



استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة المالية 2013-03-31

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	4,545,207,250	10,000,000	6440

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عدنان احمد اليوسف	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة	%23
2	السيد ابراهيم فايز	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد فيصل عقيل البستكي	عضو مجلس إدارة	مصرف الإمارات الإسلامي	%10
4	السيد سعد عبد الرزاق الزيد	عضو مجلس إدارة	الشركة السورية الكويتية القابضة	%5
5	السيد محمد الشاعر	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%2
6	السيد باسم التاجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
7	السيد عبد السلام الشواف	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
8	السيد غسان سكر	عضو مجلس إدارة	نفسه	%1,50
9	السيد عماد مولوي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0,50

الرئيس التنفيذي	السيد محمد عبد الله حليبي
مدقق الحسابات	السيد عبد القادر حصري
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - السبع بحرات هاتف: 3321980-فاكس: 3321981 ربايعى : 9525





هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
500	586.78	-

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

النتائج الأولية المقارنة :

النتائج الأولية المقارنة	الفترة الحالية 2013/03/31	الفترة الحالية 2012/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	40,716,885,659	42,350,352,481	-3.8%
حقوق المساهمين	5,413,038,084	5,064,396,514	-6.8%

النتائج الأولية المقارنة	الفترة الحالية 2013/03/31	الفترة الحالية 2012/03/31	التغير %
صافي الإيرادات *	471,379,783	684,601,435	-31%
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	361,104,408	572,807,605	-37%
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(14,524,838)	(3,464,032)	-
صافي الدخل	346,579,570	569,343,573	-39%
ربحية السهم	34.66	56.93	-39%

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الأول من 2013 صافي أرباح بلغت 346.5 مليون ليرة سورية بعائد على السهم 34.66 ليرة سورية كما سجل نسب نمو مقارنة مع نهاية عام 2012 في حجم الودائع بلغت 7%.

محمد عبدالله حليبي

الرئيس التنفيذي

عبدالله الملوحي

المدير المالي

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

31 آذار 2013

۱۴۶۹ رفته

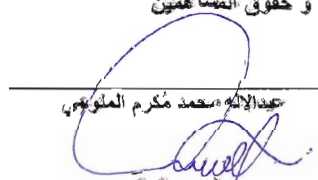
بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 31 آذار 2013

2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
11,593,129,333	8,476,125,801	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,853,268,288	22,332,465,140	5	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,869,094,655	2,622,832,322	6	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
3,997,941,457	3,914,475,577	7	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
780,981,296	1,123,662,663	8	مشاركات
79,575,398	88,020,994	9	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
126,093,084	111,568,246	10	موجودات ضريبة مؤجلة
119,342,913	98,539,412	11	موجودات أخرى
1,340,150,346	1,327,184,512		ممتلكات ومعدات
24,586,483	22,348,384		موجودات غير ملموسة
566,189,228	599,662,608	12	إدبعية مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
42,350,352,481	40,716,885,659		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين
			المطلوبات
3,106,988,182	3,296,685,722		أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
5,823,057,113	2,177,356,222		أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
16,084,249,058	17,736,238,656	13	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
4,976,252,852	5,053,452,644	14	تأمينات نقدية
931,836,268	541,689,517	15	مطلوبات أخرى
2,818,541	1,358,582		مخصص القطع التشغيلي
30,925,202,014	28,806,781,343		مجموع المطلوبات
6,360,753,953	6,497,066,232	16	حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
37,285,955,967	35,303,847,575		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
4,543,145,250	4,545,207,250	17	رأس المال المدفوع
1,008,431,774	1,008,431,774		أرباح منورة غير محققة
(524,063,255)	(524,063,255)		خسائر متراكمة محققة
36,882,745	36,882,745		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	346,579,570		ربح الفترة
5,064,396,514	5,413,038,084		مجموع حقوق المساهمين
42,350,352,481	40,716,885,659		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين


محمد عبد الله حكيكي

رئيس المديرين التنفيذيين


عبد الله محمد مكرم الملوحي
المدير المالي

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

كما في 31 آذار 2013

31 آذار 2012	31 آذار 2013	ايضاح	الإيرادات
غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية		
85,189,371	91,190,067	18	إيرادات الأنشطة التمويلية
5,547,600	10,770,075	19	إيرادات الأنشطة الإستثمارية
-	(16,101,000)		مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
90,736,971	85,859,142		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(90,736,971)	(85,859,142)		نصيب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع
29,747,742	29,964,801	20	نصيب البنك بصفته مضارباً
(60,989,229)	(55,894,341)		نصيب البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
29,747,742	29,964,801		العائد على حسابات الإستثمار المطلق
			نصيب البنك من دخل الإستثمارات بصفته مضارب ورب عمل
41,274,139	93,787,950	21	دخل البنك من إستثماراته الذاتية
3,519,813	5,034,105	22	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيمة بصفته وكيلًا
24,371,029	(6,409,056)	23	صافي (مصاريف) إيرادات الخدمات البنكية
27,791,015	28,552,282		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
670,874,030	335,429,701	24	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
23,667	20,000		إيرادات أخرى
(113,000,000)	(15,000,000)		مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية الممولة من أموال المساهمين
684,601,435	471,379,783		إجمالي الأرباح التشغيلية
			المصروفات
(54,432,847)	(40,117,068)		نفقات الموظفين
(43,427,085)	(53,354,174)	25	مصاريف إدارية وعمومية
(16,787,085)	(18,264,093)		استهلاكات وإطفاءات
2,853,187	1,459,960		استرداد مخصصات تشغيلية أخرى
(111,793,830)	(110,275,375)		إجمالي المصروفات
572,807,605	361,104,408		صافي الربح قبل الضريبة
(3,464,032)	(14,524,838)	10	مصروف ضريبة الدخل
569,343,573	346,579,570		صافي ربح الفترة
56.93	34.66	26	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التدفقات النقدية المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الأنشطة التشغيلية
572,807,605	361,104,408		صافي الربح قبل الضريبة التعديلات:
14,765,200	16,025,993		استهلاك الممتلكات والمعدات
2,021,885	2,238,100		إطفاء الموجودات غير الملموسة
60,989,229	55,894,341		العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(16,068,954)	(30,329,803)		إيرادات محققة غير مستحقة القبض
806,097	(5,988,884)		إيراد مستحق مشاركة
113,000,000	31,101,000		مخصص تدني قيمة الذمم و الأنشطة التمويلية
	(1,459,960)		مخصصات تشغيلية أخرى
748,321,062	428,585,195		التغيرات في رأس المال العامل
(364,240,000)	1,258,973,899		إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(57,986,407)	52,364,880		ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(338,567,959)	(336,692,483)		المشاركات
(67,644,365)	(48,033,368)		احتياطي نقدي الزامي
(166,313,677)	-		موجودات قيد الاستثمار
(584,033,199)	20,803,501		موجودات أخرى
1,585,083,628	77,199,792		التأمينات النقدية
(819,845,737)	(384,574,533)		مطلوبات أخرى
(65,226,654)	1,068,626,883		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
(60,080,308)	(3,060,159)		الأنشطة الاستثمارية
(262,447)	-		صافي التغير في الممتلكات والمعدات و مشاريع قيد التنفيذ
(187,877,920)	(9,230,000)		صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
	-		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(248,220,675)	(12,290,159)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
739,604,558	1,651,989,598		أنشطة التمويل
(53,123,141)	(61,466,559)		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
1,129,517,280	2,062,000		أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
(4,113,090,372)	136,312,279		رأس المال المدفوع
(2,297,091,675)	1,728,897,318		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(39,954,953)	(33,473,380)		صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(2,650,493,957)	2,751,760,662		تأثير تغيرات سعر الصرف
			صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
13,506,126,050	21,496,860,563		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
10,855,632,093	24,248,621,225	27	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

الإجمالي ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	ربح الفترة ليرة سورية	خسائر متراكمة محقة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محقة ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح
5,064,396,514	36,882,745	-	(524,063,255)	1,008,431,774	4,543,145,250	الرصيد في 31 كانون الأول 2013 (مدققة)
2,062,000	-	-	-	-	2,062,000	17 تسديدات رأس المال
346,579,570	-	346,579,570	-	-	-	ربح الفترة
<u>5,413,038,084</u>	<u>36,882,745</u>	<u>346,579,570</u>	<u>(524,063,255)</u>	<u>1,008,431,774</u>	<u>4,545,207,250</u>	الرصيد في 31 آذار 2013 (غير مدققة)
3,310,536,398	36,882,745	-	(374,398,058)	240,429,491	3,407,622,220	الرصيد في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)
1,129,517,280	-	-	-	-	1,129,517,280	17 تسديدات رأس المال
569,343,573	-	569,343,573	-	-	-	ربح الفترة
<u>5,009,397,251</u>	<u>36,882,745</u>	<u>569,343,573</u>	<u>(374,398,058)</u>	<u>240,429,491</u>	<u>4,537,139,500</u>	الرصيد في 31 آذار 2012 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 34 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد المرحلي
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

الرصيد كما في 31 آذار * 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 السنة ليرة سورية	
2,917,737,178	(5,034,105)	(5,726,251,304)	10,716,228	6,494,614,439	2,143,691,920	وكالات استثمار مقيّدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,917,737,178</u>	<u>(5,034,105)</u>	<u>(5,726,251,303)</u>	<u>10,716,228</u>	<u>6,949,614,439</u>	<u>2,143,691,920</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2013
1,074,167,987	(3,519,813)	(1,184,577,809)	7,173,963	1,504,825,506	750,266,140	وكالات استثمار مقيّدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,074,167,987</u>	<u>(3,519,813)</u>	<u>(1,184,577,809)</u>	<u>7,173,963</u>	<u>1,504,825,506</u>	<u>750,266,140</u>	الرصيد كما في 31 آذار 2012

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيّد مبلغ 2,917,737,178 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013، حيث بلغت قيمة وكالات الاستثمار المقيّد مبلغ 2,914,351,646 ليرة سورية، في حين بلغت قيمة الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها مبلغ 3,385,532 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
لثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013

31 كانون الأول 2012 ليرة سورية	31 آذار 2013 ليرة سورية	
251,000	1,000,000	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات *
251,000	1,000,000	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(251,000)	-	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(251,000)		مجموع الاستخدامات
-	-	زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات
-	-	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة/ السنة
-	1,000,000	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة/ السنة

* هذه التبرعات تخص المودعين 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 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 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.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 31 آذار 2013 من قبل مجلس الإدارة في 30 نيسان 2013.

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 أربعة 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 محمد توفيق رمضان | عضواً |
| 3. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل | عضواً |
| 4. فضيلة الشيخ عبد الستار قطان | عضواً |

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 292 لعام 2007 وقرار من الجمعية العمومية العادية للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف، بموجب قرار الجمعية التأسيسية رقم 4 لعام 2009، ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك. تم تعيين فضيلة الشيخ عبد الستار قطان كعضو رابع في الهيئة بقرار من الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 23 نيسان 2011 وقرار مجلس النقد والتسليف رقم 604/ م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 23 كانون الأول 2009.

2. تعريفات

المراجعة للأمر 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.

2. تعريفات (تتمة)

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.

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 إلى البنك.

المشاركة

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

صكوك الاستثمار

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، و طبقاً 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 2012. كما أن نتائج الأعمال للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

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 البيانا المالية المرحلية المختصرة بالإضافة إلى الإفصاح عن الالتزامات المحتملة 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 الملائمة لذلك بشكل شهري 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.

حسابات الاستثمار المطلق

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 كالوكالة والمضاربة والمراحة وغيرها. يتم فصل الإيرادات المتأتية من هذه الاستثمارات عن الإيرادات الممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وتكون كامل هذه الإيرادات من حق المساهمين.

حسابات الاستثمار المقيدة

تمثل حسابات الاستثمار المقيدة الأموال المستلمة من قبل البنك من أطراف أخرى وذلك لغرض استثمارها في منتجات معينة وفقاً لإرشادات أصحاب حسابات الاستثمار، تدار هذه الموجودات بصفة الأمانة، وليس لدى البنك أي حق في هذه الموجودات. لا تظهر الاستثمارات المقيدة في بيان المركز المالي حيث أن البنك لا يملك حرية التصرف فيها دون مراعاة القيود التي ينص عليها الاتفاق بين البنك وأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة. يتقاضى البنك عمولة كوكيل لإدارة هذه الاستثمارات متفق عليها مسبقاً.

توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق 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 بالعملة تكون كافة 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 الإيرادات المتأتية من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال (الاستثمارات الذاتية) واستثمارات ممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. حيث تكون الأولوية في الاستثمار إلى حسابات الاستثمار المطلق. توزع الإيرادات المتأتية من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق نسبياً على متوسط الحسابات حسب طريقة النمر، يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات ممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد طرح مبلغ 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 المصرف) كحد أقصى 40%.
يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

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 الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستثمارات 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 2013 .

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

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمرة وحسب التوزيع في 31 كانون الأول 2012 بلغ متوسط العائد السنوي على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق في آخر توزيع للربع الرابع 2012 كما يلي علماً أنه لم يتم توزيع أرباح خلال الثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013:

31 كانون الأول 2012

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	4.98%	0.49%	0.54%
وديعة استثمارية - شهر	3.32%	0.74%	0.82%
وديعة استثمارية - 3 شهر	3.88%	0.86%	0.95%
وديعة استثمارية - 6 شهر	5.17%	0.99%	1.09%
وديعة استثمارية - سنة	6.09%	1.09%	1.20%
وديعة استثمارية - سنتين	7.47%	1.11%	1.22%
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 معادل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب ما لم تقرر الإدارة اعطاء العميل جزءاً من هذه الأرباح.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
383,313,811	505,470,148
1,050,471,665	1,002,438,297
7,015,403,213	10,085,220,888
26,937,112	-
<u>8,476,125,801</u>	<u>11,593,129,333</u>

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 2013 مبلغ 1,050,471,665 ليرة سورية مقابل 1,002,438,297 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 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 2013	31 كانون الأول 2012
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
14,617,200,383	12,969,009,649
7,679,808,650	6,867,205,173
35,456,107	17,053,466
<u>22,332,465,140</u>	<u>19,853,268,288</u>

حسابات جارية

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، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية. * بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 6,629,128,914 ليرة سورية كما في 31 آذار 2013 (31 كانون الأول 2012 مبلغ 5,928,925,264 ليرة سورية).

6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
2,563,156,616	3,822,130,515
59,675,706	46,964,140
<u>2,622,832,322</u>	<u>3,869,094,655</u>

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 2013 مبلغ 2,221,415,241 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012 مبلغ 3,516,800,000 ليرة سورية)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	
5,043,739,212	5,173,792,692	ذمم المرباحات*
(422,636,382)	(489,568,097)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
4,621,102,830	4,684,224,595	
85,753,954	-	يضاف: ذمم أخرى(*)
(2,042,751)	(1,674,559)	ينزل الأرباح المعلقة
(790,338,456)	(684,608,579)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية**
3,914,475,577	3,997,941,457	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) تمثل ذمم ناجمة عن تحول الالتزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي إلى التزامات فعلية، مثل الاعتمادات الممنوحة لعملاء البنك واستحق موعدها ولم يف العملاء بالتزاماتهم فقام البنك بدفعها نيابة عنهم.

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

الشركات ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية	
678,405,896	6,202,683	684,608,579	في 1 كانون الثاني 2013
108,239,035	(2,509,158)	105,729,877	التغير خلال الفترة
786,644,931	3,693,525	790,338,456	في 31 آذار 2013
في 1 كانون الثاني 2013			
547,947,758	1,514,906	549,462,664	انخفاض القيمة افرادياً
57,963,469	4,687,777	62,651,246	انخفاض القيمة بشكل جماعي
72,494,669	-	72,494,669	فرق سعر صرف
التغير خلال الفترة			
346,603,692	813,823	347,417,515	انخفاض القيمة افرادياً
62,024,909	1,343,622	63,368,531	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(347,305,134)	(24,189)	(347,329,323)	استردادات افرادياً
(27,713,309)	(4,642,414)	(32,355,723)	استردادات بشكل جماعي
74,628,877	-	74,628,877	تغير سعر الصرف
108,239,035	(2,509,158)	105,729,877	
في 31 آذار 2013			
547,246,316	2,304,540	549,550,856	انخفاض القيمة افرادياً
92,275,060	1,388,985	93,664,045	انخفاض القيمة بشكل جماعي
147,123,555	-	147,123,555	فرق سعر صرف
786,644,931	3,693,525	790,338,456	

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) مما أدى إلى :

- تعليق تكوين احتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين لنهاية عام 2013 ، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 آذار 2013 مبلغ 36,882,745 وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012، حيث نصت المادة السابعة من القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 بتعليق تشكيل احتياطي عام لمخاطر التمويل، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597 /م/ن/ب4 وتعديلاته بالقرار 650/م/ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار 902 /م/ن/ب4 المحدد بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ- حسب النوع (تتمة)

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 آذار 2013 مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 46,854,498 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 أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم 35 / لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر.

- بناء على أحكام القرار 902/م/ن/ب 4 تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك كفاية المخصصات المحجوزة والتي تعادل 790,338,456 ليرة سورية.

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب 4 يتم تثبيت الفرق في المخصصات والاحتياطيات على التسهيلات الائتمانية القائمة والمكونة عن الفترات السابقة.

ب- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
4,224,536,697	4,196,551,202	شركات
459,687,898	424,551,628	أفراد
4,684,224,595	4,621,102,830	
-	85,753,954	يضاف: ذمم أخرى
(1,674,559)	(2,042,751)	ينزل الأرباح المعلقة
(684,608,579)	(790,338,456)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
3,997,941,457	3,914,475,577	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 31 آذار 2013 مبلغ 977,503,853 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 626,591,986 ليرة سورية).

8 مشاركات

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	
764,238,015	1,100,930,498	عمليات مشاركة إسلامية
16,743,281	22,732,165	إيرادات المشاركة المحققة وغير مستحقة القبض
780,981,296	1,123,662,663	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

9 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	الصكوك إيرادات الصكوك المحققة وغير مستحقة القبض
77,400,000	86,630,000	
2,175,398	1,390,994	
<u>79,575,398</u>	<u>88,020,994</u>	

بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 آذار 2013 مبلغ 86,630,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 77,400,000 ليرة سورية). الصكوك مصدرها من مصرف البحرين المركزي ومصرف الإمارات الإسلامي عن 5 سنوات وتستحق في 30 أيار 2017 وبمعدل 4.752%.

10 موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة (مصرف) إيراد ضريبية الدخل المؤجلة رصيد نهاية الفترة / السنة
78,994,495	126,093,084	
47,098,589	(14,524,838)	
<u>126,093,084</u>	<u>111,568,246</u>	

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح (الخسارة) الضريبي :

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
571,238,497	361,104,408	
		التعديلات
(768,002,283)	(335,429,701)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
-	30,978,954	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
33,764,882	9,098,853	مصاريف استهلاك عقارات
(622,621)	(1,459,960)	مخصصات أخرى
(24,772,832)	(6,193,208)	إستهلاك مصاريف التأسيس
<u>(759,632,854)</u>	<u>303,005,062</u>	
(188,394,357)	58,099,346	الربح (الخسارة) الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
<u>(47,098,589)</u>	<u>14,524,838</u>	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل المؤجلة / الضريبة

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
88,698,275	70,132,042	مصاريف مدفوعة مقدما
13,716,482	14,503,898	مدفوعات مقدمة (موردون)
226,371	1,592,687	سلف موظفين
609,114	615,276	مدينون متنوعون
16,092,671	11,695,509	اخرى
<u>119,342,913</u>	<u>98,539,412</u>	

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 2013 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
280,697,679	314,171,059	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (بالليرات السورية)*
<u>566,189,228</u>	<u>599,662,608</u>	

* كما في 31 آذار 2013 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي. قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية إستدعاء النصف الثاني من رأس المال حتى تاريخ 30 أيلول 2012 بعد تصفية جزء من مركز القطع البنوي، وبحسب تعليمات البنك المركزي يتوجب على البنك تجميد نسبة 10% من رأس المال المكتتب به وذلك إلزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب البنك المركزي رقم 161/16 تاريخ 3 كانون الثاني 2013 .

13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,026,857,592	3,365,105,573	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
13,057,391,466	14,371,133,083	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>16,084,249,058</u>	<u>17,736,238,656</u>	

14 تأمينات نقدية

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
67,810,062	40,939,166	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
4,743,422,651	4,726,310,143	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
125,527,799	112,429,611	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
116,686,895	96,568,695	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
5,237	5,237	هامش جديده
<u>5,053,452,644</u>	<u>4,976,252,852</u>	

15 مطلوبات أخرى

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
259,893,700	251,557,900	دائنو شراء أصول ثابتة
60,796,171	66,368,389	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)*
85,420,726	483,235,181	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
6,338,986	6,338,986	موردين
10,506,740	10,960,240	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
108,605,533	100,528,933	نفقات مستحقة غير مدفوعة
8,858,576	12,337,778	مستحق لجهات حكومية
72,976	171,751	إيرادات غير شرعية**
1,196,109	337,110	أخرى
<u>541,689,517</u>	<u>931,836,268</u>	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التخصيص الشهري وهي تمثل أرباح الودائع غير المستحقة بتاريخ البيانات المالية .
 (**) هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل البنوك المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

16 حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,784,005,898	1,159,071,103	حسابات إيداع (توفير)
4,655,653,057	5,150,877,150	حسابات استثمار (لأجل)
46,854,498	40,732,520	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر الاستثمار(*)
10,552,779	10,073,180	احتياطي معادل الأرباح(**)
<u>6,497,066,232</u>	<u>6,360,753,953</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

16 حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق (تتمة)

*حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2012	31 آذار 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,354,988	40,732,520	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية الفترة / السنة
25,031,757	5,589,434	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
345,775	532,544	فروق سعر الصرف
<u>40,732,520</u>	<u>46,854,498</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 معادل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب وفي حال التوزيع يتم توزيعها على حسابات الاستثمار المطلق.

17 رأس المال

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

وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.
زادت الاكتتابات عن الأسهم المعروضة على الاكتتاب العام بنسبة 428.31%، وقد وافقت هيئة الأوراق المالية السورية على آلية تخصيص الأسهم المكتتب بها بالكتاب الموجه إلى مدير إصدار أسهم بنك البركة سورية رقم 1373/ ص.أ.م.
بتاريخ 1 تشرين الثاني 2011 تم توجيه الدعوة إلى تسديد النصف الثاني من الأسهم المكتتب بها من قبل المؤسسين والمساهمين بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 تشرين الأول 2011 رقم 1270 / ص - إم.
فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

2012	31 آذار 2013	
ليرة سورية	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(1,592,377,780)	(456,854,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
1,135,523,030	2,062,000	أقساط رأس المال المدفوعة خلال السنة
<u>4,543,145,250</u>	<u>4,545,207,250</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. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات وقد تم تجميد العمل بهذا القرار مؤخرًا حتى إشعار آخر.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

18 إيرادات الأنشطة التمويلية

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
70,459,266	80,070,937	إيراد المراجعات - شركات
14,730,105	11,119,130	إيراد المراجعات - أفراد
<u>85,189,371</u>	<u>91,190,067</u>	

19 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,508,183	10,770,075	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
1,039,417	-	إيرادات الصكوك
<u>5,547,600</u>	<u>10,770,075</u>	

20 نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
90,736,971	85,859,142	حصة أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الاستثمار
(29,747,742)	(29,964,801)	حصة مضاربة البنك
60,989,229	55,894,341	صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم حصة البنك كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
(6,098,923)	(5,589,434)	احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
(5,426,483)	(479,599)	احتياطي معادل الأرباح (**)
<u>49,463,823</u>	<u>49,825,308</u>	صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

(*) 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 حسابات الاستثمار المطلق لمواجهة مخاطر حسابات الاستثمار المطلق.

(**) 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 معادل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2013

21 إيراد البنك من استثماراته الذاتية

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

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
56,693,256	18,119,373	إيرادات وكالات استثمارية
493,151	631,944	إيرادات مضاربات اسلامية
22,847,689	9,531,715	إيرادات المراجعات
948,719	3,392,364	إيرادات الصكوك
12,805,135	9,598,743	أخرى
<u>93,787,950</u>	<u>41,274,139</u>	

22 نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
10,716,228	7,173,963	أرباح الإستثمارات المقيدة
(5,682,123)	(3,654,150)	ينزل: حصة أصحاب الإستثمارات المقيدة
<u>5,034,105</u>	<u>3,519,813</u>	

23 صافي (مصرف) إيرادات الخدمات البنكية

31 آذار 2013 غير مدققة ليرة سورية	31 آذار 2012 غير مدققة ليرة سورية	
56,898,576	12,339,207	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوليص
(60,893,588)	15,040,045	صافي رسوم خدمات بنكية
<u>(3,995,012)</u>	<u>27,379,252</u>	
(2,414,044)	(3,008,223)	مصروفات عمولات ورسوم
<u>(6,409,056)</u>	<u>24,371,029</u>	

24 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 / 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). بلغت الأرباح غير المحققة للثلاثة أشهر المنتهية في 31 آذار 2013 مبلغ 335,429,701 ليرة .

25 مصاريف إدارية وعمومية

31 آذار 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,265,001	15,822,917	مصاريف إيجارات
12,033,919	14,485,672	مصاريف إستشارات *
1,428,611	916,365	إعلان ومعارض
796,192	2,258,251	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
605,655	2,012,958	بدلات مجلس الإدارة
2,140,572	715,007	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
2,196,121	6,746,467	مصاريف معلوماتية
2,219,306	1,288,111	مصاريف البريد والهاتف وانترنت
757,243	500,277	مصاريف حكومية
488,865	604,685	مصاريف صيانة وإصلاحات
426,610	-	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
850,007	2,855,757	مصاريف تأمين
1,116,793	974,900	مصاريف التنظيف واليوفيه
2,852,434	3,918,432	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
233,960	239,640	مصاريف حراسة
15,796	14,735	مصاريف أخرى
<u>43,427,085</u>	<u>53,354,174</u>	

(*) 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 2012	31 آذار 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>569,343,573</u>	<u>346,579,570</u>	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (سهم)
<u>56.93</u>	<u>34.66</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

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 النقد وما في حكمه

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

31 آذار 2013	31 آذار 2012
غير مدققة	غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
7,425,654,136	5,412,427,874
22,297,009,033	5,538,853,436
(5,474,041,944)	(95,649,217)
24,248,621,225	10,855,632,093

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

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

28 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات وهيئة الرقابة الشرعية 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 2013	31 كانون الأول 2012
غير مدققة	مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
2,012,958	6,528,934
-	2,994,266
3,158,441	13,861,223
5,171,399	23,384,423

تعويضات الإدارة العليا
بدلات مجلس الإدارة
بدلات هيئة الرقابة الشرعية
الراتب الأساسي وتعويضات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2013

28 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

31 آذار 2013				
الشركة الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود بيان المركز المالي المرحلي :				
		-	4,026,426,905	حسابات جارية مدينة
(25,550,389)	(7,282,678)	-	(32,833,067)	حسابات جارية دائنة
5,220,908,890	4,822,056,376	-	10,042,965,266	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
-	-	(43,440,735)	(43,440,735)	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
بنود داخل بيان الدخل المرحلي:				
28,242,825	36,539,00	-	64,781,825	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
11,701,528	2,357,226	-	14,058,754	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلا
31 كانون الأول 2012				
الشركة الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
بنود بيان المركز المالي :				
-	5,375,696,772	-	5,375,696,772	حسابات جارية مدينة
(22,828,121)	(212,893,821)	-	(235,721,942)	حسابات جارية دائنة
5,213,365,174	5,275,970,515	-	10,489,335,688	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
-	-	(12,913,386)	(12,913,386)	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
بنود داخل بيان الدخل:				
20,099,999	9,362,951	-	29,462,950	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
68,025,374	74,217,945	-	142,243,319	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
13,500,896	2,129,070	-	15,629,966	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلا

29 حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي

تشتمل على الالتزامات لتقديم التمويل والاعتمادات المستندية القائمة والكفالات التي تم تصميمها للوفاء بمتطلبات 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 لإلغائها وتتطلب دفع رسوم. ونظرا لأن الالتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المطلوبات المحتملة يتكون مما يلي:

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,634,287,246	4,802,174,718	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
-	5,796,331	قبولات
112,593,030	133,414,656	تعهدات مقابل كفالات
1,562,194,243	1,267,341,687	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
6,309,074,519	6,208,727,392	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2013

30 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي.

• قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية هي :

- التجزئة: يشمل متابعة ودائع العملاء الأفراد والأعمال الصغيرة ومنحهم التمويل الإسلامي وخدمات أخرى.
- الشركات: يشمل متابعة الدائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

31 آذار 2013 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
الإيرادات	التجزئة	الشركات	أخرى	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	11,119	63,970	10,770	85,859
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً	(11,119)	(63,970)	(10,770)	(85,859)
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً	3,881	22,325	3,759	29,965
إيراد البنك من استثماراته الذاتية	-	36,146	57,641	93,787
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً	-	-	5,034	5,034
صافي (مصاريف) إيرادات الخدمات المصرفية	-	-	(6,409)	(6,409)
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	28,552	28,552
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	335,430	335,430
إيرادات أخرى	-	-	20	20
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية الممولة من أموال المساهمين	-	(15,000)	-	(15,000)
إجمالي الأرباح التشغيلية	3,881	43,471	424,027	471,379
مصاريف تشغيلية	-	-	-	(110,275)
صافي الخسارة قبل الضريبة	-	-	-	361,104
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	-	(14,525)
صافي خسائر الفترة	-	-	-	346,579
الموجودات	-	-	-	40,716,886
مجموع الموجودات	-	-	-	40,716,886

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

30 التحليل القطاعي (تتمة)

31 آذار 2012 (غير مدققة)				
المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
90,737	5,548	70,464	14,725	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(90,737)	(5,548)	(70,464)	(14,725)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
29,748	1,819	23,101	4,828	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
41,274	22,144	19,130	-	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
3,520	3,520	-	-	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
24,371	24,371	-	-	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
27,791	27,791	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
670,874	670,874	-	-	ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
24	24	-	-	إيرادات أخرى
(113,000)	(113,000)	-	-	إيرادات أخرى
684,602	637,543	42,231	4,828	إجمالي الأرباح التشغيلية
(111,794)				مصاريف تشغيلية
572,808				صافي الخسارة قبل الضريبة
(3,464)				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
569,344				صافي خسائر الفترة
				الموجودات
20,245,532				مجموع الموجودات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 31 آذار 2013

30 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، وآسيا وأفريقيا وأوروبا.

31 آذار 2013 (غير مدققة)

المبالغ بآلاف الليرات السورية			
سوريا	خارج سوريا	المجموع	
75,089	10,770	85,859	الإيرادات
(75,089)	(10,770)	(85,859)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
26,206	3,759	29,965	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
35,653	58,134	93,787	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
-	5,034	5,034	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
(6,409)	-	(6,409)	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
28,552	-	28,552	صافي (مصاريف) إيرادات الخدمات المصرفية
335,430	-	335,430	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
20	-	20	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(15,000)	-	(15,000)	إيرادات أخرى
404,452	66,927	471,379	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
(110,275)	-	(110,275)	إجمالي الأرباح التشغيلية
294,177	66,927	361,105	مصاريف تشغيلية
(14,525)	-	(14,525)	صافي الربح قبل الضريبة
279,652	66,927	346,580	مصرف ضريبة الدخل
16,742,089	23,974,796	40,716,886	صافي ربح الفترة
			الموجودات

31 آذار 2012 (غير مدققة)

المبالغ بآلاف الليرات السورية			
سوريا	خارج سوريا	المجموع	
85,189	5,548	90,737	الإيرادات
(85,189)	(5,548)	(90,737)	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
27,929	1,819	29,748	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
19,762	21,512	41,274	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
-	3,520	3,520	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
24,371	-	24,371	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
27,791	-	27,791	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
670,874	-	670,874	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
24	-	24	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(113,000)	-	(113,000)	إيرادات أخرى
657,751	26,851	684,602	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
(111,794)	-	(111,794)	إجمالي الأرباح التشغيلية
545,957	26,851	572,808	مصاريف تشغيلية
(3,464)	-	(3,464)	صافي الخسائر قبل الضريبة
542,493	26,851	569,344	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
13,430,028	6,815,504	20,245,532	صافي خسائر الفترة
			الموجودات

31 إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطر 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).

31.1 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 سقف 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 يوم أو وجود 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 /م ن/ 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.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

31 آذار 2013				بنود داخل بيان المركز المالي	
المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
490,263	-	-	-	490,263	ديون متدنية المخاطر
3,932,411,201	171,871,277	3,349,150,599	175,250,993	236,138,332	عادية (مقبولة المخاطر)
1,232,222,326	72,169,626	1,085,163,169	10,676,115	64,213,416	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
					غير منتجة:
277,715,641	-	261,934,067	2,410,593	13,370,981	دون المستوى
4,862,730	-	-	-	4,862,730	مشكوك في تحصيلها
696,967,549	-	695,416,954	-	1,550,595	رديئة
6,144,669,710	244,040,903	5,391,664,789	188,337,701	320,626,317	المجموع
85,753,954	-	85,753,954	-	-	يضاف: ذمم اخرى
(422,636,382)	(16,216,541)	(279,180,009)	(40,765,078)	(86,474,754)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(2,042,751)	-	(1,476,281)	(31,848)	(534,622)	يطرح: الأرباح المعلقة
(790,338,456)	(1,181,675)	(785,463,256)	(544,473)	(3,149,052)	يطرح: مخصص التدني
5,015,406,075	226,642,687	4,411,299,197	146,996,302	230,467,889	الصافي

*إن قيمة المخصص للديون المنتجة 13,509,688 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 696,213,375 ليرة سورية والمخصص الاضافي تساوي 80,615,393 ليرة سورية .

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود داخل بيان المركز المالي					31 كانون الأول 2012
الشركات					
الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المجموع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
ديون متدنية المخاطر	2,768,137	-	243,979,955	-	246,748,092
عادية (مقبولة المخاطر)	274,578,508	186,462,504	3,141,326,918	309,698,349	3,912,066,279
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً	69,982,452	14,831,206	1,033,033,484	33,102,649	1,150,949,791
غير منتجة:					
دون المستوى	5,392,249	-	-	-	5,392,249
مشكوك في تحصيلها	-	-	621,323,701	-	621,323,701
رديئة	1,550,595	-	-	-	1,550,595
المجموع	354,271,941	201,293,710	5,039,664,058	342,800,998	5,938,030,707
يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة	(53,782,814)	(44,404,894)	(370,434,797)	(20,945,592)	(489,568,097)
يطرح: الأرباح المعلقة	(332,240)	-	(1,342,319)	-	(1,674,559)
يطرح: مخصص التدني*	(3,693,729)	(36,051)	(680,378,799)	(500,000)	(684,608,579)
الصافي	296,463,158	156,852,765	3,987,508,143	321,355,406	4,762,179,472

* إن قيمة المخصص للديون المنتجة 10,419,800 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 621,392,310 ليرة سورية والمخصص الإضافي تساوي 52,796,469 ليرة سورية .

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

31 آذار 2013

بنود خارج بيان المركز المالي

الشركات

المجموع ليرة سورية	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	أرقام السنة/ ليرة سورية
3,194,388,053	2,721,385,567	81,698,265	391,304,221	-	-	ديون متدنية المخاطر
1,552,492,223	1,472,472,276	33,081,792	46,938,155	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	-	<u>غير منتجة:</u>
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	ردئية
4,746,880,276	4,193,857,843	114,780,057	438,242,376	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
-	-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
4,746,880,276	4,193,857,843	114,780,057	438,242,376	-	-	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 31 آذار 2013

31 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي						31 كانون الأول 2012
الشركات						
أرقام السنة/ ليرة سورية	الأفراد (التجزئة)	التمويلات العقارية	الشركات الكبرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ديون متدنية المخاطر	-	-	4,743,646,822	-	-	4,743,646,822
عادية (مقبولة المخاطر)	-	-	191,942,552	-	-	191,942,552
تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً	-	-	-	-	-	-
غير منتجة:	-	-	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
رديئة	-	-	-	-	-	-
المجموع	-	-	4,935,589,374	-	-	4,935,589,374
يطرح: الأرباح المحفوظة	-	-	-	-	-	-
يطرح: مخصص التدني	-	-	-	-	-	-
الصافي	-	-	4,935,589,374	-	-	4,935,589,374

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) حسب تعليمات مصرف سورية المركزي و قرارات مجلس 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 المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقا لمعايير واسس معتمدة وحسب قرار تصنيف الديون 597/م ن/ ب 4 بتاريخ وكانون 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 لجميع التسهيلات 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، ووفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في إنجاز 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 للقروض والسلف 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 بإعتبار 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.

31 إدارة المخاطر (تتمة)

31.2 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.

31.3 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 2013، لم يكن هناك مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي لعدم وجود موجودات قيد الاستثمار بتاريخ البيانات المالية

31.4 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.

31.5 المخاطر الشرعية

يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي ترتكز 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.

31.6 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.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة كما في 31 آذار 2013

32 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,634,287,246	4,802,174,718	اعتمادات مستندية
-	5,796,331	قبولات
112,593,030	133,414,656	كفالات
94,991,355	112,866,277	لقاء حسن تنفيذ
14,101,675	17,048,379	لقاء اشترك في مناقصات
3,500,000	3,500,000	لقاء الدفع
1,562,194,243	1,267,341,687	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
6,309,074,519	6,208,727,392	

33 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

31 آذار 2013	31 كانون الأول 2012	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
24,328,969	25,525,224	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
24,328,969	25,525,224	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ قائمة المركز المالي
298,750	335,833	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
255,179,213	254,642,500	تستحق خلال سنة
255,477,963	254,978,333	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ قائمة المركز المالي

34 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2012 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة، فيما يلي ملخص للبنود المعاد تبويبها:

التبويب في 31 كانون الأول 2012	التبويب في 31 آذار 2013	القيمة ليرة سورية
موجودات أخرى	مشاركات	16,743,281