

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2011

Association of Syrian
Certified Accountants



جمعية المحاسبين القانونيين
في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك البركة - سورية ش.م.م

تقرير حول البيانات المالية

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك البركة - سورية ش.م.م ("البنك") ، والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2011 وبيان الدخل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق المساهمين وبيان التغيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وللمعايير المتعلقة بالبيانات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وتتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. عند تقييم مدقق الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للبيانات المالية.

في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

في رأينا، إن البيانات المالية تُظهر بحدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2011 وأدائه المالي وتدفعاته النقدية والتغيرات في حقوق أصحاب الحسابات المقيدة للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

تقرير حول المتطلبات القانونية

- إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

عبد القادر عزة
عبد القادر عزة حصرية
من حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

20 آذار 2012

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2011

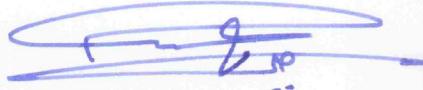
| 2010 | 2011 | ايضاح | الموجودات |
|----------------------|-----------------------|-------|--------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 369,594,294 | 6,079,209,054 | 4 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,186,553,972 | 9,694,181,729 | 5 | حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| 1,245,862,898 | 612,413,806 | 6 | إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| 1,117,661,126 | 4,492,635,098 | 7 | ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| - | 139,745,613 | 8 | مشاركات |
| 53,962,480 | 74,575,932 | 9 | موجودات قيد الاستثمار |
| - | 168,308,256 | 10 | استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 53,803,717 | 78,994,495 | 11 | موجودات ضريبة مؤجله |
| 77,096,703 | 422,440,306 | 12 | موجودات أخرى |
| 686,366,292 | 983,615,097 | 13 | ممتلكات ومعدات |
| 34,490,621 | 27,805,742 | 14 | موجودات غير ملموسة |
| 250,618,300 | 274,002,227 | 15 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>5,076,010,403</u> | <u>23,047,927,355</u> | | مجموع الموجودات |

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

| المطلوبات | المطلوبات |
|----------------------|-----------------------|
| - | 17,160 |
| 586,257,600 | 1,996,506,015 |
| 813,962,214 | 2,988,591,599 |
| 54,377,546 | 3,064,764,133 |
| 146,219,401 | 1,187,688,576 |
| <u>1,600,816,761</u> | <u>9,237,567,483</u> |
| 1,231,618,658 | 10,499,823,474 |
| <u>2,832,435,419</u> | <u>19,737,390,957</u> |

حقوق المساهمين

| | | |
|----------------------|-----------------------|----|
| 2,500,000,000 | 3,407,622,220 | 20 |
| 6,524,813 | 240,429,491 | |
| (262,949,829) | (374,398,058) | |
| - | 36,882,745 | 7 |
| <u>2,243,574,984</u> | <u>3,310,536,398</u> | |
| <u>5,076,010,403</u> | <u>23,047,927,355</u> | |



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي





المدير المالي (بالإنابة)
شهادة علي مزاحم

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

| للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | إيضاح | |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|-------|----------------------------------------------------------------|
| | | | الإيرادات |
| 12,233,553 | 198,668,089 | 21 | إيرادات الأنشطة التمويلية |
| 1,253,273 | 9,982,703 | 22 | إيرادات الأنشطة الإستثمارية |
| - | (12,046,710) | | مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية و ذمم معدومة |
| 13,486,826 | 196,604,082 | | إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية |
| (13,486,826) | (196,604,082) | | ي طرح: نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل |
| 1,142,668 | 59,121,968 | 23 | اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا |
| (12,344,158) | (137,482,114) | | نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا |
| 1,142,668 | 59,121,968 | | العائد على حسابات الاستثمار المطلق |
| | | | نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارب ورب عمل |
| 46,746,581 | 97,124,347 | 24 | إيراد البنك من استثماراته الذاتية |
| 18,326,197 | 23,964,438 | 25 | نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا |
| 1,976,204 | 77,944,798 | 26 | صافي إيرادات الخدمات البنكية |
| 3,634,527 | 11,362,147 | | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية |
| 6,524,813 | 233,904,678 | 27 | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 182,035 | 619,651 | | إيرادات أخرى |
| 78,533,025 | 504,042,027 | | إجمالي الإيرادات التشغيلية |
| | | | المصروفات |
| (123,864,160) | - | 28 | مصاريف التأسيس |
| (98,153,340) | (178,828,563) | 29 | نفقات الموظفين |
| (127,941,789) | (154,262,196) | 30 | مصاريف إدارية وعمومية |
| (10,893,056) | (35,021,100) | | استهلاكات وإطفاءات |
| (1,659,413) | (1,781,752) | | مخصصات تشغيلية أخرى |
| (362,511,758) | (369,893,611) | | إجمالي المصروفات |
| (283,978,733) | 134,148,416 | | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| 53,803,717 | 25,190,778 | 11 | إيراد ضريبة الدخل المؤجلة |
| (230,175,016) | 159,339,194 | | صافي ربح (خسارة) السنة / الفترة |
| (23.02) | 15.93 | 31 | الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) السنة / الفترة |

| للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ليرة سورية | إيضاح 2011 ليرة سورية | |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------------|
| | | الأنشطة التشغيلية |
| (283,978,733) | 134,148,416 | صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة التعديلات: |
| 6,337,693 | 27,119,478 | استهلاك الممتلكات والمعدات |
| 4,555,363 | 7,901,622 | إطفاء الموجودات غير الملموسة |
| 12,344,158 | 137,482,114 | العائد على حسابات الاستثمار المطلق |
| (35,846,629) | 26,297,888 | إيرادات محققة غير مستحقة القبض |
| - | (3,059,102) | إيراد مستحق مشاركات |
| - | 12,046,710 | مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية و ذمم معدومة |
| (296,588,148) | 341,937,126 | التغيرات في رأس المال العامل |
| (1,218,053,738) | 610,853,738 | إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| (1,117,661,126) | (3,387,020,682) | نم وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| - | (139,745,613) | المشاركات |
| (176,528,429) | (91,026,450) | احتياطي نقدي الزامي |
| (53,962,480) | (20,613,452) | موجودات قيد الاستثمار |
| (77,096,703) | (342,284,501) | موجودات أخرى |
| 54,377,546 | 3,010,386,587 | التأمينات النقدية |
| 135,109,658 | 1,006,535,890 | مطلوبات أخرى |
| (2,750,403,420) | 989,022,643 | صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية |
| | | الأنشطة الاستثمارية |
| (249,965,819) | - | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| (692,703,985) | (324,368,283) | الزيادة في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ |
| (39,045,984) | (1,216,743) | الزيادة في الموجودات غير الملموسة |
| - | (167,160,000) | استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| (981,715,788) | (492,745,026) | صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية |
| | | أنشطة التمويل |
| 813,962,214 | 2,174,629,385 | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| (1,234,415) | (102,548,829) | أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية |
| 2,500,000,000 | 907,622,220 | رأس المال المدفوع |
| (26,250,000) | - | رسم طابع رأس المال |
| 1,231,618,658 | 9,268,204,816 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| 4,518,096,457 | 12,247,907,592 | صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل |
| (652,481) | (23,383,927) | تأثير تغيرات سعر الصرف |
| 785,324,768 | 12,720,801,282 | صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة / الفترة |
| - | 785,324,768 | النقد وما في حكمه في بداية السنة / الفترة |
| 785,324,768 | 13,506,126,050 | النقد وما في حكمه في نهاية السنة / الفترة |

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

| الإجمالي | احتياطي عام لمخاطر التمويل | ربح (خسارة) الفترة | خسائر مدورة | أرباح متراكمة غير محققة | رأس المال المدفوع | إيضاح | |
|----------------------|-------------------------------|-----------------------|----------------------|----------------------------|----------------------|-------|-------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | | |
| 2,243,574,984 | - | - | (262,949,829) | 6,524,813 | 2,500,000,000 | 20 | الرصيد في 31 كانون الأول 2011 |
| 907,622,220 | - | - | - | - | 907,622,220 | 20 | تسديدات رأس المال |
| 159,339,194 | - | 159,339,194 | - | - | - | | ربح الفترة |
| - | 36,882,745 | (159,339,194) | (111,448,229) | 233,904,678 | - | | تخصيص ربح الفترة |
| <u>3,310,536,398</u> | <u>36,882,745</u> | <u>-</u> | <u>(374,398,058)</u> | <u>240,429,491</u> | <u>3,407,622,220</u> | | الرصيد في 31 كانون الأول 2011 |
| - | - | - | - | - | - | | رصيد بداية الفترة |
| 2,500,000,000 | - | - | - | - | 2,500,000,000 | 20 | تسديدات رأس المال |
| (26,250,000) | - | - | (26,250,000) | - | - | | رسم طابع رأس المال |
| (230,175,016) | - | (230,175,016) | - | - | - | | خسارة الفترة |
| - | - | 230,175,016 | (236,699,829) | 6,524,813 | - | | تخصيص خسارة الفترة |
| <u>2,243,574,984</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>(262,949,829)</u> | <u>6,524,813</u> | <u>2,500,000,000</u> | | الرصيد في 31 كانون الأول 2010 |

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 40 تشكّل جزءاً من هذه البيانات المالية وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

| الرصيد كما في 31 كانون أول 2011* ليرة سورية | أجرة البنك كوكيل ليرة سورية | السحوبات خلال العام ليرة سورية | الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية | الإيداعات خلال العام ليرة سورية | الرصيد كما في 1 كانون الثاني ليرة سورية | |
|---------------------------------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|
| 750,266,140 | (23,964,438) | (16,538,891,919) | 58,470,041 | 15,029,360,488 | 2,225,291,968 | وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية |
| <u>750,266,140</u> | <u>(23,964,438)</u> | <u>(16,538,891,919)</u> | <u>58,470,041</u> | <u>15,029,360,488</u> | <u>2,225,291,968</u> | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2011 |
| الرصيد كما في 31 كانون أول 2010 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 | |
| 2,225,291,968 | (18,326,197) | (7,798,597,067) | 32,633,917 | 10,009,581,315 | - | وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية |
| <u>2,225,291,968</u> | <u>(18,326,197)</u> | <u>(7,798,597,067)</u> | <u>32,633,917</u> | <u>10,009,581,315</u> | <u>-</u> | الرصيد كما في 31 كانون الأول 2010 |

*بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 750,266,140 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011، حيث بلغت قيمة وكالات الاستثمار المقيد مبلغ 749,021,667 ليرة سورية، في حين بلغت قيمة الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها مبلغ 1,244,473 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011

| الفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------|
| - | 487,752 | مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات * |
| - | 487,752 | مجموع المصادر |
| - | (487,752) | استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات |
| - | - | الفقراء والمساكين |
| - | - | ابن السبيل |
| - | - | الغارمون وفي الرقاب |
| - | - | المؤلفة قلوبهم |
| - | - | في سبيل الله |
| - | - | العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية) |
| - | (487,752) | مجموع الاستخدامات |
| - | - | زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات |
| - | - | الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة |
| - | - | رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في 31 كانون الأول 2011 |

* هذه التبرعات تخص المودعين ولا علاقة للبنك بها.

1 معلومات عن البنك

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

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

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 لبيداً 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 للبنك كما في 31 كانون الأول 2011 من قبل مجلس الإدارة في 20 آذار 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:

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

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف بناء على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 292 لعام 2007 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

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 ان واحد، وذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة وهامش ربح متفق عليه.

2 تعريفات (تتمة)

المضاربة

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

الوكالة

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

المشاركة

هي اتفاقية بين البنك 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 في رأس 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 وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، وطبقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها فيما لم تغطه المعايير المحاسبية الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن مجلس النقد والتسليف، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

تم عرض البيانات المالية بالليرة السورية وهي العملة الرئيسية للبنك.

3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة. إن اعتماد البنك التغييرات في المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية، وتحسينات معايير التقارير المالية الدولية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي أو أداء البنك.

أ. التغييرات في المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية

خلال سنة 2010 قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بإصدار معيار للمحاسبة المالية رقم 25 المتعلق بـ "الاستثمار بالصكوك والأسهم والأدوات المالية المشابهة"، نافذ للتطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2011.

ب. تحسينات معايير التقارير المالية الدولية

- معيار المحاسبة الدولي رقم 24 الإفصاحات عن الأطراف ذات العلاقة" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2011.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 "الأدوات المالية: العرض - تصنيف الحقوق الصادرة" نافذ للتطبيق في 1 شباط 2010.
- التفسير رقم 14 "متطلبات الدفعات المقدمة من الحد الأدنى للتمويل" (المعدل) نافذ للتطبيق في 1 كانون الثاني 2011.
- تحسينات التقارير المالية الدولية (الصادرة في أيار 2010).

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

ج معايير وتفسيرات التقارير المالية الدولية الصادرة أو المعدلة وغير النافذة للتطبيق

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 "الأدوات المالية" التصنيف والقياس" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2015، سيكون لتطبيق هذا المعيار تأثير على تصنيف وقياس الموجودات المالية للبنك. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار، علماً أن هذا التأثير يعتمد على الموجودات المملوكة بتاريخ التطبيق لذا فإنه من غير الممكن تحديد التأثير المستقبلي عند التطبيق.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 "قياس القيمة العادلة" نافذ للتطبيق للسنوات التي تبدأ في 1 كانون الثاني 2013. يؤسس المعيار دليل واحد ضمن التقارير المالية الدولية لكافة حالات قياس القيمة العادلة. إن المعيار لا يغير المعايير التي تحدد متى يتوجب على البنك استخدام القيمة العادلة، وإنما يوفر دليل لكيفية قياس القيمة العادلة وفقاً لمعايير التقارير الدولية عندما يكون احتساب القيمة العادلة مطلوباً أو مسموحاً به. يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي وأداء البنك.

3.3 أهم التقديرات المحاسبية

إن إعداد البيانات المالية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في قيمة الموجودات والمطلوبات المالية في البيانات المالية 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.

إن الفرضيات الرئيسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية للأحداث غير المؤكدة في تاريخ البيانات المالية والتي قد ينتج عنها مخاطر هامة من الممكن أن تؤدي إلى تعديلات جوهرية في أرصدة الموجودات والمطلوبات الظاهرة في البيانات المالية خلال الفترة وهي 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 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 على أساس مبدأ الاستمرارية.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

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

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية

أعدت البيانات المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أ. التعاملات بالعملة الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملة الأجنبية خلال الفترة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية إلى الليرة السورية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ بيان المركز المالي والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتضمن بند الأرباح (الخسائر) الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية في بيان الدخل، الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك، إضافة إلى الأرباح والخسائر الناجمة عن التعاملات بالعملة الأجنبية.

ب. الاعتراف بالمعاملات المالية وإعادة تقييمها

▪ تاريخ الاعتراف وإلغاء الاعتراف

يتم الاعتراف بكافة عمليات الشراء للموجودات المالية المنفذة بتاريخ الالتزام، وهو التاريخ الذي يلتزم فيه البنك بشراء الأصل. أما بيع الموجودات المالية فيعترف بها بتاريخ التسديد. إن المشتريات والمبيعات العادية هي عملية شراء أو بيع الموجودات المالية التي تتطلب تسليم الموجودات خلال الإطار الزمني المنصوص عليه في القوانين أو حسب أعراف السوق، يتم إلغاء الاعتراف من قبل البنك بأصل مالي عند انتهاء أجل الحقوق التعاقدية، أو عندما تحول حقوق استلام التدفقات النقدية التعاقدية العائد للأصل المالي في عملية تتضمن تحويل جميع مخاطر وعائدات ملكية الأصل المالي، ويتم إلغاء الاعتراف بمطلوبات مالية عند الإعفاء من أو إلغاء أو انتهاء الالتزام المترتب على هذه المطلوبات.

▪ الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية

الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف هي موجودات مالية ذات مدفوعات متوقعة، تتصف بالثبات نسبياً ولها تاريخ استحقاق ثابت غير متداولة في سوق نشط أو مصنفة كموجودات متاحة للبيع أو للمتاجرة أو موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند الأرصدة والاستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية ضمن بند خسائر التدني ضمن بيان الدخل.

▪ ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

• يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد المخصصات المتعلقة بها والأرباح المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة. ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية، والاحتياطي العام لمخاطر التمويل، بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم /597/م ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م ن/ب/4 الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 المعدل للقرار 597.

• يتم الاعتراف بالخسائر الناتجة عن تدني القيمة في بند مصروف مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية ضمن بيان الدخل. كما يتم 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 الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ج. القيمة العادلة

تستخدم أسعار الإغلاق (شراء موجودات / بيع مطلوبات) بتاريخ إعداد البيانات المالية في أسواق نشطة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لها أسعار سوقية. في حال عدم توفر أسعار معلنة أو عدم وجود تداول نشط لبعض الأدوات المالية أو عدم نشاط السوق يتم تقدير قيمتها العادلة بمقارنتها بالقيمة السوقية الحالية لأداة مالية مشابهة لها إلى حد كبير.

تهدف طرق التقييم إلى الحصول على قيمة عادلة تعكس توقعات السوق وتأخذ بالاعتبار العوامل السوقية وأية مخاطر أو منافع متوقعة عند تقدير قيمة الأدوات المالية، وفي حال وجود أدوات مالية يتعذر قياس قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه يتم إظهارها بالتكلفة بعد تنزيل أي تدني في قيمتها.

د. تدني قيمة الموجودات المالية

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

هـ. التقاص

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

و. تحقق الإيرادات

1. إيرادات ذمم البيوع الآجلة

تثبت إيرادات عقود المراجعة على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القسط المتناقص. وفي حالة وجود ذمم أو أنشطة تمويلية متعثرة وعند عدم التأكد من استرداد تلك الإيرادات يتم تعليقها وفقاً لتعليمات مجلس النقد والتسليف وتعليمات مصرف سورية المركزي.

2. إيرادات الخدمات المصرفية والعمولات

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

3. إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكياً

تثبت إيرادات البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكياً وفقاً لمبدأ الاستحقاق، ووفقاً للشروط الواردة في عقود الاستثمار المقيد.

4. إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق

تثبت إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الاستثمار المطلق وفقاً لمبدأ الاستحقاق وذلك مقابل إدارة البنك لهذه الاستثمارات وفقاً للشروط الواردة في العقود الموقعة مع أصحاب الاستثمار المطلق.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ز. عقود الإيجار

إن تحديد فيما إذا كان عقد ما هو إيجار أو يتضمن إيجار يتم بناء على جوهر العملية ويتطلب تحديد فيما إذا كان الوفاء بالعقد يعتمد على استخدام أصل أو أصول محددة وإن العقد ينقل الحق في استخدام هذا الأصل.

البنك كمستأجر

إن عقود الإيجار التي لا تتضمن تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل للبنك بشكل جوهري تعتبر عقود إيجار تشغيلية. يتم تسجيل مدفوعات عقود الإيجار التشغيلية كمصاريف في بيان الدخل بطريقة القسط الثابت على مدى مدة العقد. يتم الاعتراف بالمدفوعات الطارئة لعقود الإيجار كمصاريف في الفترة التي يتم تكبدها فيها.

ح. الكفالات المالية

من خلال نشاطه الاعتيادي يقوم البنك بمنح كفالات مالية على شكل اعتمادات مستندية، كفالات، وقيولات ويتم الاعتراف بالعمولات الناتجة عنها في بيان الدخل ضمن بند "عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص".

ط. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه من الأرصدة النقدية التي تستحق في الأصل خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع والتي تمثل النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية، مطروحا منها الأرصدة الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

ي. الممتلكات والمعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتركم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغيير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيها وتعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي.

يتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على طول عمرها الإنتاجي، فيما يلي نسب استهلاك الممتلكات والمعدات:

| | | |
|----------------------------------|-----|--------------------------|
| تحسينات على عقارات مستأجرة | 15% | او مدة الايجار أيهما اقل |
| الاثاث | 15% | |
| أجهزة الكمبيوتر وتجهيزات المكاتب | 20% | |
| السيارات | 20% | |

يتم إلغاء الاعتراف بالأصل عند استبعاده أو عندما لا يكون هناك منافع اقتصادية متوقعة من استخدامه. ويحتسب الفرق بين عوائد استبعاد الأصل وقيمة الأصل المستبعد على أنه أرباح أو خسائر تتجم عن استبعاد الأصل. تسجل هذه الأرباح أو الخسائر في بيان الدخل ضمن بند إيرادات أو مصاريف أخرى في نفس السنة التي تم استبعاد الأصل فيها.

لا يتم استهلاك الأراضي والمشاريع قيد التنفيذ.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ك. الموجودات غير الملموسة

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

يتم احتساب الإطفاء بطريقة القسط الثابت وذلك لتخفيض قيمة الموجودات إلى قيمتها المتبقية على مدى عمرها الإنتاجي. فيما يلي نسب إطفاء الموجودات غير الملموسة:

20%

برامج معلوماتية

ل. تدني قيم الموجودات غير المالية

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

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

م. المخصصات

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

ن. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية كحسابات نظامية ويتم الإفصاح عنها تحت بنود خارج بيان المركز المالي، وتتضمن هذه الحسابات: ارتباطات وسقوف التمويل غير المستعملة، أرصدة حسابات تعهدات مقابل الكفالات، تعهدات مقابل اعتمادات مستندية، قبولات لا تحسم من البنود المدرجة تحت هذا الباب التأمينات المقبوضة والعائدة لها. كما تتضمن الحسابات خارج بيان المركز المالي حسابات الاستثمار المقيدة وذلك بالإعتماد على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

س. 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).

ع. 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 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ف. 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، تظهر هذه الحسابات ضمن حسابات خارج المركز المالي اعتماداً على معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية. يتقاضى البنك عمولة كوكيل لإدارة هذه الإستثمارات متفق عليها مسبقاً.

ص. احتياطي مخاطر الاستثمار

هو مبلغ يجنبه البنك من أرباح أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، بعد اقتطاع نصيب المضارب، لغرض الحماية من الخسارة المستقبلية لأصحاب الإستثمار.

ق. احتياطي معادل الأرباح

هو مبلغ يجنبه البنك من دخل أموال المضاربة، قبل اقتطاع نصيب المضارب، بغرض المحافظة على مستوى معين من عائد الإستثمار لأصحاب حسابات الاستثمار وزيادة حقوق أصحاب الملكية.

ر. موجودات قيد الإستثمار أو التصفية

هي الموجودات المكتتاة بغرض التأجير التي لم توضع في الإستثمار بعد أو المكتتاة بغرض المراجعة (نتيجة وعد بالشراء) أو البيع الأجل أو الناتجة عن اخلال العميل بوعده في تمويل المراجعة، أو المسلم فيه أو موجودات الاستصناع تحت التنفيذ أو الموجودات للاستغلال في عمليات المضاربة والمشاركة (بعد استبعاد مخصص الإهلاك)، أو تلك الأصول الأيالة للمصرف وفاء لديونه أو غير ذلك، مخصصاً من هذه الأرصدة مخصص التدني الخاص بها.

ش. الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيل الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية في حساب خاص يظهر في المركز المالي ضمن المطلوبات الأخرى ويتم الصرف منه على أوجه الخير بعد أخذ موافقة الهيئة الشرعية.

ت. ضريبة الدخل المؤجلة

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

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

ث. تقارير القطاعات

يتم توزيع التقارير القطاعية للبنك كما يلي: تجزئة، شركات، أخرى.

خ. الزكاة

إن مسؤولية إخراج الزكاة تقع على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الإستثمار المطلق في حال توافر شروط وجوب الزكاة. تم احتساب الزكاة وفقاً لمعايير المحاسبة الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية واعتمدت من هيئة الرقابة الشرعية في البنك. وقد بلغت قيمة الزكاة على أسهم بنك البركة سورية مبلغاً قدره 53,343,877 سورية حصة السهم الواحد منها 5.33 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها الحصول على النماء.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

خ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

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

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

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

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

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

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

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

بناءً على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 2010/4/17 يتم تحميل وعاء المضاربة 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 يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 31 كانون الأول 2011 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 5 لعام 2010 .

يتم التتضيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم كل ثلاث أشهر، وذلك بعد أن قامت إدارة البنك بتعديل تاريخ توزيع الأرباح حيث كانت الأرباح توزع عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق أما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتتضيض احتساب وتحديد الربح.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

خ.توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمره بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الفترة كما يلي:

| الربع الرابع 2011 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار توفير |
|---------------------|-------|-------|------------------------------------------------------------------------|
| يورو | دولار | سوري | |
| 0.73% | 1.23% | 3.07% | وديعة استثمارية - شهر |
| 1.09% | 1.85% | 4.06% | وديعة استثمارية - 3 شهر |
| 1.28% | 2.16% | 4.74% | وديعة استثمارية - 6 شهر |
| 1.46% | 2.47% | 5.42% | وديعة استثمارية - سنة |
| 1.60% | 2.71% | 7.15% | وديعة استثمارية - سنتين |
| 1.64% | 2.78% | 8.13% | الحد الأقصى لنسبة المضاربة |
| 40% | 40% | 40% | |
| الربع الثالث 2011 | | | متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار توفير |
| يورو | دولار | سوري | |
| 0.72% | 1.25% | 3.03% | وديعة استثمارية - شهر |
| 1.08% | 1.88% | 3.59% | وديعة استثمارية - 3 شهر |
| 1.26% | 2.19% | 4.19% | وديعة استثمارية - 6 شهر |
| 1.44% | 2.51% | 5.34% | وديعة استثمارية - سنة |
| 1.58% | 2.76% | 7.02% | وديعة استثمارية - سنتين |
| 1.62% | 2.82% | 8.07% | الحد الأقصى لنسبة المضاربة |
| 40% | 40% | 40% | |
| الربع الثاني 2011 | | | متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار الحد الأقصى لنسبة المضاربة |
| يورو | دولار | سوري | |
| 1.24% | 2.21% | 5.23% | |
| 40% | 40% | 40% | |
| 31 كانون الأول 2010 | | | متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار الحد الأقصى لنسبة المضاربة |
| يورو | دولار | سوري | |
| 1.99% | 2.20% | 4.60% | |
| 40% | 40% | 40% | |

حسب اتفاقية شروط وأحكام عقود الخدمات المصرفية والموافق عليها من هيئة الرقابة الشرعية والتي تنص 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).

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

| 2010 | 2011 | |
|--------------------|----------------------|-------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 118,523,775 | 1,054,046,374 | نقد في الخزينة |
| 176,528,429 | 267,554,879 | الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي * |
| 74,542,090 | 4,756,348,271 | حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي |
| - | 1,259,530 | غرفة التفاضل |
| <u>369,594,294</u> | <u>6,079,209,054</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 31 كانون الأول 2011 مبلغ 267,554,879 ليرة سورية والذي يمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 176,528,429 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والتي تمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد إلى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

| 2010 | 2011 | |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 957,833,143 | 2,278,611,569 | حسابات جارية |
| 220,683,360 | 7,412,383,481 | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر * |
| 8,037,469 | 3,186,679 | إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض |
| <u>1,186,553,972</u> | <u>9,694,181,729</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 4,191,389,035 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (31 كانون الأول 2010: 205,287,469 ليرة سورية).

6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

| 2010 | 2011 | |
|----------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,218,053,738 | 607,200,000 | وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر * |
| 27,809,160 | 5,213,806 | إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض |
| <u>1,245,862,898</u> | <u>612,413,806</u> | |

* بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 556,210,899 ليرة سورية (31 كانون الأول 2010 : 1,096,250,239 ليرة سورية).

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------|
| 1,225,162,916 | 4,843,717,771 | ذمم المرابحات * |
| (107,501,790) | (338,989,632) | ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة |
| <u>1,117,661,126</u> | <u>4,504,728,139</u> | |
| | (93,041) | ينزل الأرباح المعلقة |
| - | (12,000,000) | ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية ** |
| <u>1,117,661,126</u> | <u>4,492,635,098</u> | صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية |

* بلغت قيمة التمويلات الذاتية من إجمالي التمويلات مبلغ 101,389,231 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 (31 كانون الأول 2010 : 119,070,763 ليرة سورية).

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

| الإجمالي ليرة سورية | الأفراد ليرة سورية | الشركات ليرة سورية | |
|------------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------------|
| - | - | - | في 1 كانون الثاني 2011 |
| <u>12,000,000</u> | <u>2,000,000</u> | <u>10,000,000</u> | التغير خلال الفترة |
| <u>12,000,000</u> | <u>2,000,000</u> | <u>10,000,000</u> | في 31 كانون الأول 2011 |
| | | | في 1 كانون الثاني 2011 |
| - | - | - | انخفاض القيمة فرادياً |
| - | - | - | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| 1,858,000 | 1,858,000 | - | التغير خلال الفترة |
| 10,142,000 | 142,000 | 10,000,000 | انخفاض القيمة فرادياً |
| - | - | - | انخفاض القيمة بشكل جماعي |
| - | - | - | استردادات فرادياً |
| - | - | - | استردادات بشكل جماعي |
| <u>1,858,000</u> | <u>1,858,000</u> | - | في 31 كانون الأول 2011 |
| <u>10,142,000</u> | <u>142,000</u> | <u>10,000,000</u> | انخفاض القيمة فرادياً |
| <u>12,000,000</u> | <u>2,000,000</u> | <u>10,000,000</u> | انخفاض القيمة بشكل جماعي |

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.

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 31 كانون الأول 2011 مبلغ 52,237,733 ليرة سورية .

تم خلال السنة اعدام دين بمبلغ 46,710 ليرة سورية ممولة من أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

تم تكوين الاحتياطي المذكور كما في 31 كانون الأول 2011 وذلك بعد طرح رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار حيث بلغت حصة المساهمين من الاحتياطي المشكل مبلغ 36,882,745 ليرة سورية في حين بلغت حصة المودعين مبلغ 15,354,988 ليرة سورية.

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 الاستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر، إلا أنه استناداً إلى قرار مجلس النقد والتسليف رقم 650 في حال عدم كفاية صافي أرباح الفترة والأرباح المدورة لفترة ما لتغطية مبلغ الاحتياطي العام الواجب تكوينه لهذه الفترة، كما هو الحال بالنسبة للبنك، فإنه يمكن للبنك تدوير النقص للفترات القادمة.

ب- حسب الجهة الممولة

| 2010 | 2011 | |
|----------------------|----------------------|-----------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 766,855,085 | 3,896,677,983 | شركات |
| 350,806,041 | 608,050,156 | أفراد |
| <u>1,117,661,126</u> | <u>4,504,728,139</u> | |
| - | (93,041) | ينزل الأرباح المعلقة |
| - | (12,000,000) | ينزل مخصص تدني قيمة الذمم و الأنشطة التمويلية |
| <u>1,117,661,126</u> | <u>4,492,635,098</u> | صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية |

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 5,750,960 ليرة سورية. لم يقم البنك باستيفاء أي غرامات نتيجة عدم سداد العملاء.

8 مشاركات

| 2010 | 2011 | |
|------------|--------------------|-----------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | 139,745,613 | عمليات مشاركة إسلامية |
| <u>-</u> | <u>139,745,613</u> | |

9 موجودات قيد الاستثمار

| 2010 | 2011 | |
|-------------------|-------------------|---------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 4,876,480 | - | موجودات مقتناة بغرض المرابحة - سيارات |
| 34,000,000 | 70,479,049 | موجودات مقتناة بغرض المرابحة - بضاعة |
| 15,086,000 | 4,096,883 | موجودات مقتناة بغرض المرابحة - عقارات |
| <u>53,962,480</u> | <u>74,575,932</u> | |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

10 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

| 2010 | 2011 | |
|------------|-------------|------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | 167,160,000 | الصكوك |
| - | 1,148,256 | إيرادات الصكوك المحققة وغير مستحقة القبض |
| - | 168,308,256 | |

بلغت الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 كانون الأول 2011 مبلغ 111,440,000 ليرة سورية. الصكوك مصدرها من مصرف البحرين المركزي عن 7 سنوات تستحق في 22 تشرين الثاني 2018 وبعائد 6.273% .

11 موجودات ضريبية مؤجلة

| 2010 | 2011 | |
|------------|------------|----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | 53,803,717 | رصيد بداية السنة / الفترة |
| 53,803,717 | 25,190,778 | يضاف: إيراد ضريبية الدخل المؤجلة |
| 53,803,717 | 78,994,495 | رصيد نهاية السنة / الفترة |

ملخص تسوية الخسارة المحاسبية مع الخسارة الضريبية :

| 2010 | 2011 | |
|---------------|---------------|---------------------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| (283,978,733) | 134,148,416 | الربح (الخسارة) قبل الضريبة |
| | | التعديلات |
| (6,524,813) | (233,904,678) | أرباح فروقات القطع غير المتحققة |
| - | 10,000,000 | مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية (أموال مساهمين) |
| 123,864,160 | - | مصاريف التأسيس القابلة للإستهلاك |
| 1,585,642 | 11,984,232 | مصاريف استهلاك عقارات |
| 1,659,413 | 1,781,749 | مخصصات أخرى |
| 234,500 | - | تبرعات لجهات خارجية |
| (25,805,035) | (24,772,832) | إستهلاك مصاريف التأسيس |
| (26,250,000) | - | رسم طابع رأس المال |
| 68,763,867 | (234,911,529) | |
| (215,214,866) | (100,763,113) | الخسارة الضريبية |
| 25 % | 25 % | نسبة الضريبة |
| (53,803,717) | (25,190,778) | إيراد ضريبية الدخل المؤجلة |

12 موجودات أخرى

| 2010 | 2011 | |
|-------------------|--------------------|------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| - | 3,059,102 | إيراد مستحق - مشاركة |
| 56,571,673 | 48,096,513 | مصاريف مدفوعة مقدما |
| 3,781,492 | 24,734,641 | مدفوعات مقدمة (موردون) |
| 2,560,854 | 1,211,373 | سلف موظفين |
| 6,160,112 | 865,239 | مدينون متنوعون |
| - | 336,264,732 | تأمينات مقدمة |
| 8,022,572 | 8,208,706 | اخرى |
| <u>77,096,703</u> | <u>422,440,306</u> | |

| الإجمالي | مشاريع قيد التنفيذ | سيارات | أجهزة وتجهيزات المكاتب | تحسينات على العقارات المستأجرة | أراضي و مباني* | التكلفة |
|----------------------|--------------------|-------------------|------------------------|--------------------------------|--------------------|----------------------------|
| 692,703,985 | 1,500,875 | 9,367,550 | 34,223,877 | 29,593,019 | 618,018,664 | رصيد بداية السنة / الفترة |
| 324,368,283 | 136,559,581 | 2,880,000 | 88,284,811 | 83,899,267 | 12,744,624 | الإضافات |
| - | (1,500,875) | - | - | - | 1,500,875 | التحويلات |
| <u>1,017,072,268</u> | <u>136,559,581</u> | <u>12,247,550</u> | <u>122,508,688</u> | <u>113,492,286</u> | <u>632,264,163</u> | كما في 31 كانون الأول 2011 |
| (6,337,693) | - | (1,584,357) | (3,167,694) | (1,585,642) | - | الاستهلاك |
| (27,119,478) | - | (2,065,510) | (13,069,736) | (9,250,812) | (2,733,420) | رصيد بداية السنة / الفترة |
| (33,457,171) | - | (3,649,867) | (16,237,430) | (10,836,454) | (2,733,420) | الإضافات |
| <u>983,615,097</u> | <u>136,559,581</u> | <u>8,597,683</u> | <u>106,271,258</u> | <u>102,655,832</u> | <u>629,530,743</u> | كما في 31 كانون الأول 2011 |
| | | | | | | صافي القيمة الدفترية: |
| | | | | | | كما في 31 كانون الأول 2011 |

* بلغت قيمة المباني المشتراة من قبل البنك مبلغ 132,705,776 ليرة سورية بهدف افتتاح فروع جديدة له، وحيث أن هذه المباني لم توضع قيد الاستخدام بعد، لم يتم احتساب مصروف استهلاك عليها خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2011

13 ممتلكات ومعدات (تتمة)

| التكلفة | أراضي ومباني* | تحسينات على العقارات المستأجرة | أجهزة وتجهيزات المكاتب | سيارات | مشاريع قيد التنفيذ | الإجمالي |
|----------------------------|---------------|--------------------------------|------------------------|-------------|--------------------|-------------|
| | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية |
| رصيد بداية الفترة | - | - | - | - | - | - |
| الإضافات | 618,018,664 | 29,593,019 | 34,223,877 | 9,367,550 | 1,500,875 | 692,703,985 |
| كما في 31 كانون الأول 2010 | 618,018,664 | 29,593,019 | 34,223,877 | 9,367,550 | 1,500,875 | 692,703,985 |
| الاستهلاك | - | - | - | - | - | - |
| رصيد بداية الفترة | - | - | - | - | - | - |
| استهلاك الفترة | - | (1,585,642) | (3,167,694) | (1,584,357) | - | (6,337,693) |
| كما في 31 كانون الأول 2010 | - | (1,585,642) | (3,167,694) | (1,584,357) | - | (6,337,693) |
| صافي القيمة الدفترية: | | | | | | |
| كما في 31 كانون الأول 2010 | 618,018,664 | 28,007,377 | 31,056,183 | 7,783,193 | 1,500,875 | 686,366,292 |

* بلغت قيمة المباني المشتراة من قبل البنك مبلغ 603,410,000 ليرة سورية بهدف افتتاح فروع جديدة له، حيث أن هذه المباني لم توضع قيد الاستخدام بعد، ولم يتم احتساب مصروف استهلاك عليها خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2010.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

14 موجودات غير ملموسة

يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الانتاجي.

| 2010 | 2011 | |
|--------------------|---------------------|---------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | التكلفة |
| - | 39,045,984 | رصيد بداية السنة / الفترة |
| 39,045,984 | 1,216,743 | الإضافات |
| - | - | الاستبعادات |
| <u>39,045,984</u> | <u>40,262,727</u> | رصيد نهاية السنة / الفترة |
| - | (4,555,363) | الإطفاء |
| (4,555,363) | (7,901,622) | رصيد بداية السنة / الفترة |
| - | - | الإضافات |
| - | - | الاستبعادات |
| <u>(4,555,363)</u> | <u>(12,456,985)</u> | رصيد نهاية السنة / الفترة |
| <u>34,490,621</u> | <u>27,805,742</u> | صافي القيمة الدفترية |

15 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 أيه فائدة. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول هو كما يلي:

| 2010 | 2011 | |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 127,149,325 | 127,149,325 | رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية |
| 123,468,975 | 146,852,902 | رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً الى الليرة السورية) |
| <u>250,618,300</u> | <u>274,002,227</u> | |

بلغت مجموع الاقساط المسددة لاستكمال القسط الثاني من رأس المال حتى تاريخ 31 كانون أول 2011 كمايلي:

| المجموع | معادل المسدد | |
|-------------|-------------------|-----------------|
| ليرة سورية | بالدولار الأمريكي | بالليرة السورية |
| 907,622,220 | 283,474,720 | 624,147,500 |
| | | الاقساط المسددة |
| 90,762,222 | 28,347,472 | 62,414,750 |
| | | الوديعة المجمدة |

علماً أنه لم يتم تجميد المبالغ السابقة مقابل القسط الثاني من رأس المال بتاريخ 31 كانون الأول 2011 بسبب عدم الانتهاء من استكمال القسط الثاني و يتم حالياً التحضير لتسديد مبلغ الوديعة المجمدة الخاص بالقسط الثاني من رأس المال.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|--------------------|----------------------|------------------------------------|
| 735,231,812 | 1,608,044,748 | أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية |
| 78,730,402 | 1,380,546,851 | أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية |
| <u>813,962,214</u> | <u>2,988,591,599</u> | |

17 تأمينات نقدية

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|--------------------|----------------------|---------------------------------------------------|
| 5,250,000 | 66,732,383 | تأمينات نقدية لقاء الكفالات |
| 22,401,196 | 2,945,460,141 | تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات |
| 6,326,350 | 865,341 | هامش جدية |
| 20,400,000 | 51,706,268 | أخرى |
| <u>54,377,546</u> | <u>3,064,764,133</u> | |

18 مطلوبات أخرى

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|--------------------|----------------------|------------------------------------------------------------|
| 8,765,728 | - | دائنو عمليات التمويل |
| 11,109,743 | 46,043,028 | أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)* |
| 38,176,201 | 1,065,365,016 | حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة |
| 71,214,142 | 25,259,565 | موردين |
| 1,659,413 | 3,441,162 | مخصصات مختلفة |
| 1,405,430 | 10,261,740 | ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي |
| 8,773,407 | 22,764,952 | نفقات مستحقة غير مدفوعة |
| 5,114,882 | 12,014,690 | مستحق لجهات حكومية |
| 455 | 184,197 | إيرادات غير شرعية** |
| - | 2,354,226 | أخرى |
| <u>146,219,401</u> | <u>1,187,688,576</u> | |

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

19 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|
| 441,343,848 | 1,101,809,012 | حسابات إيداع (توفير) |
| 789,040,298 | 9,376,603,690 | حسابات استثمار (لأجل) |
| 1,234,512 | 15,354,988 | حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر الاستثمار |
| - | 6,055,784 | احتياطي معادل الأرباح (*) |
| <u>1,231,618,658</u> | <u>10,499,823,474</u> | |
| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر |
| - | 1,234,512 | رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية السنة / الفترة |
| 1,234,415 | 13,748,211 | يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة / الفترة |
| 97 | 372,265 | فروق سعر الصرف |
| <u>1,234,512</u> | <u>15,354,988</u> | |

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

20 رأس المال

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

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

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

| 2010 | 2011 | |
|----------------------|----------------------|----------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 5,000,000,000 | 5,000,000,000 | رأس المال المصرح والمكتتب به |
| (2,500,000,000) | (2,500,000,000) | أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة |
| - | 907,622,220 | أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة |
| <u>2,500,000,000</u> | <u>3,407,622,220</u> | رأس المال المدفوع |

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

21 إيرادات الأنشطة التمويلية

| للفترة من تاريخ | 2011 | |
|-------------------|--------------------|-------------------------|
| التأسيس ولغاية 31 | | |
| كانون الأول 2010 | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 3,272,225 | 151,236,553 | إيراد المرابحات - شركات |
| 8,961,328 | 47,431,536 | إيراد المرابحات - أفراد |
| <u>12,233,553</u> | <u>198,668,089</u> | |

22 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

| للفترة من تاريخ | 2011 | |
|-------------------|------------------|----------------------------------------------------------------|
| التأسيس ولغاية 31 | | |
| كانون الأول 2010 | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,253,273 | 9,614,941 | إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية |
| - | 367,762 | إيرادات الصكوك |
| <u>1,253,273</u> | <u>9,982,703</u> | |

23 نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

| للفترة من تاريخ | 2011 | |
|-------------------|--------------------|----------------------------------------------------------|
| التأسيس ولغاية 31 | | |
| كانون الأول 2010 | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 13,486,826 | 196,604,082 | حصة أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك |
| (1,142,668) | (59,121,968) | واحتياطي مخاطر الاستثمار |
| | | حصة مضاربة البنك (*) |
| 12,344,158 | 137,482,114 | صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم حصة |
| (1,234,415) | (13,748,211) | البنك كمضارب وقيل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار |
| - | (6,055,784) | احتياطي مخاطر الاستثمار (**) |
| <u>11,109,743</u> | <u>117,678,119</u> | احتياطي معادل الأرباح (***) |
| | | صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |

(*) خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2011 قرر مجلس إدارة البنك التنازل عن جزء من حصته كمضارب والناجحة عن قيامه باستثمار أموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق، حيث بلغت قيمة الحصة المتنازل عنها بكافة العملات ما يعادل مبلغ 13,889,997 ليرة سورية.

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

24 إيراد البنك من استثماراته الذاتية

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

| 2011 | ليرة سورية | |
|-------------------|-------------------|------------------------|
| للفترة من تاريخ | | |
| التأسيس ولغاية 31 | | |
| كانون الأول 2010 | | |
| ليرة سورية | | |
| 30,033,058 | 43,853,862 | إيراد وكالات استثمارية |
| 15,512,433 | 4,838,103 | إيراد مضاربات اسلامية |
| 1,181,308 | 35,869,884 | إيراد المراجعات |
| - | 735,523 | إيراد الصكوك |
| 19,782 | 11,826,975 | اخرى |
| <u>46,746,581</u> | <u>97,124,347</u> | |

25 نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

| 2011 | ليرة سورية | |
|-------------------|-------------------|-------------------------------------|
| للفترة من تاريخ | | |
| التأسيس ولغاية 31 | | |
| كانون الأول 2010 | | |
| ليرة سورية | | |
| 32,633,917 | 58,470,041 | أرباح الاستثمارات المقيدة |
| (14,307,720) | (34,505,603) | ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات المقيدة |
| <u>18,326,197</u> | <u>23,964,438</u> | |

26 صافي إيرادات الخدمات البنكية

| 2011 | ليرة سورية | |
|-------------------|-------------------|------------------------------------------|
| للفترة من تاريخ | | |
| التأسيس ولغاية 31 | | |
| كانون الأول 2010 | | |
| ليرة سورية | | |
| 1,922,867 | 27,120,738 | عمولات على الاعتمادات والكفالات والبولاص |
| 1,654,556 | 55,625,299 | رسوم خدمات بنكية |
| 3,577,423 | 82,746,037 | |
| (1,601,219) | (4,801,239) | مصروفات عمولات ورسوم |
| <u>1,976,204</u> | <u>77,944,798</u> | |

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 / ب4 / تاريخ 4 شباط 2008، يتم فصل الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي في حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) وعليه فإن الأرباح المتراكمة غير المحققة في تاريخ البيانات المالية تبلغ 240,429,491 ليرة سورية وقد بلغت في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 6,524,813 ليرة سورية.

28 مصاريف التأسيس

بلغت قيمة مصاريف التأسيس حتى تاريخ انعقاد الجمعية العمومية التأسيسية في تاريخ 16 كانون الأول 2009 مبلغاً قدره 123,864,160 ليرة سورية. . وقد تمت الموافقة على مصاريف التأسيس من قبل الجمعية العمومية التأسيسية وقد تم إطفائها خلال عام 2010.

29 نفقات الموظفين

| 2011 | ليرة سورية | |
|-------------------|-------------|---------------------------------------|
| للفترة من تاريخ | | |
| التأسيس ولغاية 31 | | |
| كانون الأول 2010 | | |
| ليرة سورية | | |
| 85,910,476 | 149,217,046 | رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين |
| 5,879,633 | 17,040,412 | اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية |
| 2,657,284 | 5,488,032 | مصاريف سفر و تدريب |
| 2,314,651 | 3,505,071 | مصاريف نفقات طبية |
| 1,391,296 | 3,578,002 | أخرى |
| 98,153,340 | 178,828,563 | |

30 مصاريف إدارية وعمومية

| 2011 | ليرة سورية | |
|-------------------|-------------|--------------------------------|
| للفترة من تاريخ | | |
| التأسيس ولغاية 31 | | |
| كانون الأول 2010 | | |
| ليرة سورية | | |
| 48,114,027 | 65,131,838 | مصاريف إيجارات |
| 23,755,566 | 9,408,169 | مصاريف إستشارات* |
| 15,731,059 | 20,515,913 | إعلان ومعارض |
| 10,092,301 | 5,297,368 | مصاريف سفر ومواصلات وضيافة |
| 7,750,032 | 6,076,708 | بدلات مجلس الإدارة |
| 4,769,376 | 5,834,346 | مصاريف قرطاسية و مطبوعات |
| 4,489,546 | 8,952,336 | مصاريف معلوماتية |
| 2,991,337 | 7,309,653 | مصاريف البريد والهاتف و انترنت |
| 2,610,614 | 8,798,631 | مصاريف حكومية |
| 1,533,788 | 1,561,260 | مصاريف صيانة وإصلاحات |
| 1,238,962 | 795,050 | بدلات هيئة الرقابة الشرعية |
| 1,123,766 | 2,692,122 | مصاريف تأمين |
| 1,028,865 | 4,024,091 | مصاريف التنظيف والبوفيه |
| 875,481 | 6,711,772 | مصاريف كهرباء وماء وندفنة |
| 334,008 | 860,995 | مصاريف حراسة |
| 1,503,061 | 291,944 | مصاريف أخرى |
| 127,941,789 | 154,262,196 | |

(* تمثل مصاريف التدقيق الخارجي والاستشارات القانونية والتقنية والفنية.

31 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح (خسارة) السنة / الفترة

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

| 2011 | 2010 | |
|--------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------|
| للفترة من تاريخ | للفترة من تاريخ | |
| التأسيس ولغاية 31 | التأسيس ولغاية 31 | |
| كانون الاول 2010 | كانون الاول 2010 | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| <u>159,339,194</u> | <u>(230,175,016)</u> | صافي ربح (خسارة) السنة / الفترة |
| <u>10,000,000</u> | <u>10,000,000</u> | المتوسط المرجح لعدد الأسهم البيان خلال السنة / الفترة (سهم) |
| <u>15.93</u> | <u>(23.02)</u> | الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) السنة / الفترة |

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

32 النقد وما في حكمه

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

| 2011 | 2010 | |
|------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| <u>5,811,654,175</u> | <u>193,065,865</u> | النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>9,690,995,050</u> | <u>1,178,516,503</u> | يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر |
| <u>(1,996,523,175)</u> | <u>(586,257,600)</u> | يطرح: الحسابات الجارية الدائنة للبنوك والمؤسسات |
| <u>13,506,126,050</u> | <u>785,324,768</u> | |

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

33 معاملات 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:

| 2011 | 2010 | |
|-------------------|-------------------|----------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| <u>6,076,708</u> | <u>7,750,032</u> | تعويضات الإدارة العليا |
| <u>795,050</u> | <u>1,238,962</u> | بدلات مجلس الإدارة |
| <u>13,561,201</u> | <u>12,415,708</u> | بدلات هيئة الرقابة الشرعية |
| <u>20,432,959</u> | <u>21,404,702</u> | الراتب الأساسي وتعويضات |

33 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

| المجموع | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الزميلة | الشركة الأم | 31 كانون الأول 2011 |
|---------------|--------------------|-----------------|---------------|-------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 1,177,256,283 | - | 1,177,256,283 | - | بنود بيان المركز المالي: |
| 20,232,305 | - | 6,810,067 | 13,422,238 | حسابات جارية مدينة |
| 7,969,583,482 | - | 6,743,925,000 | 1,225,658,482 | حسابات جارية دائنة |
| 75,378,476 | 75,378,476 | | | استثمارات (البنك كمضارب والوكالات) |
| | | | | أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات) |
| | | | | بنود داخل بيان الدخل: |
| 43,997,897 | - | 39,577,897 | 4,420,000 | إيرادات الأنشطة الاستثمارية |
| | | | | نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة |
| 17,112,000 | - | 13,783,500 | 3,328,500 | بصفته وكيلًا |
| | | | | |
| المجموع | أعضاء مجلس الإدارة | الشركات الزميلة | الشركة الأم | 31 كانون الأول 2010 |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| | | | | بنود بيان المركز المالي: |
| 89,265 | - | 89,265 | - | حسابات جارية مدينة |
| 94,187,435 | - | 82,211,467 | 11,975,968 | حسابات جارية دائنة |
| 667,147,135 | - | 667,147,135 | - | استثمارات (البنك كمضارب والوكالات) |
| 13,627,800 | 13,627,800 | - | - | أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات) |
| | | | | بنود داخل بيان الدخل: |
| 9,278,655 | 1,558,100 | 138,715 | 7,581,840 | مصاريف استشارية |
| 35,357,357 | - | 35,357,357 | - | إيرادات الأنشطة الاستثمارية |
| | | | | نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة |
| 15,578,090 | - | 15,578,090 | - | بصفته وكيلًا |

34 حسابات خارج بيان المركز المالي

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

| 2010 | 2011 | |
|-------------|---------------|----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 376,543,527 | 3,079,537,631 | تعهدات مقابل اعتمادات مستندية |
| 15,000,000 | 173,915,579 | تعهدات مقابل كفالات |
| 207,119,890 | 1,830,587,570 | ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة |
| 583,663,417 | 5,084,040,780 | |

35 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.

2011

| المبالغ بالآلاف الليرات السورية | | | |
|---------------------------------|---------|-----------|----------|
| المجموع | أخرى | الشركات | التجزئة |
| 196,604 | 9,983 | 141,236 | 45,385 |
| (196,604) | (9,983) | (141,236) | (45,385) |
| 59,122 | 3,002 | 42,472 | 13,648 |
| 97,124 | 82,881 | 14,243 | - |
| 23,964 | 23,964 | - | - |
| 77,945 | 77,945 | - | - |
| 11,362 | 11,362 | - | - |
| 233,905 | 233,905 | - | - |
| 620 | 620 | - | - |
| 504,042 | 433,679 | 56,715 | 13,648 |
| (368,112) | | | |
| (1,782) | | | |
| 134,148 | | | |
| 25,191 | | | |
| 159,339 | | | |
| 23,047,927 | | | |

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية

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

نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا

إيراد البنك من استثماراته الذاتية

نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيل

صافي إيرادات الخدمات المصرفية

الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية

الأرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إيرادات أخرى

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية

مخصصات

صافي الربح قبل الضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

صافي أرباح الفترة

الموجودات

مجموع الموجودات

35 التحليل القطاعي (تتمة)

| 2010 | | | | | |
|-----------|---------------------------------|---------|---------|---------|--------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع | المبالغ بالآلاف الليرات السورية | | | التجزئة | |
| | أخرى | الشركات | | | |
| 13,487 | 1,253 | 3,272 | 8,962 | | الإيرادات |
| (13,487) | (1,253) | (3,272) | (8,962) | | إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية |
| 1,143 | 386 | 205 | 552 | | نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً |
| 46,747 | 45,565 | 1,182 | - | | نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضارباً |
| 18,326 | 18,326 | - | - | | إيراد البنك من استثماراته الخاصة |
| 1,976 | 1,976 | - | - | | نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيمة بصفته وكيلاً |
| 3,635 | 3,635 | - | - | | صافي إيرادات الخدمات المصرفية |
| 6,525 | 6,525 | - | - | | الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية |
| 182 | 182 | - | - | | أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة |
| 78,534 | 76,595 | 1,387 | 552 | | إيرادات أخرى |
| (123,865) | | | | | إجمالي الأرباح التشغيلية |
| (236,989) | | | | | مصاريف التأسيس |
| (1,659) | | | | | مصاريف تشغيلية |
| (283,979) | | | | | مخصصات |
| 53,804 | | | | | صافي الخسارة قبل الضريبة |
| (230,175) | | | | | إيراد ضريبة الدخل المؤجلة |
| | | | | | صافي خسارة الفترة |
| | | | | | الموجودات |
| 5,076,010 | | | | | مجموع الموجودات |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

35 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.

| 2011 | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|------------|
| المجموع | المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سوريا | سوريا |
| 196,604 | 9,983 | 186,621 |
| (196,604) | (9,983) | (186,621) |
| 59,122 | 3,340 | 55,782 |
| 97,124 | 61,254 | 35,870 |
| 23,964 | 23,964 | - |
| 77,945 | - | 77,945 |
| 11,362 | - | 11,362 |
| 233,905 | - | 233,905 |
| 620 | - | 620 |
| 504,042 | 88,558 | 415,484 |
| (368,112) | - | (368,112) |
| (1,782) | - | (1,782) |
| 134,148 | 88,558 | 45,590 |
| 25,191 | - | 25,191 |
| 159,339 | 88,559 | 70,781 |
| 23,047,927 | 1,668,804 | 21,379,123 |
| الإيرادات | | |
| إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية | | |
| نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا | | |
| نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا | | |
| إيراد البنك من استثماراته الذاتية | | |
| نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل | | |
| صافي إيرادات الخدمات المصرفية | | |
| الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية | | |
| أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة | | |
| إيرادات أخرى | | |
| إجمالي الأرباح التشغيلية | | |
| مصاريف تشغيلية | | |
| مخصصات | | |
| صافي الأرباح قبل الضريبة | | |
| إيراد ضريبة الدخل المؤجلة | | |
| صافي أرباح الفترة | | |
| الموجودات | | |
| 2010 | | |
| المجموع | المبالغ بآلاف الليرات السورية خارج سوريا | سوريا |
| 13,487 | 1,253 | 12,234 |
| (13,487) | (1,253) | (12,234) |
| 1,143 | 386 | 757 |
| 46,747 | 45,565 | 1,182 |
| 18,326 | 18,326 | - |
| 1,976 | - | 1,976 |
| 3,635 | - | 3,635 |
| 6,525 | - | 6,525 |
| 182 | - | 182 |
| 78,534 | 64,277 | 14,257 |
| (123,865) | - | (123,865) |
| (236,989) | - | (236,989) |
| (1,659) | - | (1,659) |
| (283,979) | 64,277 | (348,256) |
| 53,804 | - | - |
| (230,175) | - | - |
| 5,076,010 | 1,852,678 | 3,223,332 |
| الإيرادات | | |
| إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية | | |
| نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا | | |
| نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا | | |
| إيراد البنك من استثماراته الخاصة | | |
| نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل | | |
| صافي إيرادات الخدمات المصرفية | | |
| الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية | | |
| أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة | | |
| إيرادات أخرى | | |
| إجمالي الأرباح التشغيلية | | |
| مصاريف التأسيس | | |
| مصاريف تشغيلية | | |
| مخصصات | | |
| صافي الخسائر قبل الضريبة | | |
| إيراد ضريبة الدخل المؤجلة | | |
| صافي خسارة الفترة | | |
| الموجودات | | |

36 إدارة المخاطر

1.36 مقدمة

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

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر تقلبات سعر صرف العملة الأجنبية ومخاطر السيولة ومخاطر السوق ومخاطر السوق للاستثمارات المالية ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل) ومخاطر شرعية ومخاطر الأعمال.

أنظمة إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة: الجهة المسؤولة عن إدارة المخاطر والموافقة على الاستراتيجيات والسياسات المتبعة بما في ذلك تحديد مستويات المخاطر التي يمكن للمصرف تحملها أو القبول بها.

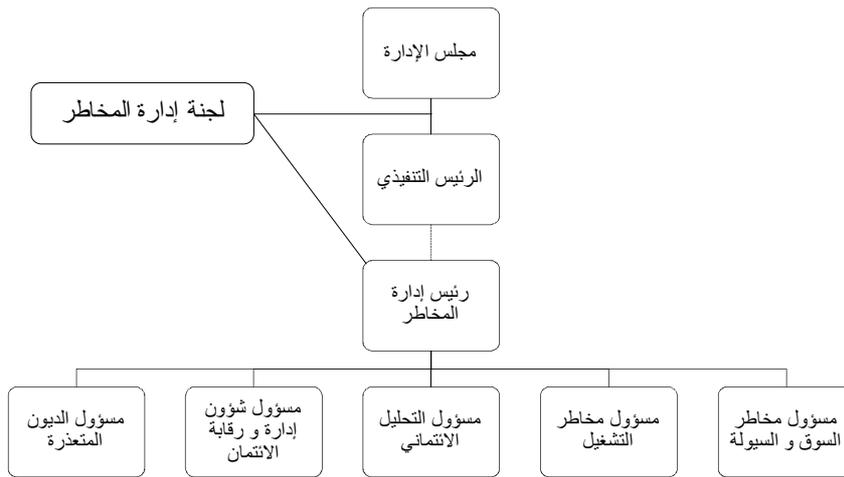
إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

لجنة إدارة المخاطر: هي اللجنة المسؤولة عن متابعة قيام الإدارة العليا بالمعالجة الفورية لأي تجاوزات وتقييم خطط طوارئ وإدارة الأزمات ومراجعة استراتيجيات وسياسات إدارة المخاطر، إضافة إلى متابعة وتقييم التقارير الصادرة عن إدارة المخاطر ومراقبة مدى الالتزام بالمعايير الموضوعية من قبل لجنة بازل والمتعلقة بالمخاطر على اختلاف أنواعها.

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

التدقيق الداخلي: يقوم التدقيق الداخلي بالتحقق من توفر البنى الأساسية اللازمة لإدارة المخاطر ومدى استقلالية هذه الإدارة، التقيد بالأنظمة والإجراءات الواردة في السياسة العامة لإدارة المخاطر ومن كفاية وفعالية الأنشطة والأنظمة والسياسات والإجراءات الموضوعية، وترفع التقارير إلى لجنة التدقيق أو إلى مجلس الإدارة.

فيما يلي الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر:



36 إدارة المخاطر (تتمة)

1.36 مقدمة (تتمة)

قياس المخاطر ونظام التقارير

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

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

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

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

استراتيجيات إدارة المخاطر

يعتمد البنك على استراتيجيات متعددة لإدارة المخاطر من خلال أنظمة إدارة المخاطر والجهات الإدارية المعنية، حيث تقوم بمايلي:

- اعتماد استراتيجية شاملة وسياسات و إجراءات عمل لإدارة المخاطر بكافة أنواعها بشكل عام.
- انتهاز آلية استراتيجية لإدارة مخاطر التشغيل الناتجة عن عمليات و نشاطات البنك المختلفة تتضمن وسائل تحديد وتقييم المخاطر التشغيلية و تحديد مؤشرات الرئيسية الكمية والنوعية ، ووسائل لقياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (طريقة المؤشرات الأساسية).
- انتهاز استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقاً لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة .
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل ، تتضمن المراجعة الدورية ، وتطوير الإجراءات الخاصة بالسياسات والتأكد من الالتزام بها. بالإضافة إلى تطوير منهجية سليمة ومقاييس محكمة للائتمان الجيد ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 .
- اعتماد طرق ملائمة لإدارة مخاطر السوق ، تتضمن المراجعة الدورية لمخاطر السوق ووسائل قياس هذه المخاطر باستخدام الطرق المحددة في بازل 2 (كطريقة سلم استحقاقات النقدية - طريقة إعادة التسعير-تحديد سقفوف للتعامل مع البنوك الخارجية-متابعة سقفوف السيولة-مراقبة مراكز النقد التشغيلية)
- التنسيق والتعاون مع كافة الإدارات الرقابية بهدف تحقيق رقابة فاعلة بما يضمن كفاية و سلامة السياسات المطبقة في البنك.
- اعتماد نظام للتقارير الدورية الخاصة بمختلف أنواع المخاطر.

أساليب تخفيض المخاطر

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

تركزات المخاطر

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

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

2.36 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.

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقديم تعهدات لتلبية احتياجات العملاء، تلزم هذه التسهيلات البنك بأداء دفعات بالنيابة عن عملائه، وذلك حسب الضوابط الشرعية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك. ويتم تحصيل هذه الدفعات وفقاً لشروط الاعتماد أو الكفالة. تتسم هذه التسهيلات بنفس المخاطر الائتمانية لزم الأنشطة التمويلية وتتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك واجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان اضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

يوضح الجدول التالي التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وقبل الضمانات ومخففات المخاطر الأخرى)

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|--------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|
| 251,070,519 | 5,025,162,680 | بنود داخل قائمة المركز المالي |
| 1,186,553,972 | 9,694,181,729 | أرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,245,862,898 | 612,413,806 | حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك |
| - | 168,308,256 | والمؤسسات المالية |
| 1,117,661,126 | 139,745,613 | إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| 766,855,085 | 4,492,635,098 | استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 350,806,041 | 139,745,613 | مشاركات |
| 3,801,148,515 | 4,492,635,098 | التسهيلات الائتمانية المباشرة |
| | 605,957,115 | للافراد |
| | 3,886,677,983 | الشركات |
| | 20,132,447,182 | |
| 376,543,527 | 3,079,537,631 | بنود خارج قائمة المركز المالي |
| 15,000,000 | 173,915,579 | تعهدات مقابل اعتمادات مستندية |
| 207,119,890 | 1,830,587,570 | تعهدات مقابل كفالات |
| 598,663,417 | 1,830,587,570 | ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة |
| 4,399,811,932 | 5,084,040,780 | |
| | 25,076,742,349 | إجمالي المخاطر الائتمانية |

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي

| 2011 | | |
|----------------------|--------------------|----------------------|
| 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود داخل بيان المركز المالي

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي

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

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات
31 كانون الأول 2011

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات | | التمويلات العقارية | الأفراد | الضمانات مقابل: |
|----------------------|-----------------------|----------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| | | المؤسسات الصغيرة والمتوسطة | الشركات الكبرى | | | |
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 49,698,369 | - | - | 46,566,320 | - | 3,132,049 | ديون متدنية المخاطر |
| 2,202,382,167 | - | - | 1,763,982,129 | 134,072,418 | 304,327,621 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 502,363,837 | - | - | 485,620,626 | 1,794,381 | 14,948,830 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| 1,626,500 | - | - | - | - | 1,626,500 | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | - | مشكوك فيها |
| 470,000 | - | - | - | - | 470,000 | هالكة (رديئة) |
| 2,756,540,873 | - | - | 2,296,169,075 | 135,866,799 | 324,505,000 | المجموع |
| | | | | | | منها: |
| 148,224,492 | - | - | 120,060,669 | - | 28,163,823 | تأمينات نقدية |
| - | - | - | - | - | - | كفالات مصرفية مقبولة |
| 1,249,317,682 | - | - | 1,113,450,883 | 135,866,799 | - | عقارية |
| - | - | - | - | - | - | أسهم متداولة |
| 295,528,829 | - | - | - | - | 295,528,829 | سيارات وآليات |
| 666,213,460 | - | - | 665,401,113 | - | 812,347 | كفالات شخصية و اعتبارية |
| 397,256,410 | - | - | 397,256,410 | - | - | أخرى |
| 2,756,540,873 | - | - | 2,296,169,075 | 135,866,799 | 324,505,000 | المجموع |

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات
31 كانون الأول 2010

| المجموع | الحكومة والقطاع العام | الشركات | التمويلات العقارية | الأفراد | الضمانات مقابل: |
|----------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 19,664,048 | - | - | - | 19,664,048 | ديون متدنية المخاطر |
| 1,202,955,016 | - | 791,713,793 | 42,505,313 | 368,735,910 | عادية (مقبولة المخاطر) |
| 631,760 | - | - | - | 631,760 | تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصا) |
| - | - | - | - | - | غير عاملة: |
| - | - | - | - | - | دون المستوى |
| - | - | - | - | - | مشكوك فيها |
| - | - | - | - | - | هالكة (ردية) |
| <u>1,223,250,824</u> | <u>-</u> | <u>791,713,793</u> | <u>42,505,313</u> | <u>389,031,718</u> | المجموع |
| 19,664,048 | - | - | - | 19,664,048 | منها: |
| 270,631,000 | - | 228,125,687 | 42,505,313 | - | تأمينات نقدية |
| 366,287,301 | - | - | - | 366,287,301 | عقارية |
| 563,822,383 | - | 563,588,106 | - | 234,277 | سيارات وآليات |
| 2,846,092 | - | - | - | 2,846,092 | كفالات شخصية و اعتبارية |
| <u>1,223,250,824</u> | <u>-</u> | <u>791,713,793</u> | <u>42,505,313</u> | <u>389,031,718</u> | أخرى |
| | | | | | المجموع |

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

| 2010 | 2011 | التصنيف حسب S&P و غيرها من الوكالات المعتمدة | التصنيف الداخلي للمخاطر |
|----------------------|-----------------------|----------------------------------------------|-------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | | جيد |
| 497,966,239 | 5,303,533,158 | من AAA- وحتى AAA+ | الدرجة الأولى * |
| - | 560,035 | من AA- وحتى AA+ | الدرجة الثانية |
| 564,505,491 | 9,248,812,943 | من A- وحتى A+ | الدرجة الثالثة |
| <u>1,062,471,730</u> | <u>14,552,906,136</u> | | |
| | | | عادي |
| 562,869,013 | 167,160,000 | من BBB- وحتى BBB+ | الدرجة الرابعة |
| 479,785,012 | - | من BB- وحتى BB+ | الدرجة الخامسة |
| 17,521 | 43,682,831 | من B- وحتى B+ | الدرجة السادسة |
| 789,393,205 | 1,000,771,296 | مؤسسات مالية منخفضة القيمة | الدرجة السابعة |
| <u>1,832,064,751</u> | <u>1,211,614,127</u> | | |
| <u>2,894,536,481</u> | <u>15,764,520,263</u> | | |

* تم اعتبار تصنيف البنك المركزي جيد من الدرجة الأولى.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

| الارتباطات و الالتزامات المحتملة ليرة سورية | الموجودات ليرة سورية | 31 كانون الأول 2011 |
|---------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | المنطقة الجغرافية |
| 5,084,040,780 | 21,379,123,053 | محلي (سوريا) |
| - | 1,393,204,740 | بقية دول الشرق الأوسط |
| - | 614,589,191 | بقية دول العالم |
| - | (338,989,632) | ناقصاً: أرباح مؤجلة |
| <u>5,084,040,780</u> | <u>23,047,927,352</u> | المجموع |
| | | 31 كانون الأول 2010 |
| | | المنطقة الجغرافية |
| 598,663,417 | 3,366,681,144 | محلي (سوريا) |
| - | 1,439,667,617 | بقية دول الشرق الأوسط |
| - | 377,163,432 | بقية دول العالم |
| - | (107,501,790) | ناقصاً: أرباح مؤجلة |
| <u>598,663,417</u> | <u>5,076,010,403</u> | المجموع |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب
القطاعات الاقتصادية :
البنك / القطاع الاقتصادي

| إجمالي | حكومة وقطاع عام | أفراد | أسهم | زراعة | عقارات | تجارة | صناعة | مالي | |
|-----------------------|--------------------|----------------------|----------|----------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------------|
| 5,025,162,680 | - | - | - | - | - | - | - | 5,025,162,680 | أرصدة لدى المصارف المركزية |
| 9,694,181,729 | - | - | - | - | - | - | - | 9,694,181,729 | حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| 612,413,806 | - | - | - | - | - | - | - | 612,413,806 | إيداعات لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| 168,308,256 | - | - | - | - | - | - | - | 168,308,256 | استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق |
| 4,492,635,098 | - | 1,390,699,638 | - | 517,583 | 369,472,985 | 1,362,465,725 | 1,369,479,167 | - | نعم البيوع المؤجلة |
| 139,745,613 | - | 84,745,614 | - | - | - | 24,999,999 | 30,000,000 | - | مشاركات |
| 74,575,932 | - | 74,575,932 | - | - | - | - | - | - | موجودات قيد الاستثمار |
| 422,440,306 | - | 422,440,306 | - | - | - | - | - | - | الموجودات الأخرى |
| 274,002,227 | - | - | - | - | - | - | - | 274,002,227 | الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| <u>20,903,465,647</u> | <u>-</u> | <u>1,972,461,490</u> | <u>-</u> | <u>517,583</u> | <u>369,472,985</u> | <u>1,387,465,724</u> | <u>1,399,479,167</u> | <u>15,774,068,698</u> | الإجمالي 31 كانون الأول 2011 |
| <u>4,182,825,998</u> | <u>-</u> | <u>857,177,518</u> | <u>-</u> | <u>806,511</u> | <u>565,908,644</u> | <u>199,090,304</u> | <u>401,651,234</u> | <u>2,158,191,787</u> | الإجمالي 31 كانون الأول 2010 |

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

الضمانات المحفوظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس 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: رهونات للمباني السكنية والعقارات والأوراق المالية والسيارات والضمانات النقدية.

بالنسبة للأفراد: رهونات 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 والتسليف 597 / م ن / ب 4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته و وفقاً للمؤشرات التالية:

- التأخر في انجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة المتوقع 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 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.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

2.36 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.

3.36 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

هي مخاطر تقلب قيمة الأداة المالية نتيجة التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية .

يعتبر البنك نفسه مؤسسة سورية وأن الليرة السورية هي العملة الأساسية المستخدمة. يتم مراقبة التمرکز في كل عملة على أساس يومي للتأكد من بقائها في مستوى معقول حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 / م ن / ب 1 بتاريخ 4 شباط 2008 وتعديلاته.

لا يتعامل البنك مع المشتقات، مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة، أو عقود مقايضة العملة الأجنبية، ولا يقوم بأية عمليات تغطية لتعارضها مع أحكام الشريعة الإسلامية.

يقوم البنك بإعداد تحليل الحساسية لمراقبة أثر التغيرات على صافي الأرباح والخسائر في حال حدوث تغير معقول في أسعار الصرف مع بقاء بقية المتغيرات ثابتة. يمثل المبلغ الموجب في الجدول التالي صافي الارتفاع المتوقع في قائمة الدخل أو حقوق الملكية.

سيناريو أثر التغير في سعر الصرف 2%

2011

| العملة | صافي المركز | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
|----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي | 1,831,942,758 | 36,638,855 | 36,241,214 |
| يورو | 3,087,412 | 61,748 | 46,311 |
| العملات الأخرى | (53,356,846) | (1,067,137) | (800,353) |

2010

| العملة | صافي المركز | الأثر على الربح قبل الضريبة | الأثر على حقوق الملكية |
|----------------|---------------|-----------------------------|------------------------|
| دولار أمريكي | 1,267,456,771 | 25,349,135 | 25,187,027 |
| يورو | 423,016 | 8,460 | 6,345 |
| العملات الأخرى | 2,801,445 | 56,029 | 42,022 |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

3.36 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2011

(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

| المجموع | عملات أخرى مقومة بالليرة السورية | يورو مقومة بالليرة السورية | دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية | ليرة سورية |
|-----------------------|----------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------------|----------------------|
| 6,079,209,054 | 5,502,728 | 2,932,772,608 | 1,511,577,021 | 1,629,356,697 |
| 9,694,181,729 | 105,570,342 | 7,983,534,916 | 1,363,958,982 | 241,117,489 |
| 612,413,806 | - | - | 562,191,584 | 50,222,222 |
| 168,308,256 | - | - | 168,308,256 | - |
| 4,492,635,098 | - | 82,036,079 | 1,302,202,759 | 3,108,396,260 |
| 139,745,613 | - | - | - | 139,745,613 |
| 74,575,932 | - | 865,341 | 62,924,130 | 10,786,461 |
| 78,994,495 | - | - | - | 78,994,495 |
| 422,440,306 | 109,347,499 | 163,361,784 | 63,795,124 | 85,935,899 |
| 983,615,097 | - | - | - | 983,615,097 |
| 27,805,742 | - | - | - | 27,805,742 |
| 274,002,227 | - | - | 146,852,902 | 127,149,325 |
| 23,047,927,355 | 220,420,569 | 11,162,570,728 | 5,181,810,758 | 6,483,125,300 |
| 17,160 | - | - | - | 17,160 |
| 1,996,506,015 | - | 1,972,120,081 | 22,771,851 | 1,614,082 |
| 2,988,591,599 | 4,901,119 | 307,550,003 | 1,068,095,729 | 1,608,044,748 |
| 3,064,764,133 | 268,724,696 | 2,537,823,426 | 115,957,666 | 142,258,345 |
| 1,187,688,576 | - | 739,302,757 | 201,765,962 | 246,619,857 |
| 9,237,567,483 | 273,625,815 | 5,556,796,267 | 1,408,591,208 | 1,998,554,192 |
| 10,499,823,474 | 148,600 | 5,602,690,049 | 1,941,276,792 | 2,955,708,033 |
| 3,310,536,398 | - | - | - | 3,310,536,398 |
| 23,047,927,355 | 273,774,415 | 11,159,486,316 | 3,349,868,000 | 8,264,798,623 |
| - | (53,353,846) | 3,084,412 | 1,831,942,758 | (1,781,673,323) |

الموجودات
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
مشاركات
موجودات قيد الاستثمار
موجودات ضريبية مؤجله
موجودات أخرى
الممتلكات والمعدات
موجودات غير ملموسة
الودیعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
حقوق المساهمين
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
صافي مركز العملات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

3.36 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

| المجموع | عملات أخرى مقومة بالليرة السورية | يورو مقومة بالليرة السورية | دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية | ليرة سورية | كما في 31 كانون الأول 2010 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية) |
|---------------|----------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| | | | | | الموجودات |
| 369,594,294 | 10,864,427 | 7,828,334 | 32,374,855 | 318,526,678 | نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,186,553,972 | 1,163,073 | 12,628,586 | 593,023,147 | 579,739,166 | حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| 1,245,862,898 | - | - | 1,245,862,898 | - | إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| 1,117,661,126 | - | - | 119,070,764 | 998,590,362 | ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 53,962,480 | - | - | - | 53,962,480 | موجودات قيد الاستثمار |
| 53,803,717 | - | - | - | 53,803,717 | موجودات ضريبية مؤجله |
| 77,096,703 | - | - | - | 77,096,703 | موجودات أخرى |
| 686,366,292 | - | - | - | 686,366,292 | ممتلكات والمعدات |
| 34,490,621 | - | - | - | 34,490,621 | موجودات غير ملموسة |
| 250,618,300 | - | - | 123,468,975 | 127,149,325 | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 5,076,010,403 | 12,027,500 | 20,456,920 | 2,113,800,639 | 2,929,725,344 | مجموع الموجودات |
| | | | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين |
| | | | | | المطلوبات |
| 586,257,600 | - | - | 586,257,600 | - | أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية |
| 813,962,214 | 9,226,055 | 3,507,864 | 65,996,483 | 735,231,812 | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| 54,377,546 | - | - | 22,401,196 | 31,976,350 | تأمينات نقدية |
| 146,219,401 | - | 112,327 | 617,925 | 145,489,149 | مطلوبات أخرى |
| 1,600,816,761 | 9,226,055 | 3,620,191 | 675,273,204 | 912,697,311 | مجموع المطلوبات |
| 1,231,618,658 | - | 16,413,713 | 171,070,664 | 1,044,134,281 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| 2,243,574,984 | - | - | - | 2,243,574,984 | حقوق المساهمين |
| 5,076,010,403 | 9,226,055 | 20,033,904 | 846,343,868 | 4,200,406,576 | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين |
| - | 2,801,445 | 423,016 | 1,267,456,771 | (1,270,681,232) | صافي مركز العملات |

36 إدارة المخاطر (تتمة)

4.36 مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم قدرة البنك على توفير التمويل اللازم لتأدية التزاماته في تواريخ استحقاقها. وتمويل زيادة الموجودات وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل بالإضافة إلى الودائع وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، ومراقبة السيولة على أساس يومي. بالإضافة إلى ذلك، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية المستقبلية وكذلك الاحتفاظ بنسبة كافية من السيولة وفق قرار مجلس النقد والتسليف الخاص بالسيولة رقم 588 / م ن / ب 4 بتاريخ 22 تشرين الثاني / 2009 على البنك أن يحتفظ في كل يوم عمل بنسبة سيولة بكافة العملات لا تقل عن 30% على أن لا تقل نسبة السيولة بالليرات السورية عن 20%. بلغت نسبة السيولة في البنك خلال عام 2011 بكافة العملات حداً الأقصى 98% وحدها الأدنى 54%، وكنسبة متوسطة 67%.

كما يقوم المصرف أيضاً ووفق القوانين المرعية في سورية وحسب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 بالاحتفاظ لدى مصرف سورية المركزي باحتياطي نقدي إلزامي على ودائع الزبائن بمعدل 5% حيث كانت هذه النسبة تعادل 10% في عام 2010.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

4.36 مخاطر السيولة (تتمة)

تراقب الإدارة بصورة مستمرة استحقاقات الموجودات والمطلوبات للتأكد من توفر سيولة كافية. يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك الرئيسية.

| كما في 31 كانون الأول 2011 | | | | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|----------------------------|---------------------------|------------------------------|-------------------|
| المبلغ بالآلاف الليرات السورية | سبعة أيام فأقل | خلال شهر | من شهر إلى ثلاثة أشهر | من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر | من ستة أشهر إلى تسعة أشهر | من تسعة أشهر إلى أكثر من سنة | المجموع |
| الموجودات | | | | | | | |
| نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي | 6,079,209 | - | - | - | - | - | 6,079,209 |
| حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية | 8,466,497 | 588,755 | 638,909 | - | - | - | 9,694,182 |
| إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية | - | - | - | - | 562,192 | 50,222 | 612,414 |
| استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق | - | - | - | - | - | 168,308 | 168,308 |
| نم و أرصدة الأنشطة التمويلية | 539,643 | 89,658 | 1,084,824 | 1,556,582 | 333,978 | 126,123 | 4,492,635 |
| مشاركات | - | - | - | - | - | - | 139,746 |
| موجودات قيد الاستثمار | - | 74,576 | - | - | - | - | 74,576 |
| موجودات ضريبية مؤجله | - | - | - | - | - | 78,994 | 78,994 |
| موجودات أخرى | 422,440 | - | - | - | - | - | 422,440 |
| الممتلكات والمعدات | - | - | - | - | - | - | 983,615 |
| موجودات غير ملموسة | - | - | - | - | - | - | 27,806 |
| الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي | - | - | - | - | - | - | 274,002 |
| مجموع الموجودات | 15,507,810 | 752,989 | 1,723,733 | 1,556,582 | 896,170 | 255,339 | 23,047,927 |
| المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار | | | | | | | |
| أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي | 17 | - | - | - | - | - | 17 |
| الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية | 1,996,506 | - | - | - | - | - | 1,996,506 |
| أرصدة الحسابات الجارية للعملاء | 2,988,592 | - | - | - | - | - | 2,988,592 |
| تأمينات نقدية | 124,769 | 2,405,869 | 223,897 | 293,417 | 1,315 | 13,316 | 3,064,764 |
| مطلوبات أخرى | 1,187,689 | - | - | - | - | - | 1,187,689 |
| مجموع المطلوبات | 6,297,573 | 2,405,869 | 223,897 | 293,417 | 1,315 | 13,316 | 9,237,567 |
| حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق | 6,888,137 | 985,424 | 1,398,619 | 536,196 | 382,194 | 263,343 | 10,499,823 |
| إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق | 13,185,710 | 3,391,293 | 1,622,516 | 829,613 | 383,509 | 276,660 | 19,737,391 |
| الصافي | 2,322,101 | (2,638,304) | 101,217 | 726,968 | 512,661 | (21,320) | 3,310,536 |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

4.36 مخاطر السيولة (تتمة)

| المجموع | أكثر من سنة | من تسعة أشهر إلى سنة | من ستة أشهر إلى تسعة أشهر | من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر | من شهر إلى ثلاثة أشهر | خلال شهر | سبعة أيام فأقل | كما في 31 كانون الأول 2010 المبلغ بالآلاف الليرات السورية |
|-----------|-------------|----------------------|---------------------------|----------------------------|-----------------------|----------|----------------|--------------------------------------------------------------------------|
| 369,594 | - | - | - | - | - | - | 369,594 | الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 1,186,554 | - | - | - | - | 228,721 | - | 957,833 | حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية |
| 1,245,863 | - | 1,151,745 | - | 94,118 | - | - | - | إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية |
| 1,117,661 | 258,833 | 48,244 | 56,318 | 488,968 | 252,420 | 7,067 | 5,811 | ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية |
| 53,962 | - | - | - | - | - | 53,962 | - | موجودات قيد الاستثمار |
| 53,804 | - | 53,804 | - | - | - | - | - | موجودات ضريبية مؤجله |
| 77,097 | - | - | - | - | - | - | 77,097 | موجودات أخرى |
| 686,366 | 686,366 | - | - | - | - | - | - | ممتلكات ومعدات |
| 34,491 | 34,491 | - | - | - | - | - | - | موجودات غير ملموسة |
| 250,618 | 250,618 | - | - | - | - | - | - | وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي |
| 5,076,010 | 1,230,308 | 1,253,793 | 56,318 | 583,086 | 481,141 | 61,029 | 1,410,335 | مجموع الموجودات |
| | | | | | | | | المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار |
| 586,258 | - | - | - | - | - | - | 586,258 | المطلوبات الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية |
| 813,962 | - | - | - | - | - | - | 813,962 | أرصدة الحسابات الجارية للعملاء |
| 54,377 | - | - | - | 14,474 | 7,927 | 31,976 | - | تأمينات نقدية |
| 146,219 | - | - | - | - | - | - | 146,219 | مطلوبات أخرى |
| 1,600,816 | - | - | - | 14,474 | 7,927 | 31,976 | 1,546,439 | مجموع المطلوبات |
| 1,231,619 | 7,927 | 168,838 | 125,744 | 97,404 | 290,556 | 91,631 | 449,519 | حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| 2,832,435 | 7,927 | 168,838 | 125,744 | 111,878 | 298,483 | 123,607 | 1,995,958 | إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق |
| 2,243,575 | 1,222,381 | 1,084,955 | (69,426) | 471,208 | 182,658 | (62,578) | (585,623) | فجوة السيولة |

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2011

36 إدارة المخاطر (تتمة)

4.36 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج قائمة المركز المالي

| المجموع ليرة سورية | من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية | لغاية سنة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2011 |
|-----------------------|-----------------------------------------|-------------------------|---------------------|
| 3,079,537,631 | - | 3,079,537,631 | الاعتمادات |
| 173,915,579 | 23,087,000 | 150,828,579 | الكفالات |
| <u>3,253,453,210</u> | <u>23,087,000</u> | <u>3,230,366,210</u> | المجموع |
| المجموع ليرة سورية | من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية | لغاية سنة ليرة سورية | 31 كانون الأول 2010 |
| 376,543,527 | - | 376,543,527 | الاعتمادات |
| 15,000,000 | 15,000,000 | - | الكفالات |
| <u>391,543,527</u> | <u>15,000,000</u> | <u>376,543,527</u> | المجموع |

5.36 مخاطر السوق

تعريف مخاطر السوق

مخاطر السوق هي مخاطر الخسارة الناتجة عن:

- التغيرات في قيمة الأصول والخصوم (بما في ذلك الأصول والخصوم خارج الميزانية)، و/ أو
- التغيرات في الإيرادات نتيجة تغيرات في أسعار العوائد وأسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم.

هناك ثلاثة مخاطر سوق رئيسية، وهي كما يلي:

- مخاطر أسعار العوائد: هي مخاطر الخسارة الناتجة عن التغيرات في أسعار العوائد. نتيجة لعدم تطابق أسعار العوائد على الأصول والخصوم و/ أو الاختلافات في توقيت آجال استحقاقها، قد تتعرض مؤسسة مالية لخسارة أو انخفاض في الأرباح نتيجة للتغيرات في أسعار العوائد.
- مخاطر صرف العملات الأجنبية: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الفرق بين الأسعار المفترضة و الفعلية لسرف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادفي فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية.
- مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناجمة عن الانخفاض في قيمة الأصول نتيجة للتغيرات في أسعار الأوراق المالية وغيرها من أنواع وأدوات الاستثمار.

قياس مخاطر السوق والمتطلبات الرقابية

كسياسة وممارسة، يجب أن يتبع البنك قواعد مصرف سورية المركزي فيما يتعلق بمتطلبات كفاية رأس المال عن مخاطر السوق، المشمولة في تعليمات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
تتكون مخاطر السوق من العناصر التالية:

- مخاطر السوق لأسعار العوائد والتي تشمل:
- مخاطر السوق المحددة: لأسعار العوائد (Specific Risk) المتعلقة بالأداة المالية ذاتها أو المتعلقة بالجهة المصدرة لهذه الأداة والمحتفظ بها للمتاجرة.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

5.36 مخاطر السوق (تتمة)

- مخاطر السوق العامة: لأسعار العوائد (General Market Risk) للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تتأثر أسعارها بظروف السوق العامة وتغيرات معدلات أسعار العوائد السائدة.
- مخاطر السوق لمراكز الأسهم المحتفظ بها للمتاجرة.
- مخاطر مركز القطع الإجمالي ومركز الذهب.

مخاطر العائد

تقوم لجنة الموجودات والمطلوبات بالبنك بتحديد سياسة المصرف المتعلقة بالتوظيفات والعوائد وذلك وفقاً لاستحقاقات محفظة البنك. يسعى البنك إلى إبقاء التفاوت بين المطلوبات والموجودات وحقوق أصحاب الاستثمار المطلق بحدود ضيقة من توظيفات الاستثمار طويلة الأجل. يأخذ البنك هامش أمان عند التمويل بأسعار ثابتة بحيث يتجاوز معدل السعر السائد بالسوق بهامش أمان لتغطية هذه المخاطر في حال تقلبات أسعار العوائد. كما أن البنك غير معرض لمخاطر أسعار الفائدة على موجوداته المالية حيث لا يتم احتساب أي فوائد. ومع ذلك فإن قيمة الأدوات المالية قد تتأثر من قبل عوامل السوق الحالية بما فيها أسعار الفائدة. يقوم البنك بإثبات دخل بعض موجوداته المالية على أساس التناسب الزمني.

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

يتحمل البنك المخاطر التجارية المنقولة من خلال اضطرابه لتوزيع عائد مقارب للسوق. إلا أن البنك يأخذ بعين الاعتبار مخاطر انخفاض الودائع لدى البنك في حال انخفاض العائد المدفوع للودائع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المراجحات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

6.36 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

يستخدم البنك نظاماً داخلياً لتقدير مخاطر السوق والحدود القصوى للخسائر المتوقعة وفقاً للافتراضات المتعلقة بتغيرات السوق. ويتم قياس ومراقبة وإدارة مخاطر السوق على أساس نظري وافتراضي ويتم الجمع بين الطرق الإحصائية الكمية وبين خبرة الموظفين المختصين. ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة :

- السياسات الاستثمارية الموضوعة.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

7.36 مخاطر السلع والمخزون السلعي

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

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 31 كانون الأول 2011 اقتضرت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار بمبلغ قدره 74,575,932 ليرة سورية (31 كانون الأول 2010: 53,962,480 ليرة سورية) والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط ، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

36 إدارة المخاطر (تتمة)

8.36 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.

9.36 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 وقرارات مجلس النقد والتسليف ذات الصلة.
- 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.

10.36 مخاطر الأعمال

تتشأ 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.

11.36 خطط الطوارئ واستمرارية العمل

شكلت إدارة البنك لجنة للطوارئ واستمرارية العمل مؤلفة من كبار المدراء التنفيذيين بالبنك والتي بدورها قامت بتقييم وضع البنك ضمن الظروف الراهنة حيث وضعت الخطة لمواجهة عدد من السيناريوهات القاهرة والتي تتضمن العديد من الإجراءات لضمان استمرار أعمال البنك وأنشطته في الحالات الطارئة التزاماً بالمعايير المصرفية لأفضل الممارسات بهذا الخصوص.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2011

37 كفاية رأس المال

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|----------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| 2,500,000,000 | 3,407,622,220 | رأس المال |
| (236,699,829) | (374,398,058) | صافي الخسارة المدورة المحققة |
| (34,490,621) | (27,805,742) | الموجودات غير الملموسة |
| <u>2,228,809,550</u> | <u>3,005,418,420</u> | الاموال الخاصة الأساسية |
| 6,524,813 | 240,429,491 | الأرباح غير المحققة |
| - | 36,882,745 | احتياطي مخاطر التمويل |
| <u>6,524,813</u> | <u>277,312,236</u> | صافي الأموال الخاصة المساندة |
| <u>2,235,334,363</u> | <u>3,282,730,656</u> | صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي |
| 2,434,067,713 | 6,796,608,911 | الموجودات المثقلة |
| 144,295,702 | 293,702,545 | حسابات خارج الميزانية المثقلة |
| 68,408,187 | 127,057,292 | المخاطر التشغيلية |
| 35,645,535 | 85,682,197 | مركز القطع التشغيلي |
| <u>2,682,417,137</u> | <u>7,303,050,945</u> | |
| <u>%83</u> | <u>%45</u> | نسبة كفاية رأس المال |
| <u>%83</u> | <u>%41</u> | نسبة كفاية الأموال الأساسية |
| <u>%99.71</u> | <u>%91.55</u> | نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين |
| <u>%0.29</u> | <u>%8.45</u> | نسبة الأموال المساندة إلى مجموع الأموال الخاصة المساندة والأساسية |

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%.

38 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

| 2010 ليرة سورية | 2011 ليرة سورية | |
|--------------------|----------------------|-----------------------------------------|
| 376,543,527 | 3,079,537,631 | اعتمادات مستندية |
| 15,000,000 | 173,915,579 | كفالات |
| 15,000,000 | 62,209,586 | لقاء حسن تنفيذ |
| - | 61,074,446 | لقاء اشترك في مناقصات |
| | 50,631,547 | لقاء الدفع |
| <u>207,119,890</u> | <u>1,830,587,570</u> | سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة |
| <u>598,663,417</u> | <u>5,084,040,780</u> | |

39 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

| 2010 | 2011 | |
|-------------|-------------|---------------------------------------------------------------------|
| ليرة سورية | ليرة سورية | |
| 26,356,701 | 31,420,976 | ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: |
| - | - | تستحق خلال سنة |
| 26,356,701 | 31,420,976 | تستحق خلال أكثر من سنة |
| | | مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ قائمة المركز المالي |
| 23,541,660 | 17,186,667 | ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: |
| 172,217,111 | 120,413,973 | تستحق خلال سنة |
| 195,758,771 | 137,600,640 | تستحق خلال أكثر من سنة |
| | | مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ قائمة المركز المالي |

40 أرقام المقارنة

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