

بنك البركة سورية ش.م.م
البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)
30 حزيران 2010



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 و بيان الدخل الشامل المرحلي و بيان التدفقات النقدية المرحلية و بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي و بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المرحلي من تاريخ التأسيس و لغاية 30 حزيران 2010، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية المتبعة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وللمعيار المحاسبة الدولي 34 (التقارير المالية المرحلية)، وإن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

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

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2010 و بيان الدخل الشامل المرحلي و بيان التدفقات النقدية المرحلية و بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي و بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المرحلي من تاريخ التأسيس و لغاية 30 حزيران 2010، 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 34 (التقارير المالية المرحلية).

فقرات إيضاحية

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

عمد إقراره
عبد القادر عزة حصري

شركة حصريّة ومشاركوه

عبد القادر عزة حصري
من حصريّة ومشاركوه

الحادي والعشرون من تموز 2010
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي
كما في 30 حزيران 2010

30 حزيران 2010

غير مدققة

ليرة سورية

إيضاح

		الموجودات
668,609,142	3	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
941,492,852	4	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
471,480,208	5	إيداعات استثمارية لدى المصارف و المؤسسات المالية
54,171,564		الممتلكات والمعدات
17,226,188		موجودات غير ملموسة
1,510,000		موجودات قيد الاستثمار
30,476,258	6	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
49,599,580		موجودات أخرى
251,152,000	7	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
2,485,717,792		مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين

		المطلوبات
59,632,929		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
65,000		تأمينات نقدية
1,718,732		حسابات دائنة للبنوك
24,604,337		مطلوبات أخرى
86,020,998		مجموع المطلوبات
89,769,451	8	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
175,790,449		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

		حقوق المساهمين
2,500,000,000	9	رأس المال المنفوع
(26,250,000)		رسم طابع رأس المال
(163,822,657)		خسارة الفترة
2,309,927,343		مجموع حقوق المساهمين
2,485,717,792		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين

رئيس المدبرين التفتيشيين
مأمون التركزلي

رئيس مجلس الإدارة
عندنان يوسف

بيان الدخل الشامل المرحلي
للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010

الإيرادات	إيضاح	للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 غير مدققة ليرة سورية
الإيرادات		
إيرادات الأنشطة الإستثمارية	10	11,303,570
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا	11	3,711,458
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة		12,013,382
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية		128,717
إيرادات أخرى		84,280
إجمالي الأرباح التشغيلية		27,241,407
مصاريف		
مصاريف التأسيس	12	(123,864,160)
نفقات الموظفين	13	(37,743,250)
مصاريف إدارية وعمومية	14	(59,932,912)
إجمالي المصروفات		(221,540,322)
صافي الخسارة قبل الضريبة		(194,298,915)
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة	6	30,476,258
صافي خسارة الفترة		(163,822,657)
بنود الدخل الشامل الأخرى		-
صافي الخسارة الشاملة للفترة		(163,822,657)
الحصة الأساسية للسهم من صافي خسارة الفترة	15	(16.38)

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي للفترة منذ التأسيس و لغاية 30 حزيران 2010

للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010		
غير مدققة	إيضاح	
		الأنشطة التشغيلية
(194,298,915)		الخسارة قبل الضريبة
		التعديلات:
2,454,593		استهلاكات و إطفاءات
(2,766,760)		إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(194,611,082)		التغيرات في رأس المال العامل
(470,500,000)		أرصدة وإستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(5,378,060)		احتياطي نقدي الزامي
(1,510,000)		موجودات قيد الاستثمار
(49,599,579)		موجودات أخرى
59,632,929		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
1,718,732		أرصدة الحسابات الجارية الدائنة لدى المصارف
65,000		التأمينات النقدية
24,604,336		مطلوبات أخرى
(635,577,724)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(251,152,000)		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(56,334,188)		شراء الممتلكات والمعدات و مشاريع قيد التنفيذ
(17,518,157)		شراء الموجودات غير ملموسة
(325,004,345)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة التمويلية
2,500,000,000		رأس المال المدفوع
(26,250,000)		رسم طابع رأس المال
89,769,451		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
2,563,519,451		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
1,602,937,382		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
-		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,602,937,382	17	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010

الإجمالي	خسارة الفترة	رسم طابع رأس المال	رأس المال المدفوع	إيضاحات
2,500,000,000	-	-	2,500,000,000	9
(26,250,000)	-	(26,250,000)		
(163,822,657)	(163,822,657)	-	-	
2,309,927,343	(163,822,657)	(26,250,000)	2,500,000,000	الرصيد كما في 30 حزيران 2010

رأس المال المدفوع
رسم طابع رأس المال
خسارة الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد المرحلي
للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010

الرصيد كما في 30 حزيران 2010	أجرة البنك كوكيل	السحوبات خلال الفترة	الدخل بعد حسم المصروفات	الإبداعات خلال الفترة	الرصيد كما في بداية الفترة
1,067,348,588	(3,711,458)	(1,507,380,041)	6,045,531	2,572,394,556	-
1,067,348,588	(3,711,458)	(1,507,380,041)	6,045,531	2,572,394,556	-

وكالات استثمار مقيّدة في مؤسسات مالية لبلادية -

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 20 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1. معلومات عامة

تم الترخيص لبنك البركة 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.

تم الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغفلة بناء على قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم 1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/م ن ب/4) بتاريخ 13 أيار 2009 ، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية و قانون رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف و كل 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 لبدأ أعماله في 1 حزيران 2010.

تم تسجيل البنك برأسمال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد. حتى 30 حزيران 2010 سدد المساهمون 50% من رأس المال.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في السبع بحرات ، دمشق - الجمهورية العربية السورية.

تساهم مجموعة البركة المصرفية (شركة مساهمة بحرينية) بنسبة 23% من رأسمال البنك.

يمارس البنك كافة العمليات المصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة وأحكام الشريعة الإسلامية.

هيئة الرقابة الشرعية

إشارة الى المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الذي يقضي بتشكيل هيئة رقابة شرعية مكونة من عدد محدود من علماء الفقه و الشريعة و القانون يتم تعيينها من قبل الجمعية العمومية لمساهمي البنك الإسلامي، فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه و الشريعة و القانون في العالم العربي والإسلامي و يكون رأيها ملزماً للبنك.

تتولى الهيئة مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية وإيداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، 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 البوطي | عضواً |
| 3. فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل | عضواً |

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة

- تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، كمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.
- تم عرض البيانات المالية المرحلية المختصرة باليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.
- 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. كما أن نتائج الأعمال للسنة المنتهية في 30 حزيران 2010 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

2.2 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيم الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية المرحلية المختصرة و الالتزامات المحتمل أن تطرأ المفصح عنها. كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر في بيان الدخل الشامل 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 وهي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية ونتيجة 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 التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة البنك على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناءً عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

الموجودات الضريبية المؤجلة

يتم الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة عن الخسائر أو المصاريف غير الخاضعة للضريبة والمتوقع الاستفادة منها عند تحقق الربح الضريبي. يتطلب الاعتراف بالموجودات الضريبية المؤجلة تقديرات من الإدارة مبنية على فترة ومبالغ الأرباح المستقبلية الخاضعة للضريبة بالإضافة إلى خطط الضريبة المستقبلية.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للمجموعة في بيان الدخل الشامل المرحلي.

الاعتراف بالمعاملات المالية وإعادة تقييمها

تاريخ الاعتراف

يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء للموجودات المالية المنفذة بتاريخ الالتزام ، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الأصل. أما بيع الموجودات المالية فيعترف بها بتاريخ التسديد. إن المشتريات والمبيعات العادية هي عملية شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في القوانين أو حسب أعراف السوق.

الأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية

الأرصدة والاستثمارات لدى البنوك والمؤسسات المالية هي موجودات مالية ذات مدفوعات ثابتة ومحددة ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متوفرة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل المرحلي. وهي تمثل رصيد حسابات الاستثمار التي تتمثل بالوكالات الاستثمارية المنفذة مع البنوك الإسلامية، إضافة إلى مضاربات البنك لدى البنوك والتي تقوم على أساس تحديد مؤشر قياسي متوقع للربح لدى البنك المودع لديه، ويقوم البنك المذكور بتشغيل هذه الأموال بما يتفق مع العقد المتفق عليه، وبما لا يخالف الشريعة الإسلامية، ويتم توزيع الربح عند الاستحقاق وفقاً للربح الفعلي المتحقق.

القيمة العادلة

إن أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة في أسواق نشطة تمثل القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية ، في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير ، تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي بتقييم ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تدني قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية. تتخفف قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية فقط ، إذا كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن العميل أو مجموعة العملاء يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في تسديد الأقساط، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثل تزايد الديون والدفعات المؤجلة و/أو الظروف الاقتصادية التي ترتبط بتعثرات السداد.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في بيان المركز المالي المرحلي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

النقد وما في حكمه

يقصد بالنقد وما في حكمه النقد والأرصدة النقدية التي تستحق في الأصل خلال مدة ثلاثة أشهر أو أقل والتي تمثل النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية.

حسابات الاستثمار المطلق

هي الحسابات التي يعطي أصحابها الحق للبنك 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 المساهمين) أو الأموال التي له حق التصرف المطلق بها.

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 المرحلي 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، تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا وفقاً لمبدأ الاستحقاق، و وفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيدة.

موجودات قيد الاستثمار

هي الموجودات التي يكتسبها البنك بغرض البيع بالمربحة أو المربحة للأمر بالشراء، وتقاس عند اقتنائها على أساس التكلفة التاريخية، والتي لم يتم تسليمها للمشتري حتى تاريخ 30 حزيران 2010.

الممتلكات والمعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات ما عدا الأراضي بالكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك (استخدام) المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، لا يتم اهتلاك الأراضي، فيما يلي الأعمار الإنتاجية المتوقعة للموجودات الثابتة:

15%	تحسينات على عقارات مستأجرة
20%	معدات و أجهزة
20%	السيارات
15%	مفروشات و أثاث

يتم عدم الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه أو بيعه. و يحتسب الفرق بين عوائد استبعاد الأصل و قيمة الأصل المستبعد على أنه أرباح أو خسائر ناتجة عن استبعاد الأصل. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل الشامل المرحلي ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

2. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.3 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الموجودات غير الملموسة

في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن الكلفة منزلا منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في بيان الدخل الشامل المرحلي. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل المرحلي. كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استخدام المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه، كلما كان ذلك ضرورياً، و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما تعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في بيان الدخل الشامل المرحلي مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة.

تمثل قيمة الموجودات غير الملموسة كما في 30 حزيران 2010 برامج كمبيوتر بقيمة 17,518,157 ليرة سورية، يتم إطفائها على 5 سنوات، وقد بدء البنك بالاستخدام الفعلي لهذه البرامج و تم البدء باحتساب إطفاء لها من بداية شهر حزيران 2010.

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حالي (قانوني أو متوقع) على البنك ناتج عن حدث سابق والكلفة اللازمة لتسوية هذا الالتزام محتملة ويمكن قياسها.

تدني قيم الموجودات غير المالية

يقوم البنك في تاريخ بيان المركز المالي المرحلي بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على إمكانية تدني قيمة الأصل. وإذا وجد أي مؤشر من هذا النوع، يقوم البنك بتقدير المبلغ القابل للاسترداد للأصل. في حال تبين أن قيمة الأصل المسجلة أكبر من القيمة القابلة للاسترداد يتم الاعتراف بتدني قيمة الأصل حتى تعادل القيمة القابلة للاسترداد.

في تاريخ كل بيان مركز مالي مرحلي يتم تقييم ما إذا كانت توجد أية دلالة على أن خسارة تدني معترف بها لأصل في السنوات السابقة، عدا عن الشهرة، لم تعد توجد أو أنها قد انخفضت. وإذا وجدت هذه الحالة، يقوم البنك بتقييم المبلغ القابل للاسترداد لذلك الأصل. يجب عكس خسارة التدني المعترف بها لأصل فقط إذا كان هناك تغير في التقديرات المستخدمة لتحديد مبلغ الأصل القابل للاسترداد منذ الاعتراف بأخر خسارة في تدني القيمة، وإذا كانت الحالة كذلك يجب زيادة قيمة الأصل إلى مبلغه القابل للاسترداد.

ضريبة الدخل المؤجلة

تؤخذ الضرائب المؤجلة بالكامل، باستخدام طريقة المطلوبات، على الفروقات المؤقتة الناتجة ما بين الأساس الضريبي للموجودات والمطلوبات وقيمتها المدرجة في البيانات المالية بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية. يتم تحديد الضرائب المؤجلة باستخدام نسب الضريبة (أو القوانين الضريبية) المعمول بها أو التي هي بحكم المعمول بها كما بتاريخ قائمة المركز المالي المرحلية والتي من المتوقع أن تكون نافذة عند تحقق الضرائب المؤجلة المدينة أو عند استحقاق الضرائب المؤجلة الدائنة.

يتم مراجعة القيمة المدرجة لموجودات الضرائب المؤجلة بتاريخ كل قائمة مركز مالي وتنزل إلى الحد الذي لا توجد فيه أرباح ضريبية كافية للسماح باستعمال كامل أو جزء من موجودات الضرائب المؤجلة. يتم إعادة تقييم موجودات الضرائب المؤجلة غير المعترف بها بتاريخ كل قائمة مركز مالي ويتم الإعراف بها إلى الحد الذي توجد فيه أرباح مستقبلية كافية تسمح بتغطية موجودات الضرائب المؤجلة.

الزكاة

كما في 30 حزيران 2010 لم تتوافر شروط وجوب الزكاة بعد.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2010

3. نقد و أرصدة لدى مصرف سورية المركزي

30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	نقد في الخزينة
113,420,330	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
549,810,752	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)
5,378,060	
<u>668,609,142</u>	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي و التي تمثل نسبة 10 % من متوسط ودائع العملاء و ذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد و التسليف 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.

4. حسابات جارية وإيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	حسابات جارية
276,049,837	حسابات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
663,656,463	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
1,786,552	
<u>941,492,852</u>	

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

5. إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية

30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	حسابات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
470,500,000	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
980,208	
<u>471,480,208</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2010

6. موجودات و إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب مبلغ موجودات وإيراد ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

30 حزيران 2010		
غير مدققة		
(ليرة سورية)		
-	رصيد بداية الفترة	
30,476,258	يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجلة(*)	
30,476,258	رصيد نهاية الفترة	
	(*) ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية :	
للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية		
30 حزيران 2010		
غير مدققة		
(ليرة سورية)		
(194,298,915)	الخسارة قبل الضريبة	
	يضاف:	
123,864,160	مصاريف التأسيس القابلة للاستهلاك	
211,721	مصاريف استهلاك تحسينات على العقار	
	ينزل:	
(12,013,382)	أرباح فروقات القطع غير المحققة	
(13,418,617)	استهلاك مصاريف التأسيس للفترة	
(26,250,000)	رسم طابع رأس المال	
(121,905,033)	الخسارة الضريبية	
25%	نسبة الضريبة	
(30,476,258)	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة	

7. وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001، يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمال البنك لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد. بلغ رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2010 كما يلي:

30 حزيران 2010	
غير مدققة	
(ليرة سورية)	
127,149,325	رصيد الوديعة المجمد بالليرة السورية
124,002,675	رصيد الوديعة المجمد بالدولار الأمريكية (محو لا الى الليرة السورية)
251,152,000	

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2010

8. حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

30 حزيران 2010	
غير مدققة	
(ليرة سورية)	
46,086,044	ودائع إيداع
43,683,407	ودائع استثمار
<u>89,769,451</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2010

9. رأس المال المدفوع

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ل.س موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ل.س للسهم الواحد. اكتبب 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 المهاني 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%
حسان 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%

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

سدد المؤسسون 50% من قيمة الأسهم التي تعهدوا بالاكتتاب بها، وسيتم سداد باقي الأسهم المكتتب بها من المؤسسين والمساهمين خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة سنوات منذ بداية مزاوله 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 اصدار أسهم بنك البركة سورية رقم 1373/ ص أ.م .

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2010

10. إيرادات الأنشطة الإستثمارية

للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	إيرادات مضاربات استثمارية اسلامية
11,303,570	
<u>11,303,570</u>	

11. نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
3,711,458	
<u>3,711,458</u>	

12. مصاريف التأسيس

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

13. نفقات الموظفين

للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	رواتب وأجور
34,414,047	نفقات سفر الموظفين
1,261,659	أخرى
2,067,544	
<u>37,743,250</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2010

14. مصاريف إدارية و عمومية

للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	
18,549,363	إيجارات
2,454,594	استهلاك وإطفاء
17,398,383	تراخيص وأتعاب استشارية
5,789,207	مصاريف دعائية وإعلان
4,438,706	مصاريف إقامة و ضيافة
2,975,695	أتعاب و تعويضات مجلس الإدارة
2,234,111	تعويضات الهيئة الشرعية
1,328,889	قرطاسية و مطبوعات
1,054,007	مصاريف الصيانة
166,749	رعاية ومؤتمرات ومعارض
806,249	كهرباء و هاتف
261,222	مصاريف معلوماتية
411,215	مصاريف سفر و تعويضات
2,064,522	أخرى
59,932,912	

15. الحصة الأساسية للسهم من صافي خسارة الفترة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم بتقسيم خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة كما يلي:

للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	
(163,822,657)	صافي خسارة للفترة
10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
(16.38)	الحصة الأساسية للسهم في صافي خسارة الفترة

إن الحصة المخفضة للسهم من صافي خسارة الفترة مطابقة للحصة الأساسية للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على حصة السهم من صافي خسارة الفترة عند تحويلها.

16. حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي

30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	
1,067,348,588	أرصدة حسابات الإستثمار المقيدة
1,067,348,588	

17. النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2010 غير مدققة (ليرة سورية)	
663,231,082	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
939,706,300	أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية بتاريخ استحقاق أصلي أقل من ثلاثة أشهر
<u>1,602,937,382</u>	

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

18. تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام البنك ضمن أعماله الاعتيادية بعمليات تجارية مع كبار المساهمين و أعضاء مجلس الإدارة و موظفي الإدارة الرئيسيين بحدود التعاملات التجارية السائدة.

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

للفترة من تاريخ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2010 (ليرة سورية)	تعويضات الإدارة العليا
2,975,695	تعويضات مجلس الإدارة
2,234,111	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
26,951,500	الراتب الأساسي
<u>32,161,306</u>	

18. تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

الجهات ذات العلاقة

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة		الشركات الحليفة		الشركة الأم	
(ليرة سورية)	(ليرة سورية)		(ليرة سورية)		(ليرة سورية)	
2,382,302	-	-	2,382,302	-	-	-
13,715,933	-	-	1,718,732	11,997,201	-	-
665,443,013	-	-	665,443,013	-	-	-
14,115,000	14,115,000	-	-	-	-	-
8,581,940	1,000,100	-	-	7,581,840	-	-
10,323,362	-	-	10,323,362	-	-	-
3,711,458	-	-	3,711,458	-	-	-

بنود داخل قائمة المركز المالي المرحلية:

حسابات جارية مدينة (موجودات)
حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
استثمارات (البنك كمضارب)
أرصدة حسابات أعضاء مجلس الإدارة (مطلوبات)
بنود قائمة الدخل الشامل المرحلية:

مصاريف استثمارية
إيرادات الأنشطة الاستثمارية
نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

19. إدارة المخاطر

19.1 مقدمة

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

وأهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان، مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية، مخاطر السيولة، مخاطر السوق ومخاطر التشغيل.

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة : الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة.
إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن تنفيذ ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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

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

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

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

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

أساليب تخفيض المخاطر

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

19 إدارة المخاطر (تتمة)

19.1 مقدمة (تتمة)

تركزات المخاطر

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

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

19.2 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 العميل الواحد أو مجموعة العملاء ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركيزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية، و ذلك حسب تعليمات مجلس النقد و التسليف و مصرف سورية المركزي، حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة).

كما في 30 حزيران 2010، تجاوز البنك الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية المحددة من قبل المصرف المركزي في سوريا بخصوص التعاملات مع المؤسسة الأم و البنوك و المؤسسات الشقيقة، حيث بلغت نسبة التجاوز 40.59%. فسرت الإدارة هذا التجاوز بالكتاب رقم /TRS 10.00025/ الموجه إلى مصرف سوريا المركزي بتاريخ 15 تموز 2010 على أنه ناتج عن كون البنك حديث العهد و لم تكن قنواته الاستثمارية الخارجية مكتملة و لارتباط البنك قبل انطلاقه بعمليات استثمارية استحققت هذا الشهر، و سيتم تلافي هذا التجاوز غير المقصود مستقبلاً.

19.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية. يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة التركيز في كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول. لا يتعامل المصرف مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الآجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2010

19 إدارة المخاطر (تتمة)			
19.3 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)			
كما في 30 حزيران 2010			
(مقومة بالليرة السورية بالعملة الأصلية)			
المجموع	عملات أخرى	دولار أمريكي	ليرة سورية
668,609,142	4,749,025	16,463,548	647,396,569
941,492,852	2,761,036	680,853,986	257,877,830
471,480,208	-	471,480,208	-
54,171,564	-	-	54,171,564
17,226,188	-	-	17,226,188
1,510,000	-	-	1,510,000
30,476,258	-	-	30,476,258
49,599,580	-	47,050	49,552,530
251,152,000	-	124,002,675	127,149,325
2,485,717,792	7,510,061	1,292,847,467	1,185,360,264
59,632,929	3,803,504	20,022,217	35,807,208
65,000	-	-	65,000
1,718,732	-	1,718,732	-
24,604,337	-	11,997,201	12,607,136
86,020,998	3,803,504	33,738,150	48,479,344
89,769,451	2,754,915	16,511,492	70,503,044
175,790,449	6,558,419	50,249,642	118,982,388
2,309,927,343	-	-	2,309,927,343
2,485,717,792	6,558,419	50,249,642	2,428,909,731
2,309,927,343	951,642	1,242,597,825	(1,243,384,467)
المطلوبات			
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء			
تأمينات نقدية			
حسابات دائنة للبنوك			
مطلوبات أخرى			
مجموع المطلوبات			
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق			
مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق			
مجموع حقوق المساهمين			
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين			
صافي مركز الصلات			
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين			
مجموع الموجودات			
الوديعة المجددة لدى مصرف سورية المركزي			
موجودات أخرى			
موجودات ضريبية مؤجلة			
موجودات قيد الاستثمار			
موجودات غير ملموسة			
المتكاثات والمعدات			
إيداعات استثمارية لدى المصارف و المؤسسات المالية			
حسابات جارية واستثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية			
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي			
الموجودات			

19 إدارة المخاطر (تتمة)

19.4 مخاطر السوق

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث هامش الربح، لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح للمودعين، حيث أنه في حالة الخسارة الاعتيادية - حسب عقد المضاربة - يتحمل المودع (رب المال) خسارة أمواله في حين يخسر البنك (المضارب) جهده. أما في حال الخسارة لأسباب التعدي و التقصير يتحمل البنك كامل الخسارة.

19.5 مخاطر العمليات (التشغيلية)

تمثل مخاطر العمليات المخاطر التي يمكن أن تسبب خسائر للبنك و التي 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 و المحاضرات للموظفين و من خلال وضع نظام شامل لإجراءات الضبط الداخلي وتوزيع محدد للمهام والمسؤوليات و فصل الوظائف، و إجراءات الرقابة الشرعية للتأكد من أن الأنشطة التي يقوم بها البنك لا تخالف الشريعة.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول القوائم المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2010

20. التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال القطاع الرئيسي للبنك بينما يمثل قطاع التوزيع الجغرافي القطاع الثانوي. بما أن البنك بدأ المباشرة بالعمل من 1 حزيران 2010 فإن قطاع أعمال البنك ما زال يقتصر تقريباً على إدارة أموال البنك و الاستثمار لدى البنوك.

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 وإفريقيا، و أوروبا.

بما يلي توزيع الإيرادات والموجودات والمصاريف الرأسمالية داخل وخارج سورية:

الفترة من تاريخ التأسيس و لغاية 30 حزيران 2010 (غير مدققة) المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
سوريا	خارج سوريا	المجموع	
-	15,015,028	15,015,028	إجمالي الإيرادات الاستثمارية
128,717	-	128,717	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
12,013,382	-	12,013,382	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
84,280	-	84,280	إيرادات أخرى
12,226,379	15,015,028	27,241,407	إجمالي الأرباح التشغيلية
-	-	(221,540,322)	إجمالي مصاريف تشغيلية
-	-	(194,298,915)	صافي الخسارة قبل الضريبة
-	-	30,476,258	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
-	-	(163,822,657)	صافي خسارة الفترة
1,344,737,562	1,140,980,230	2,485,717,792	الموجودات