

استماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة

معلومات عن الشركة :

إسم الشركة : بنك البركة سورية ش.م.م

النشاط الرئيسي للشركة:

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرية:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	4,539,991,750	10,000,000	6446

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عدنان احمد اليوسف	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة	%23
2	السيد طارق كاظم	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد ابراهيم الشاسسي	عضو مجلس إدارة	مصرف الإمارات الإسلامي	%10
4	السيد سعد عبد الرزاق الزيد	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 عثمان سكر	عضو مجلس إدارة	نفسه	%1.50
9	السيد عماد مولوي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0.50

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

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية	القيمة السوقية نهاية الفترة
500	527.78	-

تم حساب القيمة الدفترية بجمع رأس مال المصرح به+ الخسائر المدورة +الأرباح المتركمة غير المحققة +احتياطي عام مخاطر

التمويل+ ربح الفترة مقسمة على عدد أسهم البنك المصدره كما في 2012/6/30 ، (5,000,000,000 + -240,429,491
527.78= 10,000,000/ (374,845,342+ 36,882,745+374,398,058

وقد تم استخدام هذه الطريقة لأن البنك ما يزال في طور استكمال القسط الثاني من رأس المال كما في 2012/6/30.

ملخص النتائج المرحلية :

الناتج الأولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية 2012/6/30	بيانات نهاية السنة السابقة 2011/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	30,621,549,991	23,047,927,355	32.86%
حقوق المساهمين	4,817,751,270	3,310,536,398	45.53%

صافي الإيرادات	لثلاثة أشهر المنتهية		لثلاثة أشهر المنتهية		التغير %
	2012/6/30	2011/6/30	2011/6/30	2011/6/30	
صافي الربح/الخسارة قبل الضريبة	(248,970,041)	323,837,564	(39,206,600)	115,538,929	376%
مخصص ضريبة الدخل	54,471,810	51,007,778	10,639,434	22,400,171	128%
حقوق الأقلية في الأرباح	-	-	-	-	-
صافي الدخل	(194,498,231)	374,845,342	(28,567,166)	(44,158,943)	949%
ربح السهم	(19.45)	37.48	(2.86)	(4.42)	948%

* ملخص لأعمال الشركة والأحداث خلال الفترة:

لقد حقق بنك البركة نمواً جيداً في نتائج أعماله في النصف الأول من 2012 حيث حقق صافي أرباح بلغت (375) مليون ليرة سورية تقريباً مسجلاً نسب نمو مرتفعة مقارنة مع النصف الأول لعام 2011 على الشكل التالي:

- نسبة النمو في حجم الودائع بلغت 361%
- نسبة النمو في إجمالي الموجودات بلغت 298%
- نسبة النمو في المحفظة التمويلية بلغت 77%
- نسبة ارتفاع إجمالي الإيرادات التشغيلية بلغت 376%
- ارتفاع العائد على حقوق المساهمين من 2% إلى 8%
- ارتفاع العائد الأساسي للسهم من صافي الربح من خسارة 4.4 ليرة سورية لكل سهم في النصف الأول من 2011 إلى ربح 37.4 ليرة سورية لكل سهم في النصف الأول من 2012.

تاريخ 2012/07/26

الرئيس التنفيذي
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
عبد الإله الملوحي

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 حزيران 2012



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 2012 وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الستة 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 باستناداً 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 نمنّثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء استفسارات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى. إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإننا لا نبدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل بيان المركز المالي المرحلي كما في 30 حزيران 2012 وبيان الدخل المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد ومصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وللمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك 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 بقبود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

عبد القادر عزة حصريّة

عبد القادر عزة حصريّة

من شركة حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

إلى حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

26 تموز 2012

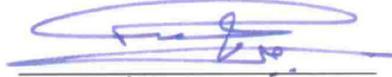
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي المرحلي

كما في 30 حزيران 2012

31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	ايضاح	
مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية		
6,079,209,054	11,239,951,583	4	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,694,181,729	11,639,373,895	5	حسابات جارية و ايداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
612,413,806	958,298,566	6	ايداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
4,492,635,098	4,392,270,357	7	نعم وأرصدة الأنشطة التمويلية
139,745,613	769,278,355	8	مشاركات
74,575,932	-	9	موجودات قيد الاستثمار
168,308,256	68,564,307	10	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
78,994,495	130,002,269	11	موجودات ضريبة مؤجله
422,440,306	75,300,881	12	موجودات أخرى
983,615,097	1,017,384,987		ممتلكات ومعدات
27,805,742	24,020,044		موجودات غير ملموسة
274,002,227	307,104,747	13	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>23,047,927,355</u>	<u>30,621,549,991</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق وحقوق المساهمين
			المطلوبات
17,160	3,071,488,300		أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
1,996,506,015	151,686,230		أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2,988,591,599	7,848,351,343	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
3,064,764,133	7,803,757,659	15	تأمينات نقدية
1,187,688,576	430,424,743	16	مطلوبات أخرى
<u>9,237,567,483</u>	<u>19,305,708,275</u>		مجموع المطلوبات
10,499,823,474	6,498,090,446	17	حقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
<u>19,737,390,957</u>	<u>25,803,798,721</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
3,407,622,220	4,539,991,750	18	رأس المال المدفوع
240,429,491	240,429,491		أرباح مدورة غير محققة
(374,398,058)	(374,398,058)		خسائر متراكمة محققة
36,882,745	36,882,745		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	374,845,342		ربح الفترة
<u>3,310,536,398</u>	<u>4,817,751,270</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>23,047,927,355</u>	<u>30,621,549,994</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق و حقوق المساهمين



رئيس المديرين التنفيذيين

محمد عبدالله حليبي





المدير المالي

عبدالله الملوحي

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان الدخل المرحلي

كما في 30 حزيران 2012

للشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	للسنة المنتهية في 30 حزيران 2012	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011	لثلاثة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012	ايضاح	الإيرادات
غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة	غير مدققة		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
59,242,984	186,395,152	38,214,716	101,205,781	19	إيرادات الأنشطة التمويلية
2,426,688	16,885,117	1,347,144	11,337,517	20	إيرادات الأنشطة الإستثمارية
(749,874)	(23,120,060)	(477,000)	(23,120,060)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
60,919,798	180,160,209	39,084,860	89,423,238		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(60,919,798)	(180,160,209)	(39,084,860)	(89,423,238)	21	نصيب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
18,832,610	57,604,101	11,230,286	27,856,359	21	نصيب البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
(42,087,188)	(122,556,108)	(27,854,574)	(61,566,879)		العائد على حسابات الإستثمار المطلق
18,832,610	57,604,101	11,230,286	27,856,359		نصيب البنك من دخل الإستثمارات بصفته مضارب ورب عمل
58,753,364	112,232,551	31,937,696	70,958,412	22	دخل البنك من إستثماراته الذاتية
12,742,136	7,225,136	5,001,942	3,705,323	23	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيل
8,453,740	57,082,002	6,364,478	32,710,973	24	صافي إيرادات الخدمات البنكية
1,972,894	36,968,211	390,323	9,177,196		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
13,379,163	557,534,357	-	(113,339,673)	25	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
1,405,022	34,405	(88,201)	10,738		إيرادات أخرى
-	(278,256,957)	-	(165,256,957)		مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
115,538,929	550,423,806	54,836,524	(134,177,629)		إجمالي الأرباح التشغيلية
(86,344,572)	(100,882,573)	(42,510,415)	(46,449,726)		المصروفات والمخصصات
(83,219,417)	(92,601,538)	(44,494,010)	(49,174,453)	26	نفقات الموظفين
(12,534,054)	(34,385,862)	(7,038,699)	(17,598,777)		مصاريف إدارية وعمومية
-	1,283,731	-	(1,569,456)		استهلاكات وإطفاءات
(182,098,043)	(226,586,242)	(94,043,124)	(114,792,412)		مخصصات تشغيلية أخرى
(66,559,114)	323,837,564	(39,206,600)	(248,970,041)		إجمالي المصروفات والمخصصات
22,400,171	51,007,778	10,639,434	54,471,810		صافي الخسارة قبل الضريبة
(44,158,943)	374,845,342	(28,567,166)	(194,498,231)		إيراد ضريبة الدخل المسجلة
(4.42)	37.48	(2.86)	(19.45)	27	صافي (خسارة) ربح الفترة
					الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح
		الأنشطة التشغيلية
(66,559,114)	323,837,564	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة التعديلات:
8,612,425	30,337,717	استهلاك الممتلكات والمعدات
3,921,629	4,048,145	إطفاء الموجودات غير الملموسة
749,874	301,377,017	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
42,087,188	122,556,108	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(29,502,327)	(23,478,235)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
-	723,025	إيراد مشاركة مستحق
(40,690,325)	759,401,341	التغيرات في رأس المال العامل
81,514,795	(330,440,000)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(1,725,282,563)	(201,012,276)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(80,000,000)	(629,532,742)	المشاركات
72,747,698	(361,761,662)	احتياطي نقدي الزامي
(112,952,520)	74,575,932	موجودات قيد الاستثمار
(5,586,955)	346,416,400	موجودات أخرى
9,599,389	4,738,993,526	التأمينات النقدية
156,943,355	(772,179,268)	مطلوبات أخرى
(1,643,707,126)	3,624,461,251	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة) في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(210,352,516)	(64,107,607)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات و مشاريع قيد التنفيذ
(348,218)	(262,447)	صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
-	98,880,000	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(210,700,734)	34,509,946	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة) في الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة التمويل
501,512,063	4,859,756,330	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(19,561,289)	(107,637,259)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
-	1,132,369,530	العائد على حسابات الاستثمار المطلق الموزع
2,196,323,398	(4,001,733,028)	رأس المال المدفوع
		حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
2,678,274,172	1,882,755,573	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(1,337,543)	(33,102,520)	تأثير تغيرات سعر الصرف
822,528,769	5,508,624,250	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
785,324,768	13,506,126,050	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,607,853,537	19,014,750,300	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

28

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

الإجمالي	ربح (خسارة) الفترة	احتياطي مخاطر التمويل	الخسائر المتراكمة	الأرباح المدورة غير المحققة	رأس المال المدفوع	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية		
							للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 (غير مدققة)
3,310,536,398	-	36,882,745	(374,398,058)	240,429,491	3,407,622,220	18	الرصيد في 31 كانون الأول 2011 (مدققة)
1,132,369,530	-	-	-	-	1,132,369,530	18	تسديدات رأس المال
374,845,342	374,845,342	-	-	-	-		ربح الفترة
<u>4,817,751,270</u>	<u>374,845,342</u>	<u>36,882,745</u>	<u>(374,398,058)</u>	<u>240,429,491</u>	<u>4,539,991,750</u>		الرصيد في 30 حزيران 2012 (غير مدققة)
2,243,574,984	-	-	(262,949,829)	6,524,813	2,500,000,000	18	الرصيد في 31 كانون الأول 2010 مدققة
(44,158,943)	(44,158,943)	-	-	-	-		خسارة الفترة
<u>2,199,416,041</u>	<u>(44,158,943)</u>	<u>-</u>	<u>(262,949,829)</u>	<u>6,524,813</u>	<u>2,500,000,000</u>		الرصيد في 30 حزيران 2011 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من I إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيّد المرحلي
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

الرصيد كما في 30 حزيران *2012 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	
1,103,273,560	(7,225,136)	(3,181,732,696)	15,772,574	3,526,192,678	750,266,140	وكالات استثمار مقيّدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,103,273,560</u>	<u>(7,225,136)</u>	<u>(3,181,732,696)</u>	<u>15,772,574</u>	<u>3,526,192,678</u>	<u>750,266,140</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2012
1,403,126,511	(12,742,136)	(7,804,142,484)	30,539,525	6,964,179,638	2,225,291,968	وكالات استثمار مقيّدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,403,126,511</u>	<u>(12,742,136)</u>	<u>(7,804,142,484)</u>	<u>30,539,525</u>	<u>6,964,179,638</u>	<u>2,225,291,968</u>	الرصيد كما في 30 حزيران 2011

* بلغ مجموع أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيّد مبلغ 1,103,273,560 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012، حيث بلغت قيمة وكالات الاستثمار المقيّد مبلغ 1,102,353,365 ليرة سورية، كما بلغت قيمة الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها مبلغ 919,995 ليرة سورية.

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 36 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012

31 كانون الاول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
		مصادر صندوق الزكاة والصدقات
-	-	رصيد بداية الفترة
487,752	35,001	التبرعات *
487,752	35,001	مجموع المصادر
		مصاريف أموال صندوق الزكاة والصدقات
(487,752)	(35,001)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون و في الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(487,752)	(35,001)	مجموع المصاريف
-	-	زيادة (نقص) المصادر على المصاريف
-	-	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة / السنة
-	-	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة / السنة

* هذه التبرعات تخص المودعين ولا علاقة للبنك بها.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك البركة سورية ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة 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 الإقتصاد والتجارة رقم /1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/ م ن /ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية وقانون رقم 23 للعام 2002 وتعديلاته وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وقانون الشركات الصادر بمرسوم تشريعي رقم 29 لعام 2011 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف وكل ذلك بما لا يتعارض مع أحكام الشريعة الإسلامية.

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 ليبدأ أعماله في 1 حزيران 2010.

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

يمارس البنك كافة العمليات المصرفية وفق القوانين والأنظمة النافذة ووفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها تسعة فروع.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 حزيران 2012 من قبل مجلس الإدارة في 26 تموز 2012.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

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

2 تعريفات

المراحة للأمر بالشراء

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

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)

الوكالة

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

المشاركة

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

صكوك الإستثمار

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

3.1 أسس الإعداد

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، لذا يجب أن تقرأ مع البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2011. كما أن نتائج الأعمال للسنة أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012.

3.2 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى إمكانية البنك للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم النيقن 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 المخصص المسجلة في بيان الدخل بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. ويقوم باحتساب المخصصات الملائمة لذلك بشكل شهري وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية يقوم البنك بتقييم وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من الموثوقية وعدم النيقن 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 الإئتمان وتقييمها بشكل جماعي لانخفاض القيمة.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.3 حسابات الاستثمار المطلق

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

3.4 الاستثمارات الذاتية

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

3.5 حسابات الاستثمار المقيدة

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

3.6 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

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

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار والتحويل بكل عملة على حدة، ويتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال (الاستثمارات الذاتية) واستثمارات ممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق. حيث تكون الأولوية في الاستثمار إلى حسابات الاستثمار المطلق. توزع الإيرادات المتأتية من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق نسبياً على متوسط الحسابات حسب طريقة النمر، يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق هو مبلغ الإيرادات المتأتية من استثمارات ممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد طرح مبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار. يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الاستثمار المطلق بناءً على الشرائح التالية :

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

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

يحتسب احتياطي مخاطر الاستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الاستثمار المطلق.

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

بناءً على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 30 حزيران 2012 .

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة) 3.6 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر أما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمرة وحسب التوزيع في 31 كانون الأول 2011 بلغ متوسط العائد السنوي على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق في آخر توزيع للربع الرابع 2011 كما يلي، علماً أنه لم يتم توزيع أرباح عن الربع الثاني 2012 خلال الثلاث أشهر المنتهية في 30 حزيران 2012:

31 آذار 2012

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	سوري	دولار	يورو
توفير	7.61%	0.79%	0.70%
وديعة استثمارية - شهر	4.45%	1.18%	1.05%
وديعة استثمارية - 3 شهر	5.19%	1.38%	1.22%
وديعة استثمارية - 6 شهر	6.43%	1.58%	1.40%
وديعة استثمارية - سنة	8.05%	1.73%	1.54%
وديعة استثمارية - سنتين	9.34%	1.77%	1.57%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

31 كانون الأول 2011

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	سوري	دولار	يورو
توفير	3.07%	1.23%	0.73%
وديعة استثمارية - شهر	4.06%	1.85%	1.09%
وديعة استثمارية - 3 شهر	4.74%	2.16%	1.28%
وديعة استثمارية - 6 شهر	5.42%	2.47%	1.46%
وديعة استثمارية - سنة	7.15%	2.71%	1.60%
وديعة استثمارية - سنتين	8.13%	2.78%	1.64%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,054,046,374	696,703,774	نقد في الخزينة
267,554,879	629,316,541	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي *
4,756,348,271	9,851,743,791	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
1,259,530	62,187,477	غرفة التقاص
<u>6,079,209,054</u>	<u>11,239,951,583</u>	

(*) وفقا لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 629,316,541 ليرة سورية (مبلغ 267,554,879 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2011) والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,278,611,569	7,948,979,637	حسابات جارية
7,412,383,481	3,678,310,155	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر *
3,186,679	12,084,103	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>9,694,181,729</u>	<u>11,639,373,895</u>	

وفقا 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 2,870,596,538 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 (31 كانون الأول 2011 مبلغ 4,191,389,035 ليرة سورية).

6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
607,200,000	937,640,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر *
5,213,806	20,658,566	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>612,413,806</u>	<u>958,298,566</u>	

* إن كامل قيمة الوكالات الاستثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية هي استثمارات مموله ذاتيا كما في 30 حزيران 2012 (31 كانون الأول 2011 مبلغ 556,210,899 ليرة سورية)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2012

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
4,843,717,771	5,228,740,174	ذمم المرابحات
(338,989,632)	(522,972,166)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
4,504,728,139	4,705,768,008	
(93,041)	(1,328,651)	ينزل الأرباح المعلقة
(12,000,000)	(312,169,000)	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها *
4,492,635,098	4,392,270,357	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت قيمة التمويلات الذاتية من إجمالي التمويلات مبلغ 435,108,667 ليرة سورية كما في 30 حزيران 2012 (31 كانون الأول 2011 101,389,231 ليرة سورية).

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
12,000,000	2,000,000	10,000,000	في 1 كانون الثاني 2012
300,169,000	1,000,000	299,169,000	التغير خلال الفترة*
312,169,000	3,000,000	309,169,000	في 30 حزيران 2012
في 1 كانون الثاني 2012			
1,858,000	1,858,000	-	انخفاض القيمة افرادياً
10,142,000	142,000	10,000,000	انخفاض القيمة بشكل جماعي
-	-	-	التغير خلال الفترة
284,231,028	-	284,231,028	انخفاض القيمة افرادياً
16,395,704	1,457,732	14,937,972	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(457,732)	(457,732)	-	استردادات افرادياً
-	-	-	استردادات بشكل جماعي
في 30 حزيران 2012			
285,631,296	1,400,268	284,231,028	انخفاض القيمة افرادياً
26,537,704	1,599,732	24,937,972	انخفاض القيمة بشكل جماعي
312,169,000	3,000,000	309,169,000	

* خلال الفترة المنتهية في 30 حزيران 2012، تم اقتطاع جزء من مصروف مؤونة الديون المشكوك في تحصيلها من إيرادات حسابات الاستثمار المطلق بلغت 23,120,060 ليرة سورية.

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650/ م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 والمعدل لبعض احكام القرار رقم 597 / م ن/ ب 4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 ، يتوجب على البنك في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل حسب النسب التالية :

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

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

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

يبلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات القائم بتاريخ 30 حزيران 2012 مبلغ 47,234,482 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 مبلغ 52,237,733 ليرة سورية).

لم يتم تكوين الاحتياطي المذكور كما في 30 حزيران 2012 .

يتم بالنسبة للمصارف الإسلامية حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الإستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

ب- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
3,896,677,983	4,173,774,604	شركات
608,050,156	531,993,404	أفراد
4,504,728,139	4,705,768,008	
(93,041)	(1,328,651)	ينزل الأرباح المعلقة
(12,000,000)	(312,169,000)	ينزل مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
4,492,635,098	4,392,270,357	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 549,777,794 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011: 5,750,960 ليرة سورية).

8 مشاركات

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
139,745,613	769,278,355	عمليات مشاركة إسلامية
139,745,613	769,278,355	

9 موجودات قيد الإستثمار

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
70,479,049	-	موجودات مقتناة بغرض المرابحة - بضاعة
4,096,883	-	موجودات مقتناة بغرض المرابحة - عقارات
74,575,932	-	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2012

10 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	الصكوك إيرادات الصكوك المحققة وغير مستحقة القبض
167,160,000	68,280,000	
1,148,256	284,307	
<u>168,308,256</u>	<u>68,564,307</u>	

بلغت الصكوك الممولة ذاتياً كما في 30 حزيران 2012 مبلغ 68,280,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 مبلغ 111,440,000 ليرة سورية). الصكوك مصدرة من بنك دبي الإسلامي .

11 موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	رصيد بداية الفترة / السنة يضاف: إيراد ضريبية الدخل المؤجلة رصيد نهاية الفترة / السنة
53,803,717	78,994,495	
25,190,778	51,007,778	
<u>78,994,495</u>	<u>130,002,273</u>	

ملخص تسوية الربح (الخسارة) المحاسبية مع الربح (الخسارة) الضريبية :

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	الربح (الخسارة) قبل الضريبة
(66,559,114)	323,837,564	
		التعديلات
(13,379,163)	(557,534,357)	أرباح فروقات القطع غير المتحققة
-	26,962,531	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
3,572,568	16,373,296	مصاريف استهلاك عقارات
(848,625)	(1,283,731)	مخصصات أخرى
(12,386,351)	(12,386,416)	إستهلاك مصاريف التأسيس
(23,041,571)	(527,868,677)	
(89,600,685)	(204,031,113)	الخسارة الضريبية
25%	25%	نسبة الضريبة
(22,400,171)	(51,007,778)	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة / الضريبة

12 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,059,102	2,336,077	ايراد مستحق - مشاركة
48,096,513	46,583,712	مصارييف مدفوعة مقدما
24,734,641	14,259,351	مدفوعات مقدمة (موردون)
1,211,373	1,174,850	سلف موظفين
865,239	1,190,864	مدينون متنوعون
336,264,732	-	تأمينات مقدمة
8,208,706	9,756,027	اخرى
<u>422,440,306</u>	<u>75,300,881</u>	

13 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
127,149,325	127,149,325	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
146,852,902	179,955,422	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية)
<u>274,002,227</u>	<u>307,104,747</u>	

لم يتم تجميد النسبة المطلوبة البالغة 10% من المبالغ المحصلة من القسط الثاني من رأس المال كما في 30 حزيران 2012 حيث يتم حالياً التحضير لتسديد مبلغ الوديعة المجمدة الخاص بالقسط الثاني من رأس المال.

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,608,044,748	1,829,232,039	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
1,380,546,851	6,019,115,890	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>2,988,591,599</u>	<u>7,848,347,929</u>	

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
66,732,383	26,671,759	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
2,945,460,141	7,757,689,064	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
865,341	124,700	هامش جدية
51,706,268	19,272,136	أخرى
<u>3,064,764,133</u>	<u>7,803,757,659</u>	

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
-	78,283,461	دائنو عمليات التمويل
46,043,028	60,961,877	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)*
1,065,365,016	217,249,865	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
25,259,565	7,626,897	موردين
3,441,162	2,157,431	مخصصات مختلفة
10,261,740	10,468,270	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
22,764,952	36,550,521	نفقات مستحقة غير مدفوعة
12,014,690	13,503,452	مستحق لجهات حكومية
184,197	3,349,236	إيرادات غير شرعية**
2,354,226	277,147	أخرى
<u>1,187,688,576</u>	<u>430,428,157</u>	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التتضيض الشهري وهي تمثل أرباح الودائع غير المستحقة بتاريخ 30 حزيران 2012 .
 (**) هي عبارة عن إيرادات ناشئة عن فوائد تم دفعها من قبل البنوك المراسلة على الحسابات الجارية، تم تجنيبها من الأرباح لأصرفها في وجوه الخير بعد الحصول على موافقة هيئة الرقابة الشرعية.

17 حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,101,809,012	1,281,405,750	حسابات إيداع (توفير)
9,376,603,690	5,179,019,202	حسابات استثمار (لأجل)
15,354,988	28,190,679	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر الاستثمار
6,055,784	9,474,815	احتياطي معادل الأرباح *
<u>10,499,823,474</u>	<u>6,498,090,446</u>	

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
1,234,512	15,354,988	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية الفترة / السنة
13,748,211	12,255,611	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
372,265	580,080	فروق سعر الصرف
<u>15,354,988</u>	<u>28,190,679</u>	

(* تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، ويتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معادل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب.

18 رأس المال

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ل. س موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ل.س للسهم الواحد. اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% والبالغة قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية. وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك.

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

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 - إم.

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

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(2,500,000,000)	(1,592,377,780)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
907,622,220	1,132,369,530	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
<u>3,407,622,220</u>	<u>4,539,991,750</u>	رأس المال المدفوع

بتاريخ 4 كانون الثاني 2010، صدر القانون رقم 3 المتضمن تعديل بعض أحكام مواد القانون رقم 28 لعام 2001 والمرسوم رقم 35 لعام 2005 الذي يتضمن زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتتوافق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة
كما في 30 حزيران 2012

19 إيرادات الأنشطة التمويلية

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
38,702,223	157,677,541	إيراد المراجعات - شركات
20,540,761	28,717,611	إيراد المراجعات - أفراد
<u>59,242,984</u>	<u>186,395,152</u>	

20 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,426,688	10,180,334	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
-	6,704,783	إيرادات الصكوك
<u>2,426,688</u>	<u>16,885,117</u>	

21 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
60,919,798	180,160,209	حصة أصحاب الحسابات من ربح الإستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الإستثمار
(18,832,610)	(57,604,101)	حصة مضاربة البنك
42,087,188	122,556,108	صافي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق بعد خصم حصة البنك كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الإستثمار
(4,148,601)	(12,255,611)	احتياطي مخاطر الإستثمار(*)
(601,175)	(3,419,031)	احتياطي معادل الأرباح(**)
<u>37,337,412</u>	<u>106,881,466</u>	صافي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

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

(**) تمثل أرباح ناجمة عن كسر الودائع حيث أنه عند قيام العميل بكسر وديعته قبل تاريخ استحقاقها فليس له الحق بالحصول على الأرباح المتحققة من هذه الوديعة، ويتم تحويل هذه الأرباح إلى احتياطي معادل الأرباح بعد حسم حصة البنك كمضارب.

22 إيراد البنك من استثماراته الذاتية

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

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
30,430,597	45,723,156	إيراد وكالات استثمارية
3,313,263	1,263,888	إيراد مضاربات اسلامية
22,859,754	25,071,159	إيراد المراجات
-	18,107,987	إيراد الصكوك
2,149,750	22,066,361	اخرى
<u>58,753,364</u>	<u>112,232,551</u>	

23 نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
30,539,525	15,772,574	أرباح الإستثمارات المقيدة
(17,797,389)	(8,547,438)	ينزل: حصة أصحاب الإستثمارات المقيدة
<u>12,742,136</u>	<u>7,225,136</u>	

24 صافي إيرادات الخدمات البنكية

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
5,279,445	32,262,946	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولص
4,522,497	29,691,091	رسوم خدمات بنكية
<u>9,801,942</u>	<u>61,954,037</u>	
(1,348,202)	(4,872,035)	مصروفات عمولات ورسوم
<u>8,453,740</u>	<u>57,082,002</u>	

25 الأرباح غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م ن / 4 / بتاريخ 4 شباط 2008، يتم فصل الأرباح (الخسائر) المتراكمة لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي عن حساب الخسائر المتراكمة. كما في تاريخ البيانات المالية المرحلية المختصرة لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع.

26 مصاريف إدارية وعمومية

30 حزيران 2011 غير مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
33,867,673	32,930,000	مصاريف إيجارات
17,946,795	24,720,039	مصاريف إستشارات (*)
4,729,797	3,384,651	إعلان ومعارض
2,331,551	2,393,266	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
2,422,948	1,921,717	بدلات مجلس الإدارة
2,591,377	3,136,497	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
4,737,429	5,672,316	مصاريف معلوماتية
3,683,914	3,891,886	مصاريف البريد والهاتف وانترنت
4,674,483	928,663	مصاريف حكومية
506,107	1,039,015	مصاريف صيانة وإصلاحات
642,263	2,874,382	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
1,028,483	1,787,358	مصاريف تأمين
1,633,887	2,529,986	مصاريف التنظيف والبوفيه
1,906,130	4,768,346	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
399,155	592,350	مصاريف حراسة
117,425	31,066	مصاريف أخرى
<u>83,219,417</u>	<u>92,601,538</u>	

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

27 الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

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

30 حزيران 2011 غير مدققة	30 حزيران 2012 غير مدققة	
<u>(44,158,943)</u>	<u>374,845,342</u>	صافي ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)
<u>10,000,000</u>	<u>10,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة (سهم)
<u>(4.42)</u>	<u>37.48</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) الفترة (ليرة سورية)

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

28 النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2011	30 حزيران 2012	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
789,927,968	10,610,635,042	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,182,756,445	11,627,289,792	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(364,830,876)	(3,223,174,534)	يطرح: الحسابات الجارية الدائنة للبنوك والمؤسسات
<u>1,607,853,537</u>	<u>19,014,750,300</u>	

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

29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات وهيئة الرقابة الشرعية التي يملكون فيها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك. تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء الهيئة الشرعية من المبالغ التالية:

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
6,076,708	1,921,717	تعويضات الإدارة العليا
795,050	2,874,382	بدلات مجلس الإدارة
13,561,201	6,621,459	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
<u>20,432,959</u>	<u>11,417,558</u>	الراتب الأساسي وتعويضات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2012

29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	30 حزيران 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
				بنود بيان المركز المالي المرحلي:
3,704,531,419	-	3,704,531,419	-	حسابات جارية مدينة
25,061,631	-	5,738,676	19,322,955	حسابات جارية دائنة
4,435,950,155	-	887,640,000	3,548,310,155	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
34,474,408	34,474,408	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				بنود داخل بيان الدخل المرحلي:
53,636,877	-	21,332,321	32,304,556	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
7,225,136	-	-	7,225,136	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكبلا
				31 كانون الأول 2011
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	ليرة سورية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
				بنود بيان المركز المالي:
1,177,256,283	-	1,177,256,283	-	حسابات جارية مدينة
20,232,305	-	6,810,067	13,422,238	حسابات جارية دائنة
7,969,583,482	-	6,743,925,000	1,225,658,482	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
75,378,476	75,378,476	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				بنود داخل بيان الدخل:
43,997,897	-	39,577,897	4,420,000	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
17,112,000	-	13,783,500	3,328,500	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكبلا

30 حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي

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

31 كانون الأول 2011	30 حزيران 2012	اعتمادات مستندية
مدققة	غير مدققة	قبولات
ليرة سورية	ليرة سورية	تعهدات مقابل كفالات
3,079,537,631	7,865,647,476	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
-	2,270,522	
173,915,579	123,086,132	
1,830,587,570	1,307,098,531	
<u>5,084,040,780</u>	<u>9,298,102,661</u>	

31 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

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

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

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
الإيرادات	التجزئة	الشركات	أخرى
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	25,447	139,749	14,964
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا	(25,447)	(139,749)	(14,964)
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا	8,136	44,683	4,785
إيراد البنك من استثماراته الذاتية	-	45,817	66,416
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً	-	-	7,225
صافي إيرادات الخدمات المصرفية	-	-	57,082
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	36,968
ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	557,534
إيرادات أخرى	-	-	34
خصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	-	-	(278,257)
إجمالي الأرباح التشغيلية	8,136	90,500	451,787
مصاريف تشغيلية	-	-	550,423
صافي الربح قبل الضريبة	-	-	(226,586)
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة	-	-	323,838
صافي ربح الفترة	-	-	51,008
الموجودات	-	-	374,845
مجموع الموجودات	-	-	30,621,550

31 التحليل القطاعي (تتمة)

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة

كما في 30 حزيران 2012

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، وآسيا وأفريقيا وأوروبا.

30 حزيران 2012 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية		
المجموع	خارج سوريا	سوريا
180,160	16,885	163,275
(180,160)	(16,885)	(163,275)
57,604	5,399	52,205
112,233	63,832	48,401
7,225	7,225	-
57,082	-	57,082
36,968	-	36,968
557,534	-	557,534
34	-	34
(278,257)	-	(278,257)
550,423	76,456	473,967
(226,586)	-	(226,586)
323,838	76,455	247,383
51,008	-	51,008
374,845	76,455	298,390
30,621,550	12,371,784	18,249,766

الموجودات

30 حزيران 2011 (غير مدققة)

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

الموجودات

32 إدارة المخاطر

مقدمة

المخاطر هي جزء أساسي من أعمال البنوك والاطر العام لإدارة المخاطر في البنك يقوم على تحديد وفهم وتقييم المخاطر التي تواجه عمل البنك والتأكد من بقائها ضمن المستويات المحدودة والمقبولة واتخاذ الاجراءات اللازمة 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 سقوف لمقدار المخاطر المقبولة للعلاقة مع المقترض الواحد أو مجموعة المقترضين ولكل قطاع أو منطقة جغرافية.

إن المؤشرات الرئيسية لتصنيف الدين على أنه غير منتج هي استحقاق القسط لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 /م ن/ ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 ، والقرار رقم 650/م ن/ ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

30 حزيران 2012 (غير مدققة)			بنود داخل بيان المركز المالي بالليرة السورية
المجموع	الشركات	الأفراد (التجزئة)	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة: من 31 لغاية 60 يوم من 61 يوم لغاية 90 يوم غير عاملة منها : دون المستوى مشكوك فيها ردينة المجموع *
3,373,109	-	3,373,109	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
4,382,224,525	3,787,610,933	594,613,592	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
1,061,114,450	1,009,239,693	51,874,757	ناقصاً: الأرباح المعلقة
6,722,695	5,286,665	1,436,030	الصافي
304,693	-	304,693	
-	-	-	
1,224,646	-	1,224,646	
548,531,204	548,113,469	417,735	
1,550,595	-	1,550,595	
5,998,018,529	5,344,964,095	653,054,434	
(522,972,166)	(401,911,133)	(121,061,033)	
(312,169,000)	(309,169,000)	(3,000,000)	
(1,328,651)	(1,184,154)	(144,497)	
5,161,548,712	4,632,699,808	528,848,904	

* تشمل قيمة المشاركات المبالغ قيمتها 769,278,355 ليرة سورية.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود داخل بيان المركز المالي		
31 كانون الثاني 2011 (مدققة)		
المجموع	الأفراد (التجزئة)	الشركات
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
50,305,250	3,738,930	46,566,320
4,408,019,201	717,003,007	3,691,016,194
519,294,932	28,475,734	490,819,198
519,294,932	28,475,734	490,819,198
-	-	-
5,844,001	5,844,001	-
4,293,406	4,293,406	-
-	-	-
1,550,595	1,550,595	-
4,983,463,384	755,061,672	4,228,401,712
(338,989,632)	(146,875,699)	(192,113,933)
(12,000,000)	(2,000,000)	(10,000,000)
(93,041)	(93,041)	-
4,632,380,711	606,092,932	4,026,287,779

ديون متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
من 31 لغاية 60 يوم
من 61 يوم لغاية 90 يوم
غير عاملة منها :
دون المستوى
مشكوك فيها
رديئة
المجموع *
ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
ناقصاً: الأرباح المعلقة
الصافي

* تشمل قيمة المشاركات البالغ قيمتها 139,745,613 ليرة سورية.

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي
بالليرة السورية

30 حزيران 2012		
المجموع	الشركات	الأفراد (التجزئة)
5,344,418,596	5,344,418,596	-
2,595,839,242	2,595,839,242	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
7,940,257,838	7,940,257,838	-

ديون متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
من 31 لغاية 60 يوم
من 61 يوم لغاية 90 يوم
غير عاملة منها :
دون المستوى
مشكوك فيها
رديئة
المجموع

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2011 (مدققة)		
المجموع	الشركات	الأفراد (التجزئة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
413,445,483	413,445,483	-
457,695,334	457,695,334	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
-	-	-
871,140,817	871,140,817	-

ديون متدنية المخاطر
عادية (مقبولة المخاطر)
تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
من 31 لغاية 60 يوم
من 61 يوم لغاية 90 يوم
غير عاملة منها :
دون المستوى
مشكوك فيها
رديئة
المجموع

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

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

الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس معتمدة. إن أبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

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

تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

إن المؤشرات الرئيسية لانخفاض قيمة التسهيلات الائتمانية هي استحقاق الأصل أو الأرباح لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي. يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد و التسليف 597 / م ن / ب 4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته و 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 تحقيقتها للضمان،
- فترة التدفقات النقدية المتوقعة.

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

المخصص الجماعي

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

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

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

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

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

نتائج اختبارات الجهد

قام البنك باختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية في ظل الظروف الحالية وكانت النتيجة ليست ذات أثر جوهري على البيانات المالية، علماً أن اختبارات الجهد تستخدم من قبل الإدارة العليا في اتخاذ القرارات الائتمانية.

32.2 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للسائير 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 حزيران 2012 لا يوجد مخاطر للسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار كما في 30 حزيران 2012 (31 كانون الأول 2011 : 74,575,932 ليرة سورية) والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط ، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

32.4 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

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

32.5 المخاطر الشرعية

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

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

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

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

32 مخاطر الأعمال (تتمة)

32.6 مخاطر الأعمال

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

33 كفاية رأس المال

31 كانون الاول 2011 ليرة سورية مدققة	30 حزيران 2012 ليرة سورية غير مدققة	
3,407,622,220	4,539,991,750	رأس المال
(374,398,058)	(374,398,058)	صافي الخسارة المدورة المحققة
(27,805,742)	(24,020,044)	الموجودات غير الملموسة
<u>3,005,418,420</u>	<u>4,141,573,648</u>	الاموال الخاصة الأساسية
240,429,491	797,963,848	الأرباح غير المحققة
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
<u>277,312,236</u>	<u>834,846,593</u>	صافي الاموال الخاصة المساندة
<u>3,282,730,656</u>	<u>4,976,420,241</u>	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
6,796,608,911	6,637,532,877	الموجودات المثقلة
293,702,545	2,050,146,843	حسابات خارج الميزانية المثقلة
127,057,292	157,199,423	المخاطر التشغيلية
85,682,197	41,438,392	مركز القطع التشغيلي
<u>7,303,050,945</u>	<u>8,886,317,535</u>	
<u>%45</u>	<u>%56</u>	نسبة كفاية رأس المال
<u>%41</u>	<u>%47</u>	نسبة كفاية الاموال الأساسية
<u>%91.55</u>	<u>%83.22</u>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
<u>%8.45</u>	<u>%16.78</u>	نسبة الاموال المساندة إلى مجموع الاموال الخاصة المساندة والاساسية

تم احتساب نسبة الكفاية حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 253 الصادر في 24 كانون الثاني 2007 والذي يجب أن لا تتدنى نسبة كفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

34 تعيينات مجلس الادارة

خلال الفترة تم تعيين السيد سعد عبد الرزاق الزيد كعضو في مجلس إدارة البنك بدلا من السيد محمود النوري وذلك اعتبارا من تاريخ 1 أيار 2012.

35 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
3,079,537,631	7,865,647,476	اعتمادات مستندية
-	2,270,522	قبولات
173,915,579	123,086,132	كفالات
62,209,586	97,244,541	لقاء حسن تنفيذ
61,074,446	19,249,218	لقاء اشترك في مناقصات
50,631,547	6,592,373	لقاء الدفع
1,830,587,570	1,307,098,531	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
<u>5,084,040,780</u>	<u>9,298,102,660</u>	

36 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2011 مدققة ليرة سورية	30 حزيران 2012 غير مدققة ليرة سورية	
31,420,976	16,710,017	<u>ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:</u>
-	-	تستحق خلال سنة
31,420,976	16,710,017	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ قائمة المركز المالي
17,186,667	592,500	<u>ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:</u>
120,413,973	149,080,694	تستحق خلال سنة
137,600,640	149,673,194	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ قائمة المركز المالي