

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2011



شهادة محاسب قانوني

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

فما بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2011 وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المفيد لفترة ستة 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 وللمعيار المحاسبية الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإن مسؤوليتنا هي الاصول 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 المنقذ المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمثل امتثالاً لقواعد 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 تحديثها في التدقيق، وبما لذلك فإننا لا نبدى 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 30 حزيران 2011 وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المفيد لفترة ستة 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 وللمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وللمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

لغات 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.

عبد القادر حمزة حصري
عبد القادر حمزة
من شركة حصري ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

29 تموز 2011

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2011

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الموجودات
369,594,294	893,708,699	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,186,553,972	1,185,912,616	5	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
1,245,862,898	1,198,731,728	6	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
1,117,661,126	2,842,193,815	7	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	80,000,000	8	مشاركات
53,962,480	166,915,000	9	موجودات قيد الاستثمار
53,803,717	76,203,888	10	موجودات ضريبة مؤجلة
77,096,703	82,683,658	11	موجودات أخرى
686,366,292	888,106,383		ممتلكات و معدات
34,490,621	30,917,210		موجودات غير ملموسة
250,618,300	251,955,843	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
5,076,010,403	7,697,328,840		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			وحقوق المساهمين
			المطلوبات
586,257,600	364,830,876		أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
813,962,214	1,315,474,277	13	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
54,377,546	63,976,935	14	تأمينات نقدية
146,219,401	325,688,655	15	مطلوبات أخرى
1,600,816,761	2,069,970,743		مجموع المطلوبات
1,231,618,658	3,427,942,056	16	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
2,832,435,419	5,497,912,799		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
2,500,000,000	2,500,000,000	17	رأس المال المدفوع
(262,949,829)	(262,949,829)		خسائر متورة
6,524,813	6,524,813		أرباح متراكمة غير محققة
-	(44,158,943)		خسارة الفترة
2,243,574,984	2,199,416,041		مجموع حقوق المساهمين
5,076,010,403	7,697,328,840		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			وحقوق المساهمين



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





مدير الإدارة المالية
مازن دريد السمان

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

الإيرادات	ايضاح	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2010	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010
		غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة
		ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
إيرادات الأنشطة التمويلية	18	38,214,716	-	59,242,984	-
إيرادات الأنشطة الإستثمارية	19	1,347,144	-	2,426,688	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(477,000)	-	(749,874)	-
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية		39,084,860	-	60,919,798	-
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً	20	(39,084,860)	-	(60,919,798)	-
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً	20	11,230,286	-	18,832,610	-
العائد على حسابات الاستثمار المطلق		(27,854,574)	-	(42,087,188)	-
نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارب ورب عمل		11,230,286	-	18,832,610	-
دخل البنك من استثماراته الذاتية	21	31,937,696	8,702,789	58,753,364	11,303,570
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً	22	5,001,942	3,711,458	12,742,136	3,711,458
صافي إيرادات الخدمات المصرفية	23	6,364,478	-	8,453,740	-
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية		390,323	1,581,378	1,972,894	128,717
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة		-	26,482,872	13,379,163	12,013,382
إيرادات أخرى		(88,201)	41,480	1,405,022	84,280
إجمالي الأرباح التشغيلية		54,836,524	40,519,977	115,538,929	27,241,407
المصروفات و المخصصات					
مصاريف التأسيس	24	-	-	-	(123,864,160)
نفقات الموظفين	25	(42,510,415)	(26,102,668)	(86,344,572)	(37,743,250)
مصاريف إدارية وعمومية	26	(44,494,010)	(22,712,721)	(83,219,417)	(57,478,318)
استهلاكات وإطفاءات		(7,038,699)	(963,255)	(12,534,054)	(2,454,594)
إجمالي المصروفات والمخصصات		(94,043,124)	(49,778,644)	(182,098,043)	(221,540,322)
صافي الخسارة قبل الضريبة		(39,206,600)	(9,258,667)	(66,559,114)	(194,298,915)
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة		10,639,434	10,436,395	22,400,171	30,476,258
صافي (خسارة) ربح الفترة		(28,567,166)	1,177,728	(44,158,943)	(163,822,657)
الحصة الأساسية للسهم من صافي (خسارة) ربح الفترة	27	(2.86)	0.12	(4.42)	(16.38)

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

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	إيضاح	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية
(194,298,915)	(66,559,114)	الأنشطة التشغيلية
		صافي الخسارة قبل الضريبة
		التعديلات:
2,162,624	8,612,425	استهلاك الممتلكات والمعدات
291,969	3,921,629	إطفاء الموجودات غير الملموسة
-	749,874	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	42,087,188	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(2,766,760)	(29,502,327)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(194,611,082)	(40,690,325)	التغيرات في رأس المال العامل
(470,500,000)	81,514,795	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
-	(1,725,282,563)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	(80,000,000)	المشاركات
(5,378,060)	72,747,698	احتياطي نقدي الزامي
(1,510,000)	(112,952,520)	موجودات قيد الاستثمار
(49,599,579)	(5,586,955)	موجودات أخرى
65,000	9,599,389	التأمينات النقدية
26,323,068	156,943,355	مطلوبات أخرى
(695,210,653)	(1,643,707,126)	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(251,152,000)	-	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(56,334,188)	(210,352,516)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
(17,518,157)	(348,218)	صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
(325,004,345)	(210,700,734)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة التمويل
59,632,929	501,512,063	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
2,500,000,000	-	رأس المال المدفوع
(26,250,000)	-	رسم طابع رأس المال
-	(19,561,289)	العائد على حسابات الاستثمار المطلق الموزع
89,769,451	2,196,323,398	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
2,623,152,380	2,678,274,172	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
-	(1,337,543)	تأثير تغيرات سعر الصرف
1,602,937,382	822,528,769	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
-	785,324,768	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,602,937,382	1,607,853,537	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
	28	

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

الإجمالي	خسارة الفترة	الأرباح المتراكمة غير المحققة	خسائر متراكمة	رسم طابع رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاح
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
						للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 (غير مدققة)
2,243,574,984 (44,158,943)	- (44,158,943)	6,524,813 -	(262,949,829) -	- -	2,500,000,000 -	17 الرصيد في 31 كانون الاول 2010 (مدققة) خسارة الفترة
<u>2,199,416,041</u>	<u>(44,158,943)</u>	<u>6,524,813</u>	<u>(262,949,829)</u>	<u>-</u>	<u>2,500,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2011 (غير مدققة)
						للفترة منذ التأسيس لغاية 30 حزيران 2010 (غير مدققة)
- 2,500,000,000 (26,250,000) (163,822,657)	- - - (163,822,657)	- - - -	- - - -	- - (26,250,000) -	- 2,500,000,000 - -	17 الرصيد في بداية الفترة رأس المال المدفوع رسم طابع رأس المال خسارة الفترة
<u>2,309,927,343</u>	<u>(163,822,657)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(26,250,000)</u>	<u>2,500,000,000</u>	الرصيد في 30 حزيران 2010 (غير مدققة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المقيمة
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

الرصيد كما في 30 حزيران	أجرة البنك كوكيل	السحوبات خلال الفترة	الدخل بعد حسم المصروفات	الإيداعات خلال الفترة	الرصيد كما في بداية الفترة	
1,403,126,511	(12,742,136)	(7,804,142,484)	30,539,525	6,964,179,638	2,225,291,968	وكالات استثمار مقيمة في مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,403,126,511</u>	<u>(12,742,136)</u>	<u>(7,804,142,484)</u>	<u>30,539,525</u>	<u>6,964,179,638</u>	<u>2,225,291,968</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2011 (*)
1,067,348,588	(3,711,458)	(1,507,380,041)	6,045,531	2,572,394,556	-	وكالات استثمار مقيمة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,067,348,588</u>	<u>(3,711,458)</u>	<u>(1,507,380,041)</u>	<u>6,045,531</u>	<u>2,572,394,556</u>	<u>-</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2010

(*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيم مبلغ 1,403,126,511 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011، حيث بلغت قيمة وكالات الاستثمار المقيم مبلغ 1,398,740,825 ليرة سورية، في حين بلغت قيمة الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها مبلغ 4,385,686 ليرة سورية.

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 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية وقانون رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات رقم 3 لعام 2008 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

انعقدت الجمعية العمومية التأسيسية وأقرت مصاريف وحسابات التأسيس كما في 16 كانون الأول 2009 (تاريخ التأسيس)، تم تسجيل البنك لدى مديرية مفوضية المصارف لدى الحكومة تحت رقم (21) بوصفه مصرفاً خاصاً، وحصل البنك على أمر المباشرة لبدء أعماله في 1 حزيران 2010.

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 أربعة فروع .

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 حزيران 2011 من قبل مجلس الإدارة في 29 تموز 2011. **هيئة الرقابة الشرعية**

إشارة إلى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابية 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 صلب 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:

- | | |
|--------|-------------------------------------|
| رئيساً | 1. فضيلة الدكتور عبد الستار أبو غدة |
| عضواً | 2. فضيلة الدكتور محمد توفيق رمضان |
| عضواً | 3. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل |
| عضواً | 4. فضيلة الشيخ عبد الستار قطان |

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 292 لعام 2007 وبقرار من الجمعية العمومية العادية للمساهمين بناء على اقتراح مجلس الإدارة لمدة ثلاث سنوات قابلة للتجديد بموافقة مجلس النقد والتسليف ولا يجوز عزل أي منهم إلا بقرار من الجمعية العمومية وإعلام مصرف سورية المركزي بذلك، علماً بأنه 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

المراوحة 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 ويمكن 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.

3 تعريفات (تتمة)

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 وفقا لترتيب تناقصي ينتهي باستحواذ العميل على الملكية كاملة، و يتم تقاسم الربح وفقا لما هو محدد في الاتفاقية بين الطرفين أما الخسارة فيتم تحملها بنسبة حصة كل منهما برأس المال.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

3.1 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً للمعايير المحاسبية 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 2010 كما أن نتائج الأعمال للستة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

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 المحتملة أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن بيان الدخل.

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 وهي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنتيجة ذلك هي متأكد أن البنك يمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكد ذات أهمية والتي يمكن أن تولد الشك حول قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصص 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.

3.3 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).

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

3.5 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.

3.6 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 بالعملات 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:

بتاريخ 2011/4/18 قامت إدارة البنك بموجب المادة 28 من الشروط والأحكام الصادرة والخاصة بتقديم الخدمات المصرفية والتعامل مع البنك بتعديل نسب المشاركة بالاستثمار لحسابات المضاربة، وبناءً عليه يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناءً على الشرائح المعدلة 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.

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.

بناءً على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 2010/4/17 يتم تحميل وعاء المضاربة جزءاً من المصاريف الإدارية 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 يحمّل البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 30 حزيران 2011 .

3.6 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ستة أشهر في 30 حزيران و 31 كانون الأول من كل عام، و ذلك بعد أن قامت إدارة البنك بتعديل هذه التواريخ حيث كانت الأرباح توزع عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للإستحقاق أما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح. بلغ متوسط العائد السنوي على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الفترة كما يلي:

للتلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	سوري	دولار	يورو
6.15%	2.50%	1.07%	
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011

متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	سوري	دولار	يورو
5.23%	2.21%	1.24%	
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

31 كانون الأول 2010

متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار	سوري	دولار	يورو
4.60%	2.20%	1.99%	
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

حسب إتفاقية 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 الادارة اعطاء العميل جزءا من هذه الأرباح.

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

30 حزيران 2011	31 كانون الأول 2010	
غير مدققة	مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
نقد في الخزينة	506,278,106	118,523,775
الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)	103,780,731	176,528,429
حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي	254,170,255	74,542,090
نقد في الطريق	10,150	-
غرفة التناقص	29,469,457	-
	<u>893,708,699</u>	<u>369,594,294</u>

(*) وفقا 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 30 حزيران 2011 مبلغ 103,780,731 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 176,528,429 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والتي تمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502 /م/ن/ب4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	حسابات جارية وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر (*) إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
957,833,143	1,166,619,583	
220,683,360	16,136,862	
8,037,469	3,156,171	
<u>1,186,553,972</u>	<u>1,185,912,616</u>	

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.

(*) لا تتضمن هذه الوكالات أي استثمارات ذاتية كما في 30 حزيران 2011، (31 كانون الأول 2010: مبلغ 205,287,469 ليرة سورية).

6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر (*) إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
1,218,053,738	1,136,538,943	
27,809,160	62,192,785	
<u>1,245,862,898</u>	<u>1,198,731,728</u>	

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 حزيران 2011 مبلغ 1,108,125,942 ليرة سورية (31 كانون الأول 2010: 1,096,250,239 ليرة سورية)

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	ذمم المراجعات ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة ينزل الأرباح المعلقة ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها * صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,225,162,916	3,112,000,430	
(107,501,790)	(269,021,275)	
1,117,661,126	2,842,979,155	
-	(35,466)	
-	(749,874)	
<u>1,117,661,126</u>	<u>2,842,193,815</u>	

بلغت قيمة التمويلات الذاتية من إجمالي التمويلات مبلغ 324,520,507 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2011، (31 كانون الأول 2010: 119,070,763 ليرة سورية).

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2011

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	الإجمالي ليرة سورية
-	-	-
749,874	749,874	749,874
749,874	749,874	749,874
في 1 كانون الثاني 2011		
التغير خلال الفترة		
-	-	-
في 30 حزيران 2011		
في 1 كانون الثاني 2011		
-	-	-
-	-	-
586,933	586,933	586,933
162,941	162,941	162,941
-	-	-
-	-	-
في 30 حزيران 2011		
586,933	586,933	586,933
162,941	162,941	162,941
749,874	749,874	749,874

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام القرار رقم 597/م ن/ب4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل حسب النسب التالية:

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
- 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر
- 0.5% إضافية على جزء التسهيلات الإئتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

ويتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي رصيد "حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الدخل قبل الزكاة".

بلغ الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات الإئتمانية القائمة المنتجة بتاريخ 30 حزيران 2011 مبلغ 39,296,116 ليرة سورية (31 كانون الأول 2010 مبلغ 15,566,954 ليرة سورية).

يتم بالنسبة للمصارف الإسلامية حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الإستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر إلا أنه استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650 في حال عدم كفاية صافي أرباح الفترة والأرباح المدورة لفترة ما لتغطية مبلغ الاحتياطي العام الواجب تكوينه لهذه الفترة، كما هو الحال بالنسبة للبنك، فإنه يمكن للبنك تدوير النقص للفترة القادمة.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2011

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
766,855,085	2,292,842,909	شركات
350,806,041	550,136,246	أفراد
1,117,661,126	2,842,979,155	
-	(35,466)	ينزل الأرباح المعلقة
-	(749,874)	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
1,117,661,126	2,842,193,815	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 30 حزيران 2011 مبلغ 2,231,395 ليرة سورية، أي ما نسبته 0.07 % من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية.

8 المشاركات

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	80,000,000	عمليات مشاركة إسلامية
-	80,000,000	

9 موجودات قيد الاستثمار

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,876,480	-	موجودات مقتناة بغرض المrabحة - سيارات
34,000,000	166,915,000	موجودات مقتناة بغرض المrabحة - بضاعة
15,086,000	-	موجودات مقتناة بغرض المrabحة - عقارات
53,962,480	166,915,000	

10 موجودات ضريبية مؤجلة وإيراد ضريبة الدخل المؤجلة

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	53,803,717	رصيد بداية الفترة
53,803,717	22,400,171	يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
53,803,717	76,203,888	رصيد نهاية الفترة
ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية :		
31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
(283,978,733)	(66,559,114)	الخسارة قبل الضريبة
التعديلات		
(6,524,813)	(13,379,163)	أرباح فروقات القطع غير المتحققة
123,864,160	-	مصاريف التأسيس القابلة للإستهلاك
1,585,642	3,572,568	مصاريف استهلاك تحسينات على العقار
1,659,413	(848,625)	مخصصات أخرى
234,500	-	تبرعات لجهات خارجية
(25,805,035)	(12,386,351)	إستهلاك مصاريف التأسيس
(26,250,000)	-	رسم طابع رأس المال
68,763,866	(23,041,571)	
(215,214,867)	(89,600,685)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
(53,803,717)	(22,400,171)	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2011

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	882,345	إيراد مستحق عن عمليات المشاركة
56,571,673	47,075,000	مدفوعات مقدمة (إيجارات)
3,781,492	21,609,948	مدفوعات مقدمة (موردون)
2,560,854	2,392,333	سلف موظفين
6,160,112	532,074	مدينون متنوعون
8,022,572	10,191,958	أخرى
77,096,703	82,683,658	

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. كان رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما يلي:

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
127,149,325	127,149,325	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
123,468,975	124,806,518	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
250,618,300	251,955,843	

13 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
735,231,812	885,476,992	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
78,730,402	429,997,285	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
813,962,214	1,315,474,277	

14 تأميمات نقدية

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,250,000	11,213,600	تأميمات نقدية لقاء الكفالات
22,401,196	51,797,909	تأميمات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
6,326,350	-	هامش جدية
20,400,000	965,426	أخرى
54,377,546	63,976,935	

15 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
8,765,728	168,647,681	دائنو عمليات التمويل
38,176,201	47,305,841	حوالات وأوامر دفع
11,109,743	33,635,642	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)*
71,214,142	30,367,073	موردين
8,773,407	24,136,166	نفقات مستحقة غير مدفوعة
1,405,430	12,190,630	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
5,114,882	8,588,470	مستحق لجهات حكومية
1,659,413	810,788	مخصصات مختلفة
455	986	إيرادات غير شرعية**
-	5,378	أخرى
146,219,401	325,688,655	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التتضيض الشهري وهي تمثل أرباح الودائع غير المستحقة بتاريخ 30 حزيران 2011 .
 (**) 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 حسابات الاستثمار المطلق

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
441,343,848	598,384,197	حسابات إدخار (توفير)
789,040,298	2,823,509,629	حسابات استثمار (لأجل)
1,234,512	5,447,055	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر الإستثمار
-	601,175	احتياطي معادل الأرباح (إيضاح 20)
1,231,618,658	3,427,942,056	

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	1,234,512	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية الفترة / السنة
1,234,415	4,148,601	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
97	63,942	فروق سعر الصرف
1,234,512	5,447,055	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2011

17 رأس المال

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ل.س موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ل.س 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 وذلك على الشكل التالي:

اسم المؤسس	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية للأسهم	النسبة من رأس المال
شركة مجموعة البركة المصرفية	بحرينية	2,300,000	1,150,000,000	23%
مصرف الإمارات الإسلامي	إماراتي	1,000,000	500,000,000	10%
الشركة الكويتية السورية القابضة	كويتية	500,000	250,000,000	5%
عبد الله بن عبد العزيز بن صالح الراجحي	سعودي	400,000	200,000,000	4%
فهد عبد الله بن عبد العزيز الراجحي	سعودي	100,000	50,000,000	1%
نور المهدي بن محمد شاهر	أردني	500,000	250,000,000	5%
أيمن حتاحت بن عبد الكريم	أردني	100,000	50,000,000	1%
عبد السلام الشواف بن مصطفى	سوري	200,000	100,000,000	2%
أمير عصاصة بن منير	سوري	200,000	100,000,000	2%
باسم التاجي بن محمد ماجد	سوري	200,000	100,000,000	2%
عبد الستار أبو غدة بن عبد الكريم	سوري	200,000	100,000,000	2%
غسان سكر بن رياض	سوري	150,000	75,000,000	1.5%
حسان سكر بن رياض	سوري	150,000	75,000,000	1.5%
محمد بدر الدين الشاعر بن محمد	سوري	100,000	50,000,000	1%
محمد الشاعر بن محمد بدر الدين	سوري	100,000	50,000,000	1%
برهان الشاعر بن محمد بدر الدين	سوري	100,000	50,000,000	1%
محمد لبيب الأخوان بن عبد المتين	سوري	100,000	50,000,000	1%
محمد عماد المولوي بن عبد العزيز	سوري	50,000	25,000,000	0.5%
محمد أيمن المولوي بن عبد العزيز	سوري	50,000	25,000,000	0.5%
المجموع		6,500,000	3,250,000,000	65%

وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.

سدد المساهمون 50% من قيمة الأسهم المكتتب بها، وسيتم سداد باقي الأسهم المكتتب بها من المؤسسين والمساهمين خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة سنوات منذ بداية مزاولة البنك للنشاط وذلك بقرار يتخذه مجلس إدارة البنك يحدد فيه قيمة القسط ومواعيد تأديته.

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.

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

30 حزيران 2011 ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 ليرة سورية
5,000,000,000	5,000,000,000
(2,500,000,000)	(2,500,000,000)
2,500,000,000	2,500,000,000
رأس المال المصرح به والمكتتب به	
أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة	
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 وذلك من تاريخ 1 حزيران 2010.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2011

18 إيرادات الأنشطة التمويلية

30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
-	-
-	-
38,702,223	-
20,540,761	-
59,242,984	-

إيراد المراجعات - شركات
إيراد المراجعات - أفراد

19 إيرادات الأنشطة الإستثمارية

30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
-	-
2,426,688	-
2,426,688	-

إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية

20 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
60,919,798	-
(601,175)	-
60,318,623	-
(18,832,610)	-
41,486,013	-
(4,148,601)	-
37,337,412	-

إجمالي حصة أصحاب حسابات استثمار المطلق من ربح الاستثمار
احتياطي معادل الأرباح

حصة أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك
و احتياطي مخاطر الاستثمار
حصة مضاربة البنك

صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم حصة البنك
كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار

احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
صافي حصة أصحاب حسابات الإستثمار 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 الإستثمار المطلق لمواجهة مخاطر حسابات الإستثمار المطلق.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2011

21 إيراد البنك من استثماراته الذاتية

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

30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010	غير مدققة ليرة سورية
30,430,597	11,303,570	ايراد وكالات استثمارية
3,313,263	-	ايراد مضاربات اسلامية
22,859,754	-	إيراد المراجعات
2,149,750	-	اخرى
<u>58,753,364</u>	<u>11,303,570</u>	

22 نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010	غير مدققة ليرة سورية
30,539,525	5,789,874	أرباح الإستثمارات المقيدة
(17,797,389)	(2,078,416)	ينزل: حصة أصحاب الإستثمارات المقيدة
<u>12,742,136</u>	<u>3,711,458</u>	

23 صافي إيرادات الخدمات المصرفية

30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010	غير مدققة ليرة سورية
5,279,445	-	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
4,522,497	-	رسوم خدمات بنكية
9,801,942	-	مصرفات عمولات ورسوم
(1,348,202)	-	
<u>8,453,740</u>	<u>-</u>	

24 مصاريف التأسيس

بلغت قيمة مصاريف التأسيس حتى تاريخ انعقاد الجمعية العمومية التأسيسية في تاريخ 16 كانون الأول 2009 مبلغاً قدره 123,864,160 ليرة سورية. وقد تمت الموافقة على مصاريف التأسيس من قبل الجمعية العمومية التأسيسية.

25 نفقات الموظفين

للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
34,414,047	69,980,748	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
-	8,134,942	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,261,659	5,065,216	مصاريف سفر و تدريب
-	1,673,805	مصاريف نفقات طبية
2,067,544	1,489,861	أخرى
<u>37,743,250</u>	<u>86,344,572</u>	

26 مصاريف إدارية وعمومية

للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010	30 حزيران 2011	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
18,549,363	33,867,673	مصاريف إيجارات
17,398,383	17,946,795	مصاريف إستشارات (*)
261,222	4,737,429	مصاريف معلوماتية
5,955,956	4,729,797	إعلان ومعارض
-	4,674,483	مصاريف حكومية
-	3,683,914	مصاريف البريد والهاتف و انترنت
1,328,889	2,591,377	مصاريف قرطاسية و مطبوعات
2,975,695	2,422,948	بدلات مجلس الإدارة
4,849,921	2,331,551	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
806,249	1,906,130	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
-	1,633,887	مصاريف التنظيف واليوفيه
-	1,028,483	مصاريف تأمين
2,234,111	642,263	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
1,054,007	506,107	مصاريف صيانة وإصلاحات
-	399,155	مصاريف حراسة
2,064,522	117,425	مصاريف أخرى
<u>57,478,318</u>	<u>83,219,417</u>	

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2011

27 الحصة الأساسية للسهم من صافي خسائر الفترة

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

30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
(44,158,943)	(163,822,657)	صافي خسارة الفترة (ليرة سورية)
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (سهم)
(4.42)	(16.38)	الحصة الأساسية للسهم من صافي خسائر الفترة (ليرة سورية)

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

28 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية المرحلي من المبالغ المبينة في بيان المركز المالي المرحلي وذلك كما يلي:

30 حزيران 2011	30 حزيران 2010	للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
789,927,968	663,231,082	193,065,865
1,182,756,445	939,706,300	1,178,516,503
(364,830,876)	-	(586,257,600)
1,607,853,537	1,602,937,382	785,324,768

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.

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:

30 حزيران 2011	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية
تعويضات الإدارة العليا		
بدلات مجلس الإدارة	2,975,695	2,422,948
بدلات هيئة الرقابة الشرعية	2,234,111	642,263
الراتب الأساسي وتعويضات أخرى	26,951,500	5,126,048
	32,161,306	8,191,259

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2011

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:

30 حزيران 2011	الشركة الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية:				
حسابات جارية مدينة (موجودات)	-	123,009,041	-	123,009,041
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)	11,443,699	29,890,535	-	41,334,234
استثمارات (البنك كمضارب و الوكالات)		679,125,805	-	679,125,805
أرصدة الحسابات الجارية و الودائع (مطلوبات)	142,065,000	-	2,302,653	144,367,653
بنود قائمة الدخل الشامل المرحلية:				
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	-	27,390,837	-	27,390,837
نصيب البنك من ادارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا	-	8,172,424	-	8,172,424

31 كانون الأول 2010	الشركة الأم	الشركات الزميلة	أعضاء مجلس الإدارة	المجموع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
بنود داخل بيان المركز المالي:				
حسابات جارية مدينة	-	89,265	-	89,265
حسابات جارية دائنة	11,975,968	82,211,467	-	94,187,435
استثمارات (مضاربة ووكالات)	-	667,147,135	-	667,147,135
أرصدة حسابات أعضاء مجلس الادارة	-	13,627,800	13,627,800	13,627,800
بنود داخل بيان الدخل:				
مصاريف استثمارية	7,581,840	138,715	1,558,100	9,278,655
إيرادات الأنشطة الاستثمارية	-	35,357,357	-	35,357,357
نصيب البنك من ادارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا	-	15,578,090	-	15,578,090

30 حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي

تشتمل على الإلتزامات التي من المحتمل ان تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية وتتضمن: ارتباطات وسقوف التمويل غير المستعملة (وعادة ما يكون لهذه الإلتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشمل على شروط الغائها وتتطلب دفع رسوم)، وأرصدة حسابات تعهدات مقابل كفالات، وتعهدات مقابل اعتمادات مستندية، وقبولات، إن اجمالي الحسابات خارج بيان المركز المالي كما في 30 حزيران 2011 و 31 كانون الأول 2010 يتكون مما يلي:

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
207,119,890	1,757,896,010	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
-	155,647,090	قبولات
15,000,000	60,357,400	تعهدات مقابل كفالات
376,543,527	51,434,502	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
<u>598,663,417</u>	<u>2,025,335,002</u>	

31 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 الودائع والتسهيلات الائتمانية والخدمات البنكية الإسلامية الخاصة بالعملاء من المؤسسات.
- أخرى: يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
60,920	2,427	38,293	20,200	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(60,920)	(60,920)	-	-	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
18,833	750	11,838	6,245	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
58,753	35,893	22,860	-	إيراد البنك من استثماراته الخاصة
12,742	12,742	-	-	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
8,454	8,454	-	-	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
1,973	1,973	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
13,379	13,379	-	-	ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,405	1,405	-	-	إيرادات أخرى
115,539	16,103	72,991	26,445	إجمالي الأرباح التشغيلية
(182,098)				مصاريف تشغيلية
(66,559)				صافي الخسارة قبل الضريبة
22,400				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
(44,159)				صافي خسائر الفترة
				الموجودات
7,697,329				مجموع الموجودات

31 التحليل القطاعي (تتمة)
• قطاع الأعمال (تتمة)

للفترة منذ التأسيس و لغاية 30 حزيران 2010 (غير مدققة)			
المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
11,304	11,304	-	-
3,711	3,711	-	-
129	129	-	-
12,013	12,013	-	-
84	84	-	-
27,241	27,241	-	-
(221,540)			
(194,299)			
30,476			
(163,823)			

الإيرادات
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
إيراد البنك من استثماراته الخاصة
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
إيرادات أخرى
إجمالي الأرباح التشغيلية
مصاريف تشغيلية
صافي الخسارة قبل الضريبة
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
صافي خسارة الفترة

للفترة منذ التأسيس و لغاية 31 كانون الأول 2010 (مدققة)
5,076,010
5,076,010

مجموع الموجودات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2011

31 التحليل القطاعي (تمة)

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.

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

سوريا	خارج سوريا	المجموع
58,493	2,427	60,920
(58,493)	(2,427)	(60,920)
18,083	750	18,833
6,652	52,101	58,753
	12,742	12,742
8,454	-	8,454
1,973	-	1,973
13,379	-	13,379
1,405	-	1,405
		115,539
(182,098)	-	(182,098)
-	-	(66,559)
-	-	22,400
-	-	(44,159)
5,515,738	2,181,591	7,697,329

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية

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

نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً

إيراد البنك من استثماراته الذاتية

نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

صافي إيرادات الخدمات المصرفية

الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إيرادات أخرى

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية

صافي الخسارة قبل الضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

صافي الخسارة الفترة

الموجودات

للفترة منذ التأسيس و لغاية 30 حزيران 2010 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

سوريا	خارج سوريا	المجموع
-	15,015	15,015
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
128	-	128
12,013	-	12,014
84	-	84
12,225	15,015	27,241
-	-	-
-	-	(221,540)
-	-	-
-	-	(194,298)
-	-	30,476
-	-	(163,822)
-	-	-

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية

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

نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً

إيراد البنك من استثماراته الخاصة

نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

صافي إيرادات الخدمات المصرفية

الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إيرادات أخرى

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف التأسيس

مصاريف تشغيلية

مخصصات

صافي الخسارة قبل الضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

صافي خسارة الفترة

الموجودات

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

3,223,332	1,852,678	5,076,010
-----------	-----------	-----------

32 إدارة المخاطر

32.1 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 لتقليص 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).

32.2 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 التركيزات 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 90 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 09 كانون الأول 2009 ، والقرار رقم 650 /م ن /ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2011

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

30 حزيران 2011				بنود داخل بيان المركز المالي
المجموع	قطاع عام	الشركات	الأفراد (التجزئة)	بالليرة السورية
41,907,513	35,190,000	-	6,717,513	ديون متدنية المخاطر
3,133,841,731	-	2,462,938,678	670,903,053	عادية (مقبولة المخاطر)
13,984,325	-	-	13,984,325	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
6,377,771	-	-	6,377,771	من 31 لغاية 60 يوم
7,606,554	-	-	7,606,554	من 61 يوم لغاية 90 يوم
2,266,861	-	-	2,266,861	غير عاملة منها مستحقة:
2,266,861	-	-	2,266,861	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	رديئة
3,192,000,430	35,190,000	2,462,938,678	693,871,752	المجموع
(269,021,275)	(576,051)	(124,709,718)	(143,735,506)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(749,874)	-	-	(749,874)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(35,466)	-	-	(35,466)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
2,922,193,815	34,613,949	2,373,418,960	549,350,906	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2011

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود داخل بيان المركز المالي

منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010			بالليرة السورية
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	
19,664,050		19,664,050	ديون متدنية المخاطر
1,204,751,131	791,713,898	413,037,233	عادية (مقبولة المخاطر)
747,735	-	747,735	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
747,735	-	747,735	من 31 لغاية 60 يوم
			من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	غير عاملة منها مستحقة:
-	-	-	دون المستوى
-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	رديئة
1,225,162,916	791,713,898	433,449,018	المجموع
(107,501,790)	(24,858,813)	(82,642,977)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
-	-	-	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	ناقصاً: الأرباح المعلقة
1,117,661,126	766,855,085	350,806,041	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2011

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

30 حزيران 2011 (غير مدققة)			بنود خارج بيان المركز المالي بالليرة السورية
الأفراد	الشركات	المجموع	
1,758,193	54,935,320	56,693,513	ديون متدنية المخاطر
9,757,111	200,988,368	210,745,479	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	غير عاملة منها مستحقة:
-	-	-	دون المستوى
-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	ردئية
11,515,304	255,923,688	267,438,992	المجموع
-	-	-	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
-	-	-	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	ناقصاً: الأرباح المعلقة
11,515,304	255,923,688	267,438,992	الصافي

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي

للفترة منذ فترة التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010			
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	بالليرة السورية
392,218,131	392,218,131	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	غير عاملة منها مستحقة:
-	-	-	دون المستوى
-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	رديئة
392,218,131	392,218,131	-	المجموع
-	-	-	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
-	-	-	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	ناقصاً: الأرباح المعلقة
392,218,131	392,218,131	-	الصافي

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.2 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 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 المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس معتمدة. 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 90 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 القرار 597 ووفقاً 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 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 مركز 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 والاسترداد 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)

32.3 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 الموضوعة.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

32.4 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 30 حزيران 2011 اقتضرت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار بمبلغ قدره 166,915,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2010: 53,962,480 ليرة سورية) والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط ، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

33.5 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.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2011

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.6 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.

كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
ليرة سورية	ليرة سورية	
مدققة	غير مدققة	
2,500,000,000	2,500,000,000	رأس المال
(236,699,829)	(262,949,829)	صافي الخسارة المدورة للفترة المالية
-	(44,158,943)	خسارة الفترة
(34,490,621)	(30,917,210)	الموجودات غير الملموسة
2,228,809,550	2,161,974,018	الأموال الخاصة الأساسية
6,524,813	6,524,813	صافي الأموال الخاصة المساندة (الأرباح غير المحققة المدورة)
2,235,334,363	2,168,498,831	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
2,434,067,713	4,156,909,155	الموجودات المثقلة
144,295,702	145,679,799	حسابات خارج الميزانية المثقلة
68,408,187	134,440,901	المخاطر التشغيلية
35,645,535	29,332,766	مركز القطع التشغيلي
2,682,417,137	4,424,186,357	
%83	%49	نسبة كفاية رأس المال
%83	%48	نسبة كفاية رأس المال الأساسي
%99.71	%99.70	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
%0.29	%0.30	نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة و الأساسية

33 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2010	30 حزيران 2011	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
376,543,527	51,434,502	اعتمادات مستندية
15,000,000	60,357,400	كفالات
15,000,000	26,182,400	لقاء حسن تنفيذ
-	30,675,000	لقاء اشتراك في مناقصات
-	3,500,000	لقاء الدفع
-	155,647,090	قبولات
207,119,890	1,757,896,010	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
2,225,291,968	1,403,126,511	أرصدة حسابات الاستثمار المقيدة
2,823,955,385	3,428,461,513	

34 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الاول 2010 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	
26,356,701	48,839,417	<u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:</u>
-	-	تستحق خلال سنة
26,356,701	48,839,417	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
23,541,660	-	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
172,217,111	140,304,771	تستحق خلال سنة
195,758,771	140,304,771	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

35 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2010 لنتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة.