



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للسنة المالية 2014-09-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك البركة سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
2007-6-28	2009-12-29	2010-6-1	2014-11-3

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدره:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	4,888,945,250	50,000,000	6,333

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة
1	السيد عدنان احمد اليوسف	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة	%23
2	السيد إبراهيم فايز الشامسي	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد فيصل عقيل البستكي	عضو مجلس إدارة	مصرف الإمارات الإسلامي	%10
4	السيد محمود النوري	عضو مجلس إدارة	الشركة السورية الكويتية القابضة	%5
5	السيد باسم التاجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
6	السيد عبد السلام الشواف	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
7	السيد محمد الشاعر	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%1
8	السيد غسان سكر	عضو مجلس إدارة	نفسه	%1,50
9	السيد محمد عماد مولوي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0,50
الرئيس التنفيذي		السيد محمد عبد الله حلبى		
مدقق الحسابات		السيد محمد اليفشى		
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة		دمشق هاتف: 4437820 - فاكس: 4437810		
الموقع الإلكتروني		http://www.albaraka.com.sy		



هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية
دائرة الإفصاح

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة *
100	204.2	-

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

النتائج الأولية المقارنة :

النتائج الأولية المقارنة	الفترة الحالية 2014/09/30	نهاية السنة السابقة 2013/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	81,273,889,384	60,873,929,447	%34
حقوق المساهمين	10,101,123,259	7,709,329,136	%31

النتائج الأولية المقارنة	للتلاثة أشهر المنتهية في 2014/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2014/09/30	للتلاثة أشهر المنتهية في 2013/09/30	للتسعة أشهر المنتهية في 2013/09/30	التغير %
صافي الإيرادات *	1,396,405,421	2,808,038,044	(110,498,140)	4,238,206,434	(%34)
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	1,178,253,908	2,235,632,615	(311,194,428)	3,766,786,348	(%41)
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(110,021,045)	(180,169,492)	(33,829,030)	(83,303,128)	%116
صافي الدخل	1,068,232,863	2,055,463,123	(345,023,458)	3,683,483,220	(%44)
ربحية السهم	21.36	41.11	(6.09)	73.67	(%44)

* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

حقق بنك البركة في الربع الثالث من 2014 صافي أرباح بلغت حوالي 1,068 مليون ليرة سورية بعائد على السهم 21.36 ليرة سورية.

محمد عبدالله حليبي

الرئيس التنفيذي

عبدالله الملوحي

المدير المالي



بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2014



شهادة محاسب قانوني

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

قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 أيلول 2014، وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصناديق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

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

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والذي يتطلب أن نمثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا ننصح 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 أيلول 2014 وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصناديق لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 "التقارير المالية المرحلية".

فقرات إيضاحية


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



محمد اليعشي

6 تشرين الثاني 2014
دمشق - الجمهورية العربية السورية

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	الموجودات
11,736,686,077	18,054,476,832	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,835,811,475	38,754,944,437	5	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
16,156,543,616	15,501,506,853	6	إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,544,460,431	4,135,098,354	7	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
547,902,789	1,008,360,800	8	مشاركات
288,566,118	375,835,834	9	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
51,457,647	-	10	موجودات ضريبية مؤجلة
374,456,228	407,051,119	11	موجودات أخرى
1,515,036,283	2,070,351,925		ممتلكات ومعدات
17,066,021	10,107,317		موجودات غير ملموسة
805,942,762	956,155,913	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>60,873,929,447</u>	<u>81,273,889,384</u>		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
17,164,586,583	22,513,593,270	13	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
19,967,746,264	21,247,657,974	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
7,839,800,161	15,065,340,379	15	تأمينات نقدية
764,511,160	1,591,119,867	16	مطلوبات أخرى
1,651,897	8,168,857		مخصص القطع التشغيلي
<u>45,738,296,065</u>	<u>60,425,880,347</u>		مجموع المطلوبات
7,426,304,246	10,746,885,778	17	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
<u>53,164,600,311</u>	<u>71,172,766,125</u>		مجموع المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار
حقوق المساهمين			
4,552,614,250	4,888,945,250	18	رأس المال المدفوع
3,410,951,547	3,410,951,547		أرباح مدورة غير محققة
(321,877,335)	(321,877,335)		خسائر متراكمة محققة
-	2,055,463,123		ربح الفترة
30,757,929	30,757,929		احتياطي قانوني
36,882,745	36,882,745		احتياطي عام لمخاطر التمويل
<u>7,709,329,136</u>	<u>10,101,123,259</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>60,873,929,447</u>	<u>81,273,889,384</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق حاملي حسابات الاستثمار وحقوق المساهمين


محمد عبدالله حلبى

رئيس المديرين التنفيذيين



عبدالإله محمد نكرم الملوحى

المدير المالي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013	للتلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014	ايضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	الإيرادات
386,878,556	300,136,144	139,725,947	132,942,336	19 إيرادات الأنشطة التمويلية
40,863,122	31,372,174	13,757,415	7,630,385	20 إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(123,731,540)	(37,500,000)	(67,358,840)	(19,500,000)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
304,010,138	294,008,318	86,124,522	121,072,721	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(231,944,769)	(283,559,979)	(65,002,802)	(112,205,352)	21 نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
47,964,292	30,593,821	1,836,884	15,289,495	21 نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
(183,980,477)	(252,966,158)	(63,165,918)	(96,915,857)	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
120,029,661	41,042,160	22,958,604	24,156,864	نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارب ورب مال
369,308,913	445,707,394	158,212,671	170,067,681	22 دخل البنك من استثماراته الذاتية
16,643,205	55,748,201	5,598,955	22,006,080	23 نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
216,077,225	616,103,525	135,081,925	291,604,257	24 صافي إيرادات الخدمات البنكية
131,193,263	325,815,183	63,039,074	133,045,033	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
3,514,925,313	1,586,099,304	(395,392,757)	836,015,987	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
28,854	22,277	3,388	9,519	إيرادات أخرى
(130,000,000)	(262,500,000)	(100,000,000)	(80,500,000)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
4,238,206,434	2,808,038,044	(110,498,140)	1,396,405,421	إجمالي الأرباح التشغيلية
(152,476,463)	(257,133,442)	(53,929,182)	(92,554,987)	المصروفات والمخصصات
(219,178,322)	(231,618,551)	(82,372,248)	(100,170,257)	25 نفقات الموظفين
(55,138,381)	(55,945,864)	(18,584,041)	(18,722,614)	مصاريف إدارية وعمومية
(44,626,920)	(27,707,572)	(45,810,817)	(6,703,655)	استهلاكات وإطفاءات
(471,420,086)	(572,405,429)	(200,696,288)	(218,151,513)	مخصصات تشغيلية أخرى
3,766,786,348	2,235,632,615	(311,194,428)	1,178,253,908	إجمالي المصروفات والمخصصات
(83,303,128)	(180,169,492)	(33,829,030)	(110,021,045)	10 صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
3,683,483,220	2,055,463,123	(345,023,458)	1,068,232,863	مصروف ضريبة الدخل
73.67	41.11	(6.90)	21.36	26 صافي ربح (خسارة) الفترة
				الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
3,766,786,348	2,235,632,615	صافي الربح قبل الضريبة التعديلات:
48,310,532	48,987,160	استهلاك الممتلكات والمعدات
6,827,849	6,958,704	إطفاء الموجودات غير الملموسة
253,731,540	300,000,000	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
183,980,477	252,966,158	العائد على حاملي حسابات الاستثمار المطلق
2,114,012	(83,531,578)	(مصروف) إيرادات محققة غير مستحقة القبض
1,004,300	(23,641,429)	(مصروف) إيراد إجارة مستحق
(741,040)	(3,465,426)	مصروف صكوك مستحق
44,626,920	27,707,572	مخصصات تشغيلية أخرى
4,306,640,938	2,761,613,776	التغيرات في رأس المال العامل
(7,780,017,594)	4,378,033,179	إيداعات (سحوبات) لدى البنوك والمؤسسات المالية
(115,088,246)	(902,005,711)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
435,300,000	(460,458,011)	المشاركات
192,590,458	218,843,203	احتياطي نقدي الزامي
1,049,319	(7,178,405)	موجودات أخرى
(2,331,485,554)	5,366,944,957	التأمينات النقدية
(1,014,444,307)	508,086,551	مطلوبات ومخصصات أخرى
(6,305,454,986)	11,863,879,539	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(34,541,959)	(604,302,802)	الزيادة في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
(1,626,955)	-	الزيادة في الموجودات غير الملموسة
(174,120,000)	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(256,210,000)	-	استثمارات عقارية
(466,498,914)	(604,302,802)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة التمويل
(2,266,631,561)	(2,362,916,985)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(175,349,896)	(238,801,522)	أرباح مدفوعة لحاملي الودائع الاستثمارية
8,637,750	336,331,000	تسديدات رأس المال
(1,845,032,413)	2,511,598,351	حقوق حاملي حسابات الاستثمار
(4,278,376,120)	246,210,844	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) أنشطة التمويل
(11,050,330,020)	11,505,787,581	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه خلال الفترة
20,238,714,239	2,287,148,338	تأثير تغيرات سعر الصرف
21,496,860,563	18,957,866,633	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
30,685,244,782	32,750,802,552	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

28

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

الإجمالي	احتياطي عام لمخاطر التمويل	احتياطي قانوني	ربح الفترة	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	رأس المال المدفوع	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
7,709,329,136	36,882,745	30,757,929	-	(321,877,335)	3,410,951,547	4,552,614,250	18	الرصيد في 1 كانون الثاني 2014
336,331,000	-	-	-	-	-	336,331,000	18	تسديدات رأس المال
2,055,463,123	-	-	2,055,463,123	-	-	-		ربح الفترة
<u>10,101,123,259</u>	<u>36,882,745</u>	<u>30,757,929</u>	<u>2,055,463,123</u>	<u>(321,877,335)</u>	<u>3,410,951,547</u>	<u>4,888,945,250</u>		الرصيد في 30 أيلول 2014 (غير مدققة)
5,064,396,514	36,882,745	-	-	(524,063,255)	1,008,431,774	4,543,145,250		الرصيد في 1 كانون الثاني 2013
8,637,750	-	-	-	-	-	8,637,750		تسديدات رأس المال
3,683,483,220	-	-	3,683,483,220	-	-	-		ربح الفترة
<u>8,756,517,484</u>	<u>36,882,745</u>	<u>-</u>	<u>3,683,483,220</u>	<u>(524,063,255)</u>	<u>1,008,431,774</u>	<u>4,551,783,000</u>		الرصيد في 30 أيلول 2013 (غير مدققة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

الرصيد كما في 30 أيلول 2014 (*) ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال الفترة ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد كما في بداية الفترة ليرة سورية	غير مدققة
4,522,986,974	(55,748,201)	(20,634,997,859)	88,788,707	22,622,682,039	2,502,262,288	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>4,522,986,974</u>	<u>(55,748,201)</u>	<u>(20,634,997,859)</u>	<u>88,788,707</u>	<u>22,622,682,039</u>	<u>2,502,262,288</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2014 (غير مدققة)
2,210,865,988	(16,643,205)	(31,699,917,151)	46,265,695	31,737,468,729	2,143,691,920	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,210,865,988</u>	<u>(16,643,205)</u>	<u>(31,699,917,151)</u>	<u>46,265,695</u>	<u>31,737,468,729</u>	<u>2,143,691,920</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2013 (غير مدققة)

(*) بلغت أرصدة حسابات حاملي الاستثمار المقيد مبلغ 4,522,986,974 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014، حيث بلغت قيمة وكالات الاستثمار المقيد مبلغ 4,489,946,404 ليرة سورية، في حين بلغت قيمة الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها مبلغ 33,040,570 ليرة سورية.

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2014

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
1,682,089	3,850,253	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات (*)
<u>1,682,089</u>	<u>3,850,253</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(1,000,000)	(1,277,089)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
<u>(1,000,000)</u>	<u>(1,277,089)</u>	مجموع الاستخدامات
682,089	2,573,164	زيادة المصادر عن الاستخدامات
-	682,089	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
<u>682,089</u>	<u>3,255,253</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

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

1. معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بموجب قرار مجلس الوزراء رقم (48/م.و) الصادر بتاريخ 28 حزيران 2007 وبموجب السجل التجاري رقم (16059) الصادر بتاريخ 29 كانون الأول 2009.

تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بناء على قرار وزارة الاقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/ م ن ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، وبخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية وقانون رقم 23 لعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بالمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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

يمارس البنك كافة العمليات المصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها تسعة فروع ومكتب. نتيجة للأوضاع الراهنة في الجمهورية العربية السورية، فقد تم إغلاق ثلاثة من فروع البنك، وهي فرع دوما، فرع حلب - الفرقان وفرع حمص - الدروبي.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2014 من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 6 تشرين الثاني 2014.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

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

2. تعريفات

المرابحة للأمر بالشراء

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

المضاربة

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

2. تعريفات (تتمة)

التمويل بالمضاربة والمشاركة

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

الوكالة

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

المشاركة

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

صكوك الاستثمار

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

3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

3.1 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، لذا يجب أن تقرأ مع البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2013. كما أن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 أيلول 2014 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2014.

3.2 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

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

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل يومي لتقدير كفاية المخصصات المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل دوري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من الموثوقية وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

بالإضافة إلى المخصص الناتج عن تقييم ذمم الأنشطة التمويلية بشكل منفرد، يقوم البنك بتشكيل مخصص لانخفاض القيمة بشكل جماعي، وذلك بتجميع ذمم الأنشطة التمويلية ذات السمات المتشابهة لمخاطر الائتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

حقوق حاملي حسابات الاستثمار

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

الاستثمارات الذاتية

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

حقوق حاملي حسابات الاستثمار غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي

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

3.3 توزيع الأرباح بين حاملي حسابات الاستثمار والمساهمين

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

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

3.3 توزيع الأرباح بين حاملي حسابات الاستثمار والمساهمين (تتمة)

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

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

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

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

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

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

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

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

بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار خلال الربع الثاني من سنة 2014 وهي آخر عملية توزيع تمت حتى تاريخ 30 أيلول 2014 كما يلي:

الربع الثاني 2014			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	توفير
%0.42	%0.29	%1.75	وديعة استثمارية - شهر
%0.63	%0.43	%2.62	وديعة استثمارية - 3 شهر
%0.74	%0.55	%3.57	وديعة استثمارية - 6 شهر
%0.84	%0.63	%4.08	وديعة استثمارية - سنة
%0.92	%0.74	%4.49	وديعة استثمارية - سنتين
%0.95	-	%4.59	
%40	%40	%40	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات المصرفية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية في حال قام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، حيث يتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معادلة الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب ما لم تقرر الإدارة اعطاء العميل جزءاً من هذه الأرباح.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,463,521,596	2,089,629,970	نقد في الخزينة
1,422,178,862	1,449,842,503	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)
8,772,844,424	14,463,570,057	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
78,141,195	51,434,302	غرفة التقاص
<u>11,736,686,077</u>	<u>18,054,476,832</u>	

(*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 1,449,842,503 ليرة سورية مقابل 1,422,178,862 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2013 والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

30 أيلول 2014 غير مدققة			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
18,401,633,886	16,224,237,552	2,177,396,334	حسابات جارية (*)
20,258,127,607	20,258,127,607	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
95,182,944	95,182,944	-	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>38,754,944,437</u>	<u>36,577,548,103</u>	<u>2,177,396,334</u>	
31 كانون الأول 2013 مدققة			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
14,241,822,078	11,315,595,453	2,926,226,625	حسابات جارية (*)
1,875,026,685	1,875,026,685	-	تأمينات نقدية لدى البنوك والمؤسسات المالية فترة استحقاقها الأصلية أقل من ثلاثة أشهر
9,691,097,238	9,691,097,238	-	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر (**)
27,865,474	27,865,474	-	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>25,835,811,475</u>	<u>22,909,584,850</u>	<u>2,926,226,625</u>	

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

(**) بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 19,649,590,334 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014 (31 كانون الأول 2013: مبلغ 8,667,389,200 ليرة سورية).

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

30 أيلول 2014 غير مدققة

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
15,371,892,588	15,341,892,588	30,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
129,614,265	128,942,758	671,507	
<u>15,501,506,853</u>	<u>15,470,835,346</u>	<u>30,671,507</u>	

31 كانون الأول 2013 مدققة

المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
16,079,667,222	16,029,667,222	50,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر (*) إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
76,876,394	76,531,189	345,205	
<u>16,156,543,616</u>	<u>16,106,198,411</u>	<u>50,345,205</u>	

(*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 13,748,912,055 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: مبلغ 11,640,672,152 ليرة سورية).

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
5,421,761,113	6,750,175,632	ذمم المراجعات ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(289,098,721)	(349,378,651)	
<u>5,132,662,392</u>	<u>6,400,796,981</u>	
(16,225,291)	(50,686,708)	ذمم اخرى
(1,571,976,670)	(2,215,011,919)	ينزل الأرباح المعلقة
<u>3,544,460,431</u>	<u>4,135,098,354</u>	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية* صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ - حسب النوع (تتمة)

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
1,571,976,670	11,168,903	1,560,807,767	في 1 كانون الثاني 2014
643,035,249	13,367,322	629,667,927	التغير خلال الفترة
2,215,011,919	24,536,225	2,190,475,694	في 30 أيلول 2014
في 1 كانون الثاني 2014			
760,779,707	7,945,659	752,834,048	انخفاض القيمة افرادياً
204,152,189	3,223,244	200,928,945	انخفاض القيمة بشكل جماعي
607,044,774	-	607,044,774	فرق سعر صرف
1,571,976,670	11,168,903	1,560,807,767	
التغير خلال الفترة			
235,982,777	17,922,366	218,060,411	انخفاض القيمة افرادياً
100,813,219	508,259	100,304,960	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(1,845,965)	(1,845,965)	-	استردادات إفرادياً
(34,950,031)	(3,217,338)	(31,732,693)	استردادات بشكل جماعي
343,035,249	-	343,035,249	تغير سعر الصرف
643,035,249	13,367,322	629,667,927	
في 30 أيلول 2014			
994,916,519	24,022,060	970,894,459	انخفاض القيمة افرادياً
270,015,377	514,165	269,501,212	انخفاض القيمة بشكل جماعي
950,080,023	-	950,080,023	فرق سعر صرف
2,215,011,919	24,536,225	2,190,475,694	

- بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 2,215,011,919 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 130,670 ليرة سورية (2013): بلغت قيمة المخصصات المباشرة مبلغ 1,571,976,670 ليرة سورية وغير المباشرة مبلغ 142,254 ليرة سورية).

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب/4) تاريخ 2012/11/13 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب/4) والقرار رقم (1079/م/ن/ب/4) المتضمن تمديد العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 وتعديلاته مما أدى إلى:

- الاستمرار بتعليق تكوين احتياطي العام لمخاطر التمويل لنهاية عام 2014، حيث بلغ رصيده بتاريخ 30 أيلول 2014 مبلغاً وقدره 65,534,491 حيث تبلغ حصة حاملي حسابات الاستثمار من الاحتياطي المذكور مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية علماً أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 89,438,851 ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة حاملي حسابات الاستثمار من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر وسيتم استكمال احتجاز الاحتياطي العام لمخاطر التمويل عند انتهاء العمل بأحكام قرار (902/م/ن/ب/4) والقرارات المعدلة له.
- كانت الحركة على الأرباح المعلقة خلال الفترة / السنة كما يلي :

31 كانون الأول 2013 مدققة	30 أيلول 2014 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,674,559	16,225,291	الارباح المعلقة
14,567,245	35,280,804	رصيد 1 كانون الثاني
(16,513)	(819,387)	الإضافات
16,225,291	50,686,708	الإستبعادات
		الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

تم إعداد اختبارات جهد للمحافظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك حجز مخصصات إضافية بلغ رصيدها بتاريخ 30 أيلول 2014 مبلغاً وقدره 258,903,458 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013 190,015,431 ليرة سورية).

ب- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,825,254,063	6,167,628,280	شركات
307,408,329	233,168,701	أفراد
5,132,662,392	6,400,796,981	
(16,225,291)	(50,686,708)	ينزل الأرباح المعلقة
(1,571,976,670)	(2,215,011,919)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
3,544,460,431	4,135,098,354	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 2,304,300,289 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 1,811,736,324 ليرة سورية).

8 مشاركات

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
547,902,789	1,008,360,800	عمليات مشاركة إسلامية
547,902,789	1,008,360,800	

بلغت قيمة المشاركات الممولة ذاتياً كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 1,008,360,800 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 547,902,789 ليرة سورية).

9 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
287,020,000	369,860,000	الصكوك
1,546,118	5,975,834	إيرادات الصكوك المحققة وغير مستحقة القبض
288,566,118	375,835,834	

بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 30 أيلول 2014 مبلغ 369,860,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2013: 287,020,000 ليرة سورية). الصكوك مصدرها من بنك الإمارات الإسلامي وبنك التمويل التركي الإسلامي عن 5 سنوات تستحق هذه الصكوك في 30 أيار 2017 و 2 أيار 2018 على التوالي وبعائد 4.752% و 3.95% على التوالي.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

10 موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
126,093,084	51,457,647	رصيد بداية الفترة / السنة
(74,635,437)	(51,457,647)	مصروف ضريبة الدخل
51,457,647	-	رصيد نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الخسارة الضريبية :

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,766,786,348	2,235,632,615	الربح قبل الضريبة
		التعديلات
(3,514,925,313)	(1,586,099,304)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
28,007,620	28,496,783	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
27,296,561	9,003,384	مصاريف استهلاك عقارات
44,626,920	27,707,572	مخصصات أخرى
(18,579,624)	(18,579,624)	استهلاك مصاريف التأسيس
(3,433,573,836)	(1,539,471,189)	
333,212,512	696,161,426	الربح الخاضع للضريبة
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
83,303,128	174,040,357	مصروف ضريبة الدخل عن الفترة
-	6,129,135	مصروف رسم إعادة إعمار
83,303,128	180,169,492	

11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
256,210,000	256,210,000	موجودات آلت ملكيتها للبنك (*)
78,244,680	55,878,727	مصاريف مدفوعة مقدما
14,671,741	23,333,124	مدفوعات مقدمة (موردون)
2,259,064	25,900,493	إيرادات الإجارة المحققة وغير مستحقة القبض
1,628,224	4,695,195	سلف موظفين
1,359,627	31,642,855	مدنيون متنوعون
20,082,892	9,390,725	أخرى
374,456,228	407,051,119	

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند "ب" للفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 لعام 2001 يجب على البنوك الخاصة الاحتفاظ بنسبة 10% من رأسمالها لدى مصرف سوريا المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.
إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2014 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
520,451,213	670,664,364	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (بالليرات السورية) (*)
<u>805,942,762</u>	<u>956,155,913</u>	

(*) كما في 30 أيلول 2014 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، وبلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 184.93 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 143.51 كما في 31 كانون الأول 2013).

13 أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,092,264,253	22,398,720,635	مصارف محلية
72,322,330	114,872,635	مصارف خارجية
<u>17,164,586,583</u>	<u>22,513,593,270</u>	

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,051,077,104	5,771,564,834	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
14,916,669,160	15,476,093,140	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>19,967,746,264</u>	<u>21,247,657,974</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
660,837,934	502,735,110	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
7,121,203,290	13,946,151,441	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
57,156,242	56,533,443	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
602,695	559,920,385	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
<u>7,839,800,161</u>	<u>15,065,340,379</u>	

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدفئة	غير مدفئة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
215,278,650	261,420,255	دائنو شراء أصول ثابتة
59,834,176	75,397,765	أرباح محققة لحاملي الودائع الاستثمارية غير مستحقة الدفع (*)
204,453,862	763,163,670	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
5,767,367	15,185,384	موردين
10,615,240	10,821,240	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
216,331,810	251,120,462	نققات مستحقة غير مدفوعة
19,392,853	145,322,523	مستحق لجهاز حكومية
57,976	57,976	إيرادات غير شرعية (**)
31,572,200	64,438,232	مخصص مخاطر محتملة (***)
142,254	130,670	مخصص التدني بنود خارج بيان المركز المالي
1,064,772	4,061,690	أخرى
<u>764,511,160</u>	<u>1,591,119,867</u>	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التضيض الشهري وهي تمثل أرباح الودائع غير مستحقة الدفع بتاريخ البيانات المالية.
 (**) هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل البنوك المراسلة على الحسابات الجارية تم تجنيبها من الأرباح لصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.
 (***) تمثل مبالغ تم احتجازها من قبل البنك لمواجهة أي خسائر محتملة ناتجة عن سرقة أو تهديم أو تلف ممكن أن يلحق بموجودات الفروع المغلقة نتيجة تواجدها في مناطق غير مستقرة أمنياً نتيجة الأحداث التي تمر بها البلاد منذ آذار عام 2011.
 فيما يلي ملخص للفروع المغلقة والمخصصات المحتجزة مقابلها:

مبالغ الخسائر المتوقعة لهذه الفروع ليرة سورية	موجودات الفرع - ثابتة ليرة سورية	اسم الفرع المغلق
41,347,509	278,067,699	حلب - الفرعان
12,011,774	18,952,619	حمص - دروبي
11,078,949	58,910,911	دوما
<u>64,438,232</u>	<u>355,931,229</u>	المجموع

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,168,830,198	2,026,272,105	حسابات ادخار (توفير)
6,177,496,694	8,602,883,507	حسابات استثمار (لأجل)
66,689,189	89,438,851	حصة حاملي حسابات الاستثمار من احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
13,288,165	28,291,315	حصة حاملي حسابات الاستثمار من احتياطي معادل الأرباح (**)
<u>7,426,304,246</u>	<u>10,746,885,778</u>	

(*) احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,732,520	66,689,189	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية الفترة / السنة
23,880,821	25,296,616	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
2,075,848	(2,546,954)	فروق سعر الصرف
<u>66,689,189</u>	<u>89,438,851</u>	

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

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
10,073,180	13,288,165	رصيد احتياطي معادل الأرباح بداية الفترة / السنة
3,214,985	15,003,150	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
<u>13,288,165</u>	<u>28,291,315</u>	

18 رأس المال

حدد رأسمال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% والبالغة قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية. تم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.

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

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

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	رأس المال المصرح والمكتتب به أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة رأس المال المدفوع
5,000,000,000	5,000,000,000	
(456,854,750)	(447,385,750)	
9,469,000	336,331,000	
<u>4,552,614,250</u>	<u>4,888,945,250</u>	

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

خلال اجتماع الهيئة العامة العادية وغير العادية للمساهمين بتاريخ 26 آذار 2013، تمت الموافقة على تجزئة الأسهم وفق مضمون المادة 91/ البند 3/ من المرسوم التشريعي رقم 29/ لعام 2011 الذي يقضي بتحديد القيمة الاسمية للسهم الواحد بمائة ليرة سورية وذلك خلال سنتين من تاريخ نفاذ هذا المرسوم. وبناء عليه قررت الهيئة العامة للمساهمين تفويض مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي للقيام بمتابعة إجراءات تجزئة الأسهم أمام الجهات المعنية. وبتاريخ 2 حزيران 2013 صدر القرار رقم 17/ م من هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية بالموافقة على تعديل القيمة الاسمية لأسهم البنك لتصبح مئة ليرة سورية للسهم الواحد ليصبح إجمالي الأسهم 50 مليون سهم. وقد تم تحديد تاريخ تنفيذ التعديل المذكور في سوق دمشق للأوراق والأسواق المالية بتاريخ 16 حزيران 2013.

تم خلال الربع الثاني من عام 2014 استكمال تسديد رأس المال بالقطع الأجنبي بشكل كامل بمبلغ 1,924,214 دولار أمريكي (ما يعادل 355,844,895 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014).

19 إيرادات الأنشطة التمويلية

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
356,964,226	279,789,404	إيراد المرابحات - شركات
29,914,330	20,346,740	إيراد المرابحات - أفراد
<u>386,878,556</u>	<u>300,136,144</u>	

20 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,863,122	31,372,174	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>40,863,122</u>	<u>31,372,174</u>	

21 نصيب حاملي حسابات الاستثمار من صافي الأرباح

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
231,944,769	283,559,979	حصة أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الاستثمار
(47,964,292)	(30,593,821)	حصة مضاربة البنك
183,980,477	252,966,158	صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم حصة البنك كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
(18,398,048)	(25,296,616)	احتياطي مخاطر الاستثمار (*)
(3,760,366)	(15,003,150)	احتياطي معادل الأرباح
<u>161,822,063</u>	<u>212,666,392</u>	صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

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

22 دخل البنك من استثماراته الذاتية

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

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
270,318,655	334,716,559	إيراد وكالات استثمارية
1,495,890	23,330,059	إيراد مضاربات اسلامية
7,447,354	10,420,799	إيراد الصكوك
90,047,014	77,239,977	إيراد مشاركات
<u>369,308,913</u>	<u>445,707,394</u>	

23 نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي بصفته وكيلأ

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
46,265,695	90,191,853	أرباح الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
(29,622,490)	(34,443,652)	ينزل: حصة حاملي الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي
<u>16,643,205</u>	<u>55,748,201</u>	

24 صافي إيرادات الخدمات البنكية

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
111,707,508	204,637,085	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوليص
115,310,212	422,048,021	صافي رسوم خدمات بنكية
<u>227,017,720</u>	<u>626,685,106</u>	
(10,940,495)	(10,581,581)	مصرفات عمولات ورسوم
<u>216,077,225</u>	<u>616,103,525</u>	

25 مصاريف إدارية وعمومية

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
47,547,917	51,393,750	مصاريف إيجارات
83,017,929	75,743,443	مصاريف استشارات (*)
4,007,437	6,033,485	إعلان ومعارض
10,523,008	14,490,128	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
8,517,259	12,718,869	بدلات مجلس الإدارة
4,813,358	4,010,133	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
23,707,450	19,579,234	مصاريف معلوماتية
5,087,569	4,930,177	مصاريف البريد والهاتف وانترنت
2,100,407	9,720,700	مصاريف حكومية
3,069,715	4,785,174	مصاريف صيانة وإصلاحات
5,921,100	8,071,332	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
5,745,248	437,504	مصاريف تأمين
4,451,363	4,509,095	مصاريف التنظيف واليوفيه
8,907,160	13,546,746	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
1,024,859	1,134,448	مصاريف حراسة
736,543	514,333	مصاريف أخرى
<u>219,178,322</u>	<u>231,618,551</u>	

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

26 الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

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

30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
غير مدققة	غير مدققة	
<u>3,683,483,220</u>	<u>2,055,463,123</u>	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
<u>50,000,000</u>	<u>50,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (سهم)
<u>73.67</u>	<u>41.11</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

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

27 الأرباح غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م ن / ب 4 / تاريخ 4 شباط 2008، يتم فصل الأرباح المدورة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عن حساب الأرباح المدورة. بلغت الأرباح غير المحققة المدورة 3,410,951,547 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2014.

28 النقد وما في حكمه

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

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,314,507,215	9,040,744,471	16,604,634,329	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
25,807,946,001	36,440,006,701	38,659,761,493	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(17,164,586,583)	(14,795,506,390)	(22,513,593,270)	يطرح: الحسابات الجارية الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية و لدى مصرف سورية المركزي
<u>18,957,866,633</u>	<u>30,685,244,782</u>	<u>32,750,802,552</u>	

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

29 معاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وهيئة الرقابة الشرعية أو الشركات التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك.

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

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
17,496,818	12,718,869	تعويضات الإدارة العليا
6,622,370	8,071,332	بدلات مجلس الإدارة
30,967,652	14,875,325	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
<u>55,086,840</u>	<u>35,665,526</u>	الراتب الأساسي وتعويضات (الإدارة التنفيذية)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

29 معاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	30 أيلول 2014 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
				بنود بيان المركز المالي المرحلي :
11,170,522,471	-	11,170,522,471	-	حسابات جارية مدينة
(2,231,517,805)	-	(1,716,752,532)	(514,765,273)	حسابات جارية دائنة
34,305,528,173	-	16,012,536,843	18,292,991,330	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
(17,268,680)	(17,268,680)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				بنود داخل بيان الدخل المرحلي:
26,347,926	-	17,509,436	8,838,490	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
339,111,762	-	149,309,521	189,802,241	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
55,748,201	-	32,119,329	23,628,872	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي بصفته وكيلًا
				31 كانون الأول 2013 (مدققة)
				بنود بيان المركز المالي :
6,281,288,975	-	6,281,288,975	-	حسابات جارية مدينة
(51,448,166)	-	(9,121,763)	(42,326,403)	حسابات جارية دائنة
25,096,351,773	-	13,425,670,871	11,670,680,902	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
(10,286,062)	(10,286,062)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				30 أيلول 2013 (غير مدققة)
				بنود داخل بيان الدخل:
40,863,122	-	19,827,614	21,035,508	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
250,123,515	-	144,189,170	105,934,345	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
16,643,205	-	2,642,320	14,000,885	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي بصفته وكيلًا

30 حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي

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

31 كانون الأول 2013 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2014 غير مدققة ليرة سورية	
6,413,359,790	17,826,750,577	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
827,749,550	937,213,591	تعهدات مقابل كفالات
2,714,682,627	3,153,060,304	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
9,955,791,967	21,917,024,472	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

31 التحليل القطاعي

يمثل قطاع الأعمال 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 أيلول 2014 (غير مدققة)				
المبالغ بالآلاف لليريات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
294,008	31,372	244,831	17,805	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(283,560)	(31,085)	(234,832)	(17,643)	نصيب حسابات الاستثمار من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
30,594	3,332	25,338	1,924	نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضاربا
445,707	368,466	77,241	-	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
55,748	55,748	-	-	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي بصفته وكيلًا
616,104	616,104	-	-	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
325,815	325,815	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
1,586,099	1,586,099	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
22	22	-	-	إيرادات أخرى
(262,500)	-	(262,500)	-	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
2,808,037	2,955,873	(149,922)	2,086	إجمالي الأرباح التشغيلية
(572,405)				مصاريف تشغيلية
2,235,632				صافي الربح قبل الضريبة
(180,169)				مصروف ضريبة الدخل
2,055,463				صافي أرباح الفترة
81,273,889				الموجودات
				مجموع الموجودات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

31 التحليل القطاعي (تتمة)

30 أيلول 2013 (غير مدققة)				
المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
304,010	40,863	237,764	25,383	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(231,944)	(31,176)	(181,402)	(19,366)	نصيب حسابات الاستثمار من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
47,964	6,447	37,512	4,005	نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضاربا
369,309	279,262	90,047	-	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
16,643	16,643	-	-	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي بصفته وكيلأ
216,077	216,077	-	-	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
131,193	131,193	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
3,514,925	3,514,925	-	-	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
29	29	-	-	إيرادات أخرى
(130,000)	-	(130,000)	-	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
4,238,206	4,174,263	53,921	10,022	إجمالي الأرباح التشغيلية
(471,420)				مصاريف تشغيلية
3,766,786				صافي الربح قبل الضريبة
(83,303)				مصروف ضريبة الدخل
3,683,483				صافي ربح الفترة
				الموجودات
60,873,929				مجموع الموجودات
				31 كانون الأول 2013 (مدققة)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

31 التحليل القطاعي (تتمة)

قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 أيلول 2014 غير مدققة			
المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
المجموع	خارج سوريا	داخل سوريا	
294,008	31,372	262,636	الإيرادات
			إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(283,560)	(31,085)	(252,475)	نصيب حسابات الاستثمار من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
30,594	3,332	27,262	نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضاربا
445,707	368,466	77,241	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
55,748	-	55,748	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي بصفته وكيلاً
616,104	-	616,104	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
325,815	-	325,815	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
1,586,099	-	1,586,099	ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
22	-	22	إيرادات اخرى
(262,500)	-	(262,500)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
2,808,037	372,085	2,435,952	إجمالي الأرباح التشغيلية
(572,405)	-	(572,405)	مصاريف تشغيلية
2,235,632	372,085	1,863,547	صافي الربح قبل الضريبة
(180,169)	-	(180,169)	مصروف ضريبة الدخل
2,055,463	372,085	1,683,378	صافي ربح الفترة
30 أيلول 2014 غير مدققة			الموجودات
81,273,889	52,378,652	28,895,237	
30 أيلول 2013 غير مدققة			
المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
المجموع	خارج سوريا	سوريا	
304,010	40,863	263,147	الإيرادات
			إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(231,944)	(31,176)	(200,768)	نصيب حسابات الاستثمار من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
47,964	6,447	41,517	نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضاربا
369,309	279,262	90,047	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
16,643	16,643	-	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات غير المدرجة في بيان المركز المالي المرحلي بصفته وكيلاً
216,077	-	216,077	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
131,193	-	131,193	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
3,514,925	-	3,514,925	ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
29	-	29	إيرادات اخرى
(130,000)	-	(130,000)	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
4,238,206	312,039	3,926,167	إجمالي الأرباح التشغيلية
(471,420)	-	(471,420)	مصاريف تشغيلية
3,766,786	312,039	3,454,747	صافي الربح قبل الضريبة
(83,303)	-	(83,303)	مصروف ضريبة الدخل
3,683,483	312,039	3,371,444	صافي ربح الفترة
31 كانون الأول 2013 مدققة			الموجودات
60,873,929	39,304,349	21,569,580	

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطار العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة 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).

32.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

32 إدارة المخاطر (تنمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تنمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ الصدور وحتى نهاية عام 2013 (وتم تمديد العمل به بموجب القرار رقم 1079/م/ن/ب حتى نهاية عام 2014) حيث جاء هذا القرار معديلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

30 أيلول 2014 (غير مدققة)					
المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
-	-	-	-	-	ديون متدنية المخاطر
3,264,589,010	71,100,461	3,009,932,439	114,155,662	69,400,448	عادية (مقبولة المخاطر)
2,138,960,424	81,658,845	2,035,008,252	10,581,130	11,712,197	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
					غير منتجة:
34,154,342	24,999,999	-	1,501,720	7,652,623	دون المستوى
200,283,834	52,819,474	135,416,204	5,435,941	6,612,215	مشكوك في تحصيلها
2,120,548,822	4,478,657	2,070,276,982	6,238,999	39,554,184	ردنية
7,758,536,432	235,057,436	7,250,633,877	137,913,452	134,931,667	المجموع
349,378,651	5,456,098	304,246,135	27,995,896	11,680,522	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
50,686,708	968,939	44,700,929	748,726	4,268,114	يطرح: الأرباح المعلقة
2,215,011,919	25,079,395	2,165,396,299	1,662,945	22,873,280	يطرح: مخصص التندي (*)
5,143,459,154	203,553,004	4,736,290,514	107,505,885	96,109,751	الصافي

(*) إن قيمة المخصص للديون المنتجة 11,679,867 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 1,944,428,594 ليرة سورية والمخصص الإضافي تساوي 258,903,458 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

بنود داخل بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013 مدققة

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

(*) إن قيمة المخصص للديون المنتجة 12,883,659 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 1,367,966,735 ليرة سورية والمخصص الاضافي 190,015,431 ليرة سورية والمخصص الفائض عن الحد الأدنى المطلوب 1,110,845 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
30 أيلول 2014
32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

30 أيلول 2014 (غير مدققة)					
الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
3,300,830,844	140,604,774	3,160,226,070	-	-	ديون متدنية المخاطر
23,742,662,770	87,227,525	23,655,435,245	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
535,020,346	42,557,321	492,463,025	-	-	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	<u>غير منتجة:</u>
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	ردنية
27,578,513,960	270,389,620	27,308,124,340	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المعلقة
130,670	14,876	115,794	-	-	يطرح: مخصص التدني
27,578,383,290	270,374,744	27,308,008,546	-	-	الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

30 أيلول 2014

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية غير المباشرة حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013 مدققة

الشركات

المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
6,736,269,360	177,346,936	6,558,922,424	-	-	ديون متدنية المخاطر
488,167,280	56,268,120	431,899,160	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
16,672,700	-	16,672,700	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً)
-	-	-	-	-	غير منتجة:
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	ردنية
7,241,109,340	233,615,056	7,007,494,284	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المعلقة
142,254	-	142,254	-	-	يطرح: مخصص التدني
7,240,967,086	233,615,056	7,007,352,030	-	-	الصافي

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 وقرار المجلس النقد والتسليف رقم 395/ م.ن/ب4 تاريخ 29 أيار 2008، وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية، وذلك حيث يجب أن لا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة).

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

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

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

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

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

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

المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

تاريخ الخسائر في المحفظة، الظروف الاقتصادية الحالية، التأخر الناجم عن فترة تحقق الخسائر وفترة تحديد ضرورة وجود مخصص إفرادي لهذه الخسائر، بالإضافة إلى الدفعات المتوقعة 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.

32.2 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين.

- ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة:
- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

32.3 مخاطر السلع والمخزون السلعي

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

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 30 أيلول 2014 لم يكن هناك مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي لعدم وجود موجودات قيد الاستثمار بتاريخ البيانات المالية.

32.4 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

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 الشرعية.

32.5 المخاطر الشرعية

يعتبر الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية الأساس الذي تركز عليه البنوك الإسلامية في عملها، لذا فإن وجود ضوابط شرعية ضمن سياسات البنك وإجراءاته يعد عاملاً هاماً في تخفيف المخاطر الشرعية التي يمكن تلخيصها فيما يلي:

- عدم الالتزام بالقرارات الملزمة لهيئة الرقابة الشرعية وللهيئة الاستشارية العليا في مصرف سورية المركزي.
- تجاوز الضوابط الشرعية الموجودة ضمن إجراءات العمل الخاصة بتقديم المنتجات المصرفية.

ولتجنب هذه المخاطر أو تخفيفها إلى أدنى حد ممكن يقوم البنك بالخطوات التالية:

- التدريب المستمر للعاملين في البنك من الناحية الشرعية.
- التأكد من تطابق كافة سياسات البنك وإجراءاته وعقوده ومنتجاته في جميع جوانب العمل المصرفي مع الضوابط الشرعية، وذلك من خلال اعتمادها من هيئة الرقابة الشرعية قبل بدء العمل بها.
- عدم تقديم أي منتج إلا بعد التأكد من فهم العاملين في البنك لأهم أسسه الشرعية التي تضمن سلامة العمل.
- مراقبة وتدقيق العمليات بشكل مستمر من قبل قسم التدقيق الشرعي الداخلي.

32.6 مخاطر الأعمال

تنشأ مخاطر الأعمال من عدة عوامل قد تؤثر على البنك أو قطاع البنوك بصفة عامة، ومنها الاخطار الناتجة عن الظروف السياسية والاقتصادية المحيطة والتي تحمل في طياتها العديد من المؤشرات السلبية على نتائج اعمال البنك. تقوم ادارة البنك بتقييم تلك المخاطر بشكل مستمر واتخاذ الاجراءات المناسبة للتقليل بقدر الامكان من اثرها على نتائج الاعمال والمركز المالي للبنك.

33 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,413,359,790	17,826,750,577	اعتمادات مستندية
827,749,550	937,213,591	كفالات
582,267,410	586,309,059	لقاء حسن تنفيذ
240,982,140	304,354,132	لقاء اشترك في مناقصات
4,500,000	46,550,400	لقاء الدفع
<u>2,714,682,627</u>	<u>3,153,060,304</u>	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
<u>9,955,791,967</u>	<u>21,917,024,472</u>	

34 التزامات تعاقبية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2013	30 أيلول 2014	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
<u>21,012,710</u>	<u>52,336,852</u>	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
<u>21,012,710</u>	<u>52,336,852</u>	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
115,070	786,242	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
205,723,255	194,447,005	تستحق خلال سنة
<u>205,838,325</u>	<u>195,233,247</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي