المضاربة.

2. تعريفات (تتمة)

التمويل بالمضاربة والمشاركة

التمويل بالمضاربة والمشاركة هو عبارة عن شراكة حيث يقوم بموجيها البنك بالمساهمة في رأس المال تدرج هذه بالقيمة العادلة للمقابل المدفوع بعد حسم الاضمحلال.

الوكالة

هي عقد يفوض البنك بموجبه الوكيل لإستثمار مبلغ من المال وفق شروط معينة بأجرة محددة (مبلغ مقطوع أو نسبة متوقعة من المبلغ المستثمر). يلتزم الوكيل بإعادة المبلغ المستثمر في حالة التعدي أو التقصير و/ أو المخالفة في أي من شروط الوكالة ويمكن أن تكون عملية التفويض من قبل الوكيل الى البنك.

المشاركة

هي اتفاقية بين البنك والمتعامل للمشاركة في مشاريع استثمارية معينة سواء كانت قائمة أو جديدة أو في ملكية ممتلكات معينة سواء كان ذلك بطريقة مباشرة أو وفقاً لترتيب تناقصي ينتهي باستحواذ العميل على الملكية كاملة، ويتم تقاسم الربح وفقاً لما هو محدد في الاتفاقية بين الطرفين أما الخسارة فيتم تحملها بنسبة حصة كل منهما برأس مال المشاركة.

صكوك الإستثمار

هي وثائق متساوية القيمة تمثل حصصاً شائعة في ملكية أعيان أو منافع أو خدمات أو موجودات مشروع معين أو نشاط استثماري خاص، وذلك بعد تحصيل قيمة الصكوك وقفل باب الاكتتاب وبدء استخدامها فيما أصدرت من أجله.

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

3.1 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، كمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية، وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، لذا يجب أن تقرأ مع البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً أعلى نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

3.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل المرحلي.

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن البنك متأكد من أن لديه الموارد الكافية لتساعده على الاستمرار بالعمل في المدى المستقبلي المنظور. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 الملزمة 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.

حقوق حاملي حسابات الاستثمار

هي الحسابات التي يعطي أصحابها الحق للمصرف في استثمارها على أساس عقد المضاربة على الوجه الذي يراه مناسباً دون تقييدهم له باستثمارها بنفسه، أو في مشروع معين، أو لغرض معين، أو بكيفية معينة. كما أنهم يأذنون له بخلطها بأمواله الذاتية (حقوق أصحاب الملكية) أو الأموال التي له حق التصرف المطلق فيها (حسابات جارية).

الاستثمارات الذاتية

تمثل الاستثمارات الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك (الحسابات الجارية) حيث يقوم المصرف باستثمارها في منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية كالكوالة والمضاربة والمراحة وغيرها. يتم فصل الإيرادات المتأتية من هذه الاستثمارات عن الإيرادات الممولة من أموال حاملي حسابات الاستثمار وتكون كامل هذه الإيرادات من حق المساهمين.

حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية

تمثل حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات حاملي حسابات الاستثمار، تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة، وليس لدى البنك أي حق في هذه الموجودات. لا يتم تضمين حقوق حاملي الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية في بيان المركز المالي حيث أن البنك لا يملك حرية التصرف فيها دون مراعاة الشروط التي ينص عليها الاتفاق بين البنك و حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة بالميزانية. يتقاضى البنك عمولة كوكيل لإدارة هذه الاستثمارات متفق عليها مسبقاً.

3.3 توزيع الأرباح بين حاملي حسابات الاستثمار والمساهمين

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 كافة من حق البنك، ولا توزع على حاملي حسابات الاستثمار لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها باستثمار أموال حاملي حسابات الاستثمار (مضاربة).

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس مال البنك (استثمارات ذاتية) واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس مال البنك وأموال حاملي حسابات الاستثمار). حيث تكون الأولوية في الاستثمار إلى حسابات الاستثمار. 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 وذلك لاستخراج حصة حاملي الاستثمار (عقود المضاربة) من الإيرادات حسب طريقة النمر أو حسب عقد الوكالة المبرم مع حسابات الاستثمار (عقود الوكالة)، يكون الربح القابل للتوزيع على حاملي حسابات الاستثمار هو مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات ممولة من مصدر مختلط بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار

3.3 توزيع الأرباح بين حاملي حسابات الاستثمار والمساهمين (تتمة)

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يماثل: ط المرحح لحاملي حسابات الاستثمار بناءً على الشرائح التالية :

40%	حسابات التوفير
60%	حسابات لمدة شهر
70%	حسابات لمدة 3 أشهر
80%	حسابات لمدة 6 أشهر
86%	حسابات لمدة 9 أشهر
88%	حسابات لمدة 12 شهر
90%	حسابات لمدة 24 شهر

تحتسب نسبة مضاربة (تمثل ربح المصرف) كحد أقصى 40%.

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح حاملي الاستثمار.

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

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار الممولة من أموال حاملي حسابات الاستثمار خسائر سيتحمل حاملي حسابات الاستثمار 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.

بناءً 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 31 آذار 2014 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 1 لعام 2014 .

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

بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار خلال الربع الأخير من سنة 2013 وهي آخر عملية توزيع تمت حتى تاريخ 31 آذار 2014 كما يلي:

الربع الرابع 2013

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	1.72%	0.19%	0.35%
وديعة استثمارية - شهر	2.58%	0.29%	0.52%
وديعة استثمارية - 3 شهر	3.51%	0.33%	0.61%
وديعة استثمارية - 6 شهر	4.02%	0.38%	0.70%
وديعة استثمارية - سنة	4.42%	0.42%	0.77%
وديعة استثمارية - سنتين	4.52%	-	0.79%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات المصرفية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية 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 معادلة الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب ما لم تقرر الادارة اعطاء العميل جزءاً من هذه الأرباح.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 آذار 2014	31 كانون الأول 2013
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
1,341,266,376	1,463,521,596
1,340,795,907	1,422,178,862
7,883,417,294	8,772,844,424
68,600,098	78,141,195
10,634,079,675	11,736,686,077

نقد في الخزينة

الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)

حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي

غرفة التفاضل

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2014 مبلغ 1,340,795,907 ليرة سورية مقابل 1,422,178,862 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 آذار 2014 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
143,361,641	9,765,849,740	9,909,211,381	
-	11,174,799,677	11,174,799,677	
-	29,854,640	29,854,640	
143,361,641	20,970,504,057	21,113,865,698	

حسابات جارية (*)

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة

استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)

إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
2,926,226,625	11,315,595,453	14,241,822,078	
-	1,875,026,685	1,875,026,685	
-	9,691,097,238	9,691,097,238	
-	27,865,474	27,865,474	
2,926,226,625	22,909,584,850	25,835,811,475	

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 (**)

إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض

(*) وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 10,636,234,162 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014 (31 كانون الأول 2013: مبلغ 8,667,389,200 ليرة سورية).

6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 آذار 2014 (غير مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
30,000,000	15,802,667,018	15,832,667,018	
24,740	82,622,343	82,647,083	
30,024,740	15,885,289,361	15,915,314,101	

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية،
فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض

31 كانون الأول 2013 (مدققة)	مصارف محلية	مصارف خارجية	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
50,000,000	16,029,667,222	16,079,667,222	
345,205	76,531,189	76,876,394	
50,345,205	16,106,198,411	16,156,543,616	

وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية،
فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*)
إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 آذار 2014 مبلغ 13,833,475,703 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: مبلغ 11,640,672,152 ليرة سورية).

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 آذار 2014	31 كانون الأول 2013	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,322,416,692	5,421,761,113	ذمم المراجعات
(279,011,715)	(289,098,721)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
5,043,404,977	5,132,662,392	
1,730,248		ذمم أخرى
(28,482,750)	(16,225,291)	ينزل الأرباح المعلقة
(1,733,637,251)	(1,571,976,670)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية*
3,283,015,224	3,544,460,431	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2014

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ- حسب النوع (تتمة)

(*) فيما يلي الحركة على مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية:

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
1,560,807,767	11,168,903	1,571,976,670	في 1 كانون الثاني 2014
159,036,568	2,624,013	161,660,581	التغير خلال الفترة
1,719,844,335	13,792,916	1,733,637,251	في 31 آذار 2014
في 1 كانون الثاني 2014			
752,834,048	7,945,659	760,779,707	انخفاض القيمة افرادياً
200,928,945	3,223,244	204,152,189	انخفاض القيمة بشكل جماعي
607,044,774	-	607,044,774	فرق سعر صرف
التغير خلال الفترة			
4,297,321	5,694,930	9,992,251	انخفاض القيمة افرادياً
203,002,194	678,835	203,681,029	انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	(706,616)	(706,616)	استردادات إفرادياً
(109,712,382)	(3,043,136)	(112,755,518)	استردادات بشكل جماعي
61,449,435	-	61,449,435	تغير سعر الصرف
159,036,568	2,624,013	161,660,581	
في 31 آذار 2014			
757,131,369	12,933,973	770,065,342	انخفاض القيمة افرادياً
294,218,757	858,943	295,077,700	انخفاض القيمة بشكل جماعي
668,494,209	-	668,494,209	فرق سعر صرف
1,719,844,335	13,792,916	1,733,637,251	

- بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 1,733,637,251 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 120,114 ليرة سورية (2013): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 1,571,976,670 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 142,254 ليرة سورية.

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 2012/11/13 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب4) المتضمن تمديد العمل بالقرار 902 م/ن/ب4 وتعديلاته مما أدى إلى:

- الاستمرار بتعليق تكوين احتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014 ، حيث بلغ رصيده بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغاً وقدره 65,534,491 حيث تبلغ حصة حاملي حسابات الاستثمار من الاحتياطي المذكور مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية علماً أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 72,401,084 ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة حاملي حسابات الاستثمار من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام قرار (902/م/ن/ب4) والقرارات المعدلة له.

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن الحد الأدنى المطلوب وفق متطلبات القرار 902/م/ن/ب4 وقد بلغ رصيدها بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغ 928,666 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2014

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها بتاريخ 31 آذار 2014 مبلغاً وقدره 282,753,704 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013 190,015,431 ليرة سورية).

ب- حسب الجهة الممولة

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	
4,767,123,829	4,825,254,063	شركات
276,281,148	307,408,329	أفراد
5,043,404,977	5,132,662,392	
1,730,248	-	ذمم أخرى
(28,482,750)	(16,225,291)	ينزل الأرباح المعلقة
(1,733,637,251)	(1,571,976,670)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
3,283,015,224	3,544,460,431	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 31 آذار 2014 مبلغ 1,409,654,031 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 1,811,736,324 ليرة سورية).

8 مشاركات

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	
503,485,500	547,902,789	عمليات مشاركة إسلامية
503,485,500	547,902,789	

بلغت قيمة المشاركات الممولة ذاتياً كما في 31 آذار 2014 مبلغ 503,485,500 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 547,902,789 ليرة سورية).

9 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	
301,860,000	287,020,000	الصكوك
4,862,782	1,546,118	إيرادات الصكوك المحققة وغير مستحقة القبض
306,722,782	288,566,118	

بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 آذار 2014 مبلغ 301,860,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 287,020,000 ليرة سورية). الصكوك مصدر من مصرف الإمارات الإسلامي بنك التمويل التركي الإسلامي عن 5 سنوات. تستحق هذه الصكوك في 30 أيار 2017 و 2 أيار 2018 على التوالي وبعائد 4.752% و 3.95% على التوالي.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2014

10 موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
126,093,084	51,457,647	رصيد بداية الفترة / السنة
(74,635,437)	(18,282,663)	مصروف ضريبة الدخل
51,457,647	33,174,984	رصيد نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبية مع الخسارة الضريبية :

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
361,104,408	370,618,555	الربح قبل الضريبة

التعديلات

(335,429,701)	(269,652,045)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
30,978,954	(32,749,573)	(مخصص تدني) استرداد قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
9,098,853	9,107,520	مصارييف استهلاك عقارات
(1,459,960)	1,999,402	مخصصات أخرى (استرداد)
(6,193,208)	(6,193,208)	استهلاك مصارييف التأسيس
303,005,062	(297,487,904)	

58,099,346	73,130,651	الربح الضريبي
25%	%25	نسبة الضريبة
14,524,838	18,282,663	

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
256,210,000	256,210,000	موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
78,244,680	68,650,280	مصارييف مدفوعة مقدما
14,671,741	232,654,207	مدفوعات مقدمة (موردون)
2,259,064	4,857,512	ايرادات الإجارة المحققة وغير مستحقة القبض
1,628,224	8,085,333	سلف موظفين
1,359,627	1,565,155	مدينون متنوعون
20,082,892	25,123,527	أخرى
374,456,228	597,146,014	

(*) هي عبارة عن قيمة عقارات تم استملاكها من قبل البنك وذلك استيفاءً لديون متعثرة على أن يتم تصفياتها خلال سنتين بناءً على المادة 155 من القانون 23 لعام 2002.

12 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 سوريا المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 آذار 2014 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
520,451,213	547,360,474	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (بالليرات السورية)(*)
805,942,762	832,852,023	

(*) كما في 31 آذار 2014 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، وبلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 150.93 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 143.51 كما في 31 كانون الأول 2013).

13 أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,193,086,850	4,917,680,760	مصارف محلية
72,322,330	68,806,269	مصارف خارجية
8,265,409,180	4,986,487,029	

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,051,077,104	13,222,917,683	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
14,916,669,160	5,335,224,009	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
19,967,746,264	18,558,141,692	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2014

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
660,837,934	579,810,650	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
7,121,203,290	7,283,936,382	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
57,156,242	52,834,206	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
602,695	602,695	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
<u>7,839,800,161</u>	<u>7,917,183,933</u>	

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,278,650	329,551,626	دائنو شراء أصول ثابتة
59,834,176	52,320,663	أرباح محققة لحاملي الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)(*)
204,453,862	371,397,314	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
5,767,367	7,118,234	موردين
10,615,240	10,424,240	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
216,331,810	230,823,768	نفقات مستحقة غير مدفوعة
19,392,853	17,195,736	مستحق لجهات حكومية
57,976	57,976	إيرادات غير شرعية (**)
31,572,200	33,204,600	مخصص مخاطر محتملة (***)
142,254	120,114	مخصص التدني بنود خارج بيان المركز المالي
1,064,772	1,840,609	أخرى
<u>764,511,160</u>	<u>1,054,054,880</u>	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التنضيض الشهري وهي تمثل أرباح الودائع غير مستحقة الدفع بتاريخ البيانات المالية.

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

(***) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بموجودات الفروع المغلقة نتيجة تواجدها في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد منذ آذار عام 2011.

فيما يلي ملخص للفروع المغلقة والمخصصات المحتجزة مقابلها:

اسم الفرع المغلق	موجودات الفرع - ثابتة	مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع ليرة سورية
حلب - الفرقان	243,103,837	21,306,101
حمص - دروبي	16,569,542	6,189,589
دوما	51,503,532	5,708,910
المجموع	<u>311,176,911</u>	<u>33,204,600</u>

17 حقوق حاملي حسابات الاستثمار

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,168,830,198	1,355,462,205	حسابات ادخار (توفير)
6,177,496,694	6,207,238,397	حسابات استثمار (لأجل)
66,689,189	72,401,084	حصة حاملي حسابات الاستثمار من احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
13,288,165	22,402,975	حصة حاملي حسابات الاستثمار من احتياطي معادل الأرباح (**)
<u>7,426,304,246</u>	<u>7,657,504,661</u>	

(*) احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,732,520	66,689,189	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية الفترة / السنة
23,880,821	6,817,173	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
2,075,848	(1,105,278)	فروق سعر الصرف
<u>66,689,189</u>	<u>72,401,084</u>	

(**) حصة حاملي حسابات الاستثمار من احتياطي معادل الأرباح

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,073,180	13,288,165	رصيد احتياطي معادل الأرباح بداية الفترة / السنة
3,214,985	9,114,810	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
<u>13,288,165</u>	<u>22,402,975</u>	

18 رأس المال

حدد رأسمال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزع 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. تم 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 والأسواق 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 2013 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(456,854,750)	(447,385,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
9,469,000	185,378,224	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة/ السنة
<u>4,552,614,250</u>	<u>4,737,992,474</u>	رأس المال المدفوع

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

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناء 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.

تم خلال الربع الأول من عام 2014 استكمال رأس المال بالقطع الأجنبي بمبلغ 1,228,240 دولار أمريكي (ما يعادل 185,378,224 ليرة سورية كما في 31 آذار 2014).

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2014

19 إيرادات الأنشطة التمويلية

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
102,918,626	73,906,493	إيراد المرباحات - شركات
11,119,130	6,739,466	إيراد المرباحات - أفراد
<u>114,037,756</u>	<u>80,645,959</u>	

20 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,770,075	15,080,377	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>10,770,075</u>	<u>15,080,377</u>	

21 نصيب حاملي حسابات الاستثمار من صافي الأرباح

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
85,859,142	84,539,182	حصة حاملي الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الاستثمار
<u>(479,599)</u>	<u>(9,114,810)</u>	احتياطي معادلة الأرباح
85,379,543	75,424,372	صافي حصة حاملي حسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي معادلة الأرباح
<u>(29,964,801)</u>	<u>(7,252,577)</u>	كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
55,414,742	68,171,795	حصة مضاربة البنك
<u>(5,541,474)</u>	<u>(6,817,173)</u>	حصة حاملي الحسابات الاستثمار بعد خصم احتياطي معادلة الأرباح وحصة البنك كمضارب
49,873,268	61,354,622	احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
		صافي حصة حاملي حسابات الاستثمار

(*) استناداً للمادة 14 من المرسوم التشريعي رقم 35 الصادر بتاريخ 4 أيار للعام 2005، يجب على البنك الإسلامي اقتطاع ما لا يقل عن 10% من صافي أرباح حاملي حسابات الاستثمار لمواجهة مخاطر حسابات الاستثمار.

22 دخل البنك من استثماراته الذاتية

يمثل هذا الإيراد دخل البنك من استثماراته الذاتية الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك (الحسابات الجارية)، وقد كان توزيع هذه الإيرادات حسب الأصل المستثمر به خلال الفترة كالتالي:

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,693,256	92,098,188	إيراد وكالات استثمارية
493,151	2,500,576	إيراد مضاريات اسلامية
948,719	3,173,735	إيراد الصكوك
12,805,135	18,948,205	إيراد مشاركت
70,940,261	116,720,704	

23 نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية بصفته وكيلًا

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,716,228	23,114,238	أرباح الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية
(5,682,123)	(9,898,683)	ينزل: حصة حاملي الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية
5,034,105	13,215,555	

24 صافي إيرادات الخدمات البنكية

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
56,898,576	44,998,370	عمولات على الاعتمادات والكفالات والحوال
(60,893,588)	79,857,450	صافي رسوم خدمات بنكية
(3,995,012)	124,855,820	
(2,414,044)	(3,216,366)	مصروفات عمولات ورسوم
(6,409,056)	121,639,454	

25 مصاريف إدارية وعمومية

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,855,757	47,381	مصاريف تأمين
1,288,111	308,198	مصاريف البريد والهاتف وانترنت
239,640	354,210	مصاريف حراسة
500,277	358,499	مصاريف حكومية
604,685	534,250	مصاريف صيانة وإصلاحات
916,365	913,668	إعلان ومعارض
715,007	1,293,441	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
-	1,293,552	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
974,900	1,381,036	مصاريف التنظيف والبوفيه
2,258,251	1,959,282	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
3,918,432	2,478,963	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
6,746,467	5,885,611	مصاريف معلوماتية
2,012,958	6,801,000	بدلات مجلس الإدارة
15,822,917	15,881,250	مصاريف إيجارات
14,485,672	22,113,591	مصاريف استشارات (*)
14,735	-	مصاريف أخرى
53,354,174	61,603,932	

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

26 الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

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

31 آذار 2013	31 آذار 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
346,579,570	352,335,892	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (سهم)*
6.93	7.05	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

(*) تمت إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة المنتهية في 31 آذار 2014 والحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة نظرا لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية للسهم الواحد إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد (إيضاح 18).

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

27 الأرباح غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م ن / ب 4 / تاريخ 4 شباط 2008، يتم فصل الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عن حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة). إن الأرباح غير المحققة كما في 31 آذار 2014، 3,410,951,547 ليرة سورية.

28 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي من المبالغ التالية:

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 غير مدققة ليرة سورية
9,293,283,768	7,425,654,136	10,314,507,215
21,084,011,058	22,297,009,033	25,807,946,001
(11,450,992,473)	(5,474,041,944)	(17,164,586,583)
<u>18,926,302,353</u>	<u>24,248,621,225</u>	<u>18,957,866,633</u>

النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي
تستحق خلال ثلاثة أشهر
يطرح: الحسابات الجارية الدائنة للبنوك والمؤسسات
المالية و لدى مصرف سورية المركزي

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

29 تعاملات 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 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
6,801,000	17,496,818
1,293,552	6,622,370
12,179,452	30,967,652
<u>20,274,004</u>	<u>55,086,840</u>

تعويضات الإدارة العليا
بدلات مجلس الإدارة
بدلات هيئة الرقابة الشرعية
الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2014

29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

لقد بلغت الأرصدة في نهاية الفترة مع الأطراف ذات العلاقة المتضمنة في البيانات المالية المرحلية المختصرة كما يلي:

31 آذار 2014 (غير مدققة)	الشركة الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود بيان المركز المالي المرحلي :				
حسابات جارية مدينة	-	3,352,684,132	-	3,352,684,132
حسابات جارية دائنة	(44,514,835)	(9,592,955)	-	(54,107,790)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	8,233,153,946	5,813,590,701	-	14,046,744,647
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(12,742,847)	(12,742,847)
بنود داخل بيان الدخل المرحلي:				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	4,358,062	10,722,296	-	15,080,358
إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)	47,602,421	39,614,926	-	87,217,347
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية بصفته وكيلًا	-	13,215,555	-	13,215,555
31 كانون الأول 2013 (مدققة)				
بنود بيان المركز المالي :				
حسابات جارية مدينة	-	6,281,288,975	-	6,281,288,975
حسابات جارية دائنة	(42,326,403)	(9,121,763)	-	(51,448,166)
استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)	11,670,680,902	13,425,670,871	-	25,096,351,773
أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)	-	-	(10,286,062)	(10,286,062)
31 آذار 2013 (غير مدققة)				
بنود داخل بيان الدخل:				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	28,242,825	36,539,00	-	64,781,825
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية بصفته وكيلًا	11,701,528	2,357,226	-	14,058,754

30 حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي

تشتمل على الالتزامات لتقديم التمويل والاعتمادات المستندية القائمة والكفالات التي تم تصميمها للرسوم. تطلبات متعاملي البنك. إن الالتزامات لتقديم التمويل تمثل الالتزامات التعاقدية لتقديم تمويل إسلامي. وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشتمل على شروط إلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظرا لأن الالتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المطلوبات المحتملة يتكون مما يلي:

31 آذار 2014 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية
تعهدات مقابل اعتمادات مستندية	6,413,359,790
تعهدات مقابل كفالات	827,749,550
ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة	2,714,682,627
	9,955,791,967
	6,562,176,112
	689,565,959
	2,569,863,528
	9,821,605,599

الجغرافي القطاع الثانوي.

مال رئيسية هي :
 عمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
 مائية والخدمات البنكية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
 الخزينة وإدارة أموال البنك.

31 آذار 2014 (غير مدققة)				
المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	
85,726	15,080	65,602	5,044	
(84,539)	(14,872)	(64,693)	(4,974)	يبب البنك بصفته مضاربا
7,253	1,276	5,550	427	
116,721	95,272	21,449	-	
13,216	13,216	-	-	ة بصفته وكيلاً
121,639	121,639	-	-	
70,007	70,007	-	-	
269,652	269,652	-	-	
4	4	-	-	
(90,189)	-	(90,189)	-	
509,490	571,274	(62,281)	497	
(138,871)				
370,619				
(18,283)				
352,336				
31 آذار 2014 (غير مدققة)				
54,888,572				

31 آذار 2013 (غير مدققة)				
المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	
108,707	10,770	86,818	11,119	
(85,859)	(10,770)	(63,970)	(11,119)	البنك بصفته مضارباً
29,965	3,759	22,325	3,881	
70,940	57,642	13,298	-	
5,034	5,034	-	-	بصفته وكيلاً
(6,409)	(6,409)	-	-	
28,552	28,552	-	-	
335,430	335,430	-	-	
20	20	-	-	
(15,000)	-	(15,000)	-	
471,380	424,028	43,471	3,881	
(110,275)				
361,105				
(14,525)				
346,580				
31 كانون الأول 2013 (مدققة)				
60,873,929				

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2014

31 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع التوزيع الجغرافي:

يمثل هذا القطاع التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في الجمهورية العربية السورية التي تمثل الأعمال المحلية وكذلك يمارس البنك نشاطاته في الشرق الأوسط، آسيا، أفريقيا وأوروبا.

31 آذار 2014 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

سوريا	خارج سوريا	المجموع
70,646	15,080	85,726
(69,668)	(14,871)	(84,539)
5,977	1,276	7,253
21,449	95,272	116,721
13,216	-	13,216
121,639	-	121,639
70,007	-	70,007
269,652	-	269,652
4	-	4
(90,189)	-	(90,189)
412,733	96,757	509,490
(138,871)	-	(138,871)
273,862	96,757	370,619
(18,283)	-	(18,283)
255,579	96,757	352,336

31 آذار 2014 (غير مدققة)

17,726,056	37,162,516	54,888,572
------------	------------	------------

الموجودات

31 آذار 2013 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

سوريا	خارج سوريا	المجموع
97,937	10,770	108,707
(75,089)	(10,770)	(85,859)
26,206	3,759	29,965
12,805	58,135	70,940
-	5,034	5,034
(6,409)	-	(6,409)
28,552	-	28,552
335,430	-	335,430
20	-	20
(15,000)	-	(15,000)
404,452	66,928	471,380
(110,275)	-	(110,275)
294,177	66,928	361,105
(14,525)	-	(14,525)
279,652	66,928	346,580

31 كانون الأول 2013 (مدققة)

21,569,580	39,304,349	60,873,929
------------	------------	------------

الموجودات

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية

نصيب حسابات الاستثمار من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً

نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً

إيراد البنك من استثماراته الذاتية

نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية بصفته وكيلًا

صافي إيرادات الخدمات المصرفية

الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إيرادات أخرى

مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية

صافي الربح قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

صافي ربح الفترة

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية

نصيب حسابات الاستثمار من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً

نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارباً

إيراد البنك من استثماراته الذاتية

نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة بالميزانية بصفته وكيلًا

صافي (مصاريف) إيرادات الخدمات المصرفية

الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إيرادات أخرى

مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية

صافي الربح قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل

صافي ربح الفترة

مقدمة

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

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل).

32.1 مخاطر الائتمان

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

ويقوم البنك بتحديد مستويات مخاطر الائتمان المقبولة من خلال وضع سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن المؤشرات الرئيسية لتصنيف الدين على أنه غير منتج هي استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 يوماً ووجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم/ 597 من /ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م ن/ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010 ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 و كذلك القرار 1079 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014

حسب درجة المخاطر:

ن/ب4 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار
ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

ي

31 آذار 2014 (غير مدققة)

المجموع	الشركات			الأفراد (التجزئة)
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	
	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
2,639,181,172	126,379,074	2,297,367,487	109,525,424	105,909,187
848,700,732	7,929,949	807,681,351	17,924,227	15,165,205
184,394,286	30,144,355	135,416,204	4,326,802	14,506,925
899,713,800	53,094,611	831,228,872	-	15,390,317
1,255,642,450	-	1,211,581,217	8,580,236	35,480,997
5,827,632,440	217,547,989	5,283,275,131	140,356,689	186,452,631
279,011,715	7,580,350	222,633,441	29,201,930	19,595,994
28,482,750	574,390	24,083,222	560,521	3,264,617
1,733,637,251	15,900,696	1,703,943,639	1,460,117	12,332,799
3,786,500,724	193,492,553	3,332,614,829	109,134,121	151,259,221

ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 1,438,136,781 ليرة سورية والمخصص الاضافي تساوي 282,753,704 ليرة سورية والمخصص الفائض سورية.

جدة المخاطر (تتمة):

ي

31 كانون الأول 2013

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
248,447	-	-	-	248,447
2,395,222,930	110,654,607	2,051,104,644	116,934,525	116,529,154
1,746,230,910	123,426,168	1,571,466,601	15,570,015	35,768,126
573,091,862	7,698,981	548,619,999	2,353,406	14,419,476
86,731,364	4,499,752	37,142,875	6,274,799	38,813,938
1,168,138,389	-	1,152,017,627	2,410,593	13,710,169
5,969,663,902	246,279,508	5,360,351,746	143,543,338	219,489,310
289,098,721	8,071,896	225,402,506	30,498,833	25,125,486
16,225,291	339,665	12,791,524	419,051	2,675,051
1,571,976,670	7,263,902	1,553,543,865	1,573,808	9,595,095
4,092,363,220	230,604,045	3,568,613,851	111,051,646	182,093,678

12,883,65 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 1,367,966,735 ليرة سورية والمخصص الإضافي 190,015,431 ليرة سورية والمخصص الفائض عن سورية.

أشرة حسب درجة المخاطر(تتمة) :

لي

31 آذار 2014 (غير مدققة)

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد(التجزئة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
6,490,357,044	91,443,885	6,398,913,159		
740,814,577	57,665,150	683,149,427		
20,570,450	4,730,000	15,840,450		
-				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
7,251,742,071	153,839,035	7,097,903,036	-	-
-	-	-	-	-
120,114	4,320	115,794	-	-
7,251,621,957	153,834,715	7,097,787,242	-	-

أشرة حسب درجة المخاطر (تتمة) :

لي

31 كانون الأول 2013

الشركات

الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
-	-	6,558,922,424	177,346,936	6,736,269,360
-	-	431,899,160	56,268,120	488,167,280
-	-	16,672,700	-	16,672,700
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	7,007,494,284	233,615,056	7,241,109,340
-	-	-	-	-
-	-	142,254	-	142,254
-	-	7,007,352,030	233,615,056	7,240,967,086

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) حسب تعليمات مصرف سورية المركزي وقرار المجلس النقد والتسليف رقم 395/م.ن/ب 4 تاريخ 29 أيار 2008، وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية، وذلك حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة).

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة وحسب قرار تصنيف الديون 597 / م ن / ب 4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته.

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

بالنسبة لعمليات التمويل الإسلامية مع المؤسسات التجارية: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

بالنسبة للأفراد: الرهونات للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والرواتب والضمانات النقدية.

تراقب الإدارة القيمة السوقية للضمانات ويتم طلب ضمانات إضافية وفقاً لشروط الاتفاقية، ويتم مراجعة القيمة السوقية للضمانات خلال دراسة كفاية مخصص تدني قيمة التمويلات.

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية هي استحقاق الأصل أو الأرباح لفترة تزيد عن 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات الأعمال فيبيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف 597 / م ن / ب 4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته وكذلك القرار 1079 الصادر بتاريخ 29 كانون الثاني 2014. وفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقعة تحقيقها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

يتم تقييم الخسائر الائتمانية في تاريخ كل بيان مركز مالي وكلما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة والاستردادات في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

تقوم إدارة الائتمان بمراجعة مخصص انخفاض القيمة للتأكد من توافقه مع سياسات البنك العامة.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 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.

32.3 مخاطر السلع والمخزون السلعي

هي المخاطر الناجمة عن تعاملات البنك في عقود التمويل الإسلامية بما تحمله من مخاطر حيازة للأصول المشتراة من قبل البنك بغرض إعادة بيعها للأمر بالشراء ضمن عقود التمويل الإسلامية.

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 31 آذار 2014 لم يكن هناك مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي لعدم وجود موجودات قيد الاستثمار بتاريخ البيانات المالية.

32.4 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

يعمل البنك على التخفيف من مخاطر العمليات من خلال التدريب والمحاضرات للموظفين ومن خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات وفصل الوظائف المتعارضة، وإجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

32.5 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 وللهيئة الاستشارية العليا في مصرف سورية المركزي.
- 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.

32.6 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 أعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

33 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,413,359,790	6,562,176,112	اعتمادات مستندية
827,749,550	689,565,959	كفالات
582,267,410	303,870,919	لقاء حسن تنفيذ
240,982,140	384,695,040	لقاء اشتراك في مناقصات
4,500,000	1,000,000	لقاء الدفع
2,714,682,627	2,569,863,528	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
9,955,791,967	9,821,605,599	

34 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013	31 آذار 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
21,012,710	21,122,155	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
21,012,710	21,122,155	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
115,070	1,036,250	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
205,723,255	194,086,046	تستحق خلال سنة
205,838,325	195,122,296	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

35 أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرصدة عام 2013 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية اعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة، فيما يلي ملخص للبنود المعاد تبويبها:

التبويب في 31 آذار 2013	التبويب في 31 آذار 2014	القيمة
دخل البنك من استثماراته الذاتية	إيرادات الانشطة التمويلية	ليرة سورية
		22,847,689