

بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية

31 كانون الأول 2012



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 2012 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 بالمؤسسات 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 مويده للمبالغ والإيضاحات الواردة في البيانات المالية. إن اختبار 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 بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2012 وأدائه المالي وتدفقاته 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 مهندسة
حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية
(محدودة المسؤولية)

عبد القادر عزة مهندسة
من حصريّة ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

28 شباط 2013

دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان المركز المالي

كما في 31 كانون الأول 2012

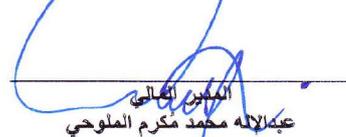
2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح	
6,079,209,054	11,593,129,333	4	الموجودات نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
9,694,181,729	19,853,268,288	5	إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية
612,413,806	3,869,094,655	6	نقد وأرصدة الأنشطة التمويلية
4,492,635,098	3,997,941,457	7	مشاركات
139,745,613	764,238,015	8	موجودات قيد الاستثمار
74,575,932	-	9	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
168,308,256	79,575,398	10	موجودات ضريبية مؤجلة
78,994,495	126,093,084	11	موجودات أخرى
422,440,306	136,086,194	12	ممتلكات ومعدات
983,615,097	1,340,150,346	13	موجودات غير ملموسة
27,805,742	24,586,483	14	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
274,002,227	566,189,228	15	مجموع الموجودات
<u>23,047,927,355</u>	<u>42,350,352,481</u>		

المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين

17,160	3,106,988,182		المطلوبات أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
1,996,506,015	5,823,057,113		أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2,988,591,599	16,084,249,058	16	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
3,064,764,133	4,976,252,852	17	تأمينات نقدية
1,184,247,414	931,836,268	18	مطلوبات أخرى
3,441,162	2,818,541		مخصص القطع التشغيلي
9,237,567,483	30,925,202,014		مجموع المطلوبات
10,499,823,474	6,360,753,953	19	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
19,737,390,957	37,285,955,967		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
			حقوق المساهمين
3,407,622,220	4,543,145,250	20	رأس المال المدفوع
240,429,491	1,008,431,774	27	أرباح مدورة غير محققة
(374,398,058)	(524,063,255)	27	خسائر متراكمة محققة
36,882,745	36,882,745	7	احتياطي عام لمخاطر التمويل
3,310,536,398	5,064,396,514		مجموع حقوق المساهمين
<u>23,047,927,355</u>	<u>42,350,352,481</u>		إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق وحقوق المساهمين



رئيس المديرين التنفيذيين
محمد عبدالله حليبي



المدير المالي
عبدالله محمد مكرم الملوح

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

2011	2012	إيضاح	
ليرة سورية	ليرة سورية		
			الإيرادات
198,668,089	348,030,978	21	إيرادات الأنشطة التمويلية
9,982,703	36,167,734	22	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
(12,046,710)	(55,703,540)	7	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
196,604,082	328,495,172		إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(196,604,082)	(328,495,172)		نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع
59,121,968	78,177,600	23	نصيب البنك بصفته مضاربا
(137,482,114)	(250,317,572)		نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
59,121,968	78,177,600		العائد على حسابات الاستثمار المطلق
			نصيب البنك من دخل الاستثمارات بصفته مضارب ورب عمل
97,124,347	340,442,199	24	دخل البنك من استثماراته الذاتية
23,964,438	15,629,966	25	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
77,944,798	170,197,848	26	صافي إيرادات الخدمات البنكية
11,362,147	222,567,097		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
233,904,678	768,002,283	27	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
619,651	43,848		إيرادات أخرى
-	(544,410,370)		مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
504,042,027	1,050,650,471		إجمالي الإيرادات التشغيلية
			المصروفات
(178,828,563)	(219,443,030)	28	نفقات الموظفين
(154,262,196)	(191,714,078)	29	مصاريف إدارية وعمومية
(35,021,100)	(68,877,487)		استهلاكات وإطفاءات
(1,781,752)	622,621		استرداد (مصروف) مخصصات تشغيلية أخرى
(369,893,611)	(479,411,974)		إجمالي المصروفات و المخصصات
134,148,416	571,238,497		صافي الربح قبل الضريبة
25,190,778	47,098,589	11	إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
159,339,194	618,337,086		صافي ربح السنة
15.93	61.83	30	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	إيضاح
134,148,416	571,238,497	الأنشطة التشغيلية
		صافي الربح قبل الضريبة التعديلات:
27,119,478	61,158,963	استهلاك الممتلكات والمعدات
7,901,622	7,718,524	إطفاء الموجودات غير الملموسة
12,046,710	600,113,910	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
137,482,114	250,317,572	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
26,297,888	(56,644,263)	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(3,059,102)	(13,684,179)	إيراد مشاركة مستحق
1,781,752	(622,621)	مخصصات تشغيلية أخرى
343,718,878	1,419,596,403	التغيرات في رأس المال العامل
610,853,738	(3,214,930,515)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(3,387,020,682)	(105,420,269)	نم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(139,745,613)	(624,492,402)	المشاركات
(91,026,450)	(734,883,418)	احتياطي نقدي الزامي
(20,613,452)	74,575,932	موجودات قيد الاستثمار
(342,284,501)	300,038,291	موجودات أخرى
3,010,386,587	1,911,488,719	التأمينات النقدية
1,004,754,138	(272,736,507)	مطلوبات ومخصصات أخرى
989,022,643	(1,246,763,766)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
-	(158,342,224)	الأنشطة الاستثمارية
(324,368,283)	(417,694,212)	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(1,216,743)	(4,499,265)	الزيادة في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
(167,160,000)	89,760,000	الزيادة في الموجودات غير الملموسة
		استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(492,745,026)	(490,775,701)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
2,174,629,385	13,095,657,459	أنشطة التمويل
(102,548,829)	(229,992,211)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
907,622,220	1,135,523,030	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
9,268,204,816	(4,139,069,521)	تسديدات رأس المال
12,247,907,592	9,862,118,757	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(23,383,927)	(133,844,777)	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
12,720,801,282	7,990,734,513	تأثير تغيرات سعر الصرف
785,324,768	13,506,126,050	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال السنة
13,506,126,050	21,496,860,563	النقد وما في حكمه في بداية السنة
		النقد وما في حكمه في نهاية السنة

31

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التغيرات في حقوق المساهمين
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

الإجمالي ليرة سورية	احتياطي عام لمخاطر التمويل ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	خسائر متراكمة محققة ليرة سورية	أرباح مدورة غير محققة ليرة سورية	رأس المال المدفوع ليرة سورية	إيضاح
3,310,536,398	36,882,745	-	(374,398,058)	240,429,491	3,407,622,220	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
1,135,523,030	-	-	-	-	1,135,523,030	20 تسديدات رأس المال
618,337,086	-	618,337,086	-	-	-	ربح السنة
-	-	(618,337,086)	(149,665,197)	768,002,283	-	تخصيص ربح السنة
5,064,396,514	36,882,745	-	(524,063,255)	1,008,431,774	4,543,145,250	الرصيد في 31 كانون الأول 2012
2,243,574,984	-	-	(262,949,829)	6,524,813	2,500,000,000	الرصيد في 31 كانون الأول 2011
907,622,220	-	-	-	-	907,622,220	20 تسديدات رأس المال
159,339,194	-	159,339,194	-	-	-	ربح السنة
-	36,882,745	(159,339,194)	(111,448,229)	233,904,678	-	تخصيص ربح السنة
3,310,536,398	36,882,745	-	(374,398,058)	240,429,491	3,407,622,220	الرصيد في 31 كانون الأول 2011

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

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيدة
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

الرصيد كما في 31 كانون أول 2012* 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	
2,143,691,920	(15,629,966)	(11,018,819,048)	36,214,107	12,391,660,687	750,266,140	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,143,691,920</u>	<u>(15,629,966)</u>	<u>(11,018,819,048)</u>	<u>36,214,107</u>	<u>12,391,660,687</u>	<u>750,266,140</u>	الرصيد كما في 31 كانون الأول 2012
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

*بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 2,143,691,920 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012، حيث بلغت قيمة وكالات الاستثمار المقيد مبلغ 2,141,437,590 ليرة سورية، في حين بلغت قيمة الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها مبلغ 2,254,330 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
		مصادر صندوق الزكاة والصدقات
487,752	251,000	التبرعات *
487,752	251,000	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(487,752)	(251,000)	الفقراء والمساكين
-	-	ابن السبيل
-	-	الغارمون وفي الرقاب
-	-	المؤلفة قلوبهم
-	-	في سبيل الله
-	-	العاملون عليها (مصاريف إدارية وعمومية)
(487,752)	(251,000)	مجموع الاستخدامات
-	-	زيادة (نقص) المصادر عن الاستخدامات
-	-	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية السنة
-	-	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في 31 كانون الأول

* هذه التبرعات تخص المودعين ولا علاقة للبنك بها.

1 معلومات عن البنك

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

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

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

البنك غير مدرج في سوق دمشق الأوراق المالية.

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية للبنك كما في 31 كانون الأول 2012 من قبل مجلس الإدارة في 28 شباط 2013 على أن تتم الموافقة لاحقاً من قبل الهيئة العامة للمساهمين.

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 رأياً 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، بموجب قرار الجمعية التأسيسية رقم 4 لعام 2009، 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 آن 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 لمعايير التقارير المالية الدولية 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

التفسيرات والمعايير الجديدة والمعدلة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية هي مطابقة لتلك التي تم استخدامها في السنة السابقة، باستثناء معايير التقارير المالية الدولية (IFRS) وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية (IFRIC) المعدلة التالية:

معيير التقارير المالية الدولي رقم 7 "إيضاحات الأدوات المالية": الإفصاحات (تعديلات)

أصدرت لجنة معايير المحاسبة الدولية مجموعة تحسينات على معايير التقارير المالية الدولية رقم 7 بتاريخ 7 تشرين الأول 2010. تتطلب التعديلات تحسينات على الإفصاحات بالنسبة للأصول المالية المحولة والتي تم الاعتراف بها بالكامل والأصول المالية المحولة ولم يتم إلغاء الاعتراف بها بالكامل. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 تموز 2011. التعديلات الأخرى الناتجة عن تحسينات معايير التقارير المالية الدولية بالنسبة للمعايير التالية ليس لها أي تأثير على السياسات المحاسبية أو بيان المركز المالي:

◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 12 " ضرائب الدخل" (تعديل) - الضرائب المؤجلة: استرداد الأصول المعنية.

◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - تبني معايير التقارير المالية الدولية للمرة الأولى (تعديل) - زيادة التضخم وإزالة التواريخ الثابتة عند تبني المعايير للمرة الأولى.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 التغييرات في المعايير المحاسبية (تتمة)

المعايير و التفسيرات الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وغير نافذة للتطبيق

- معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 الإفصاحات - " تقاص الأصول المالية والمطلوبات المالية " - تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم 7 حيث تتطلب هذه التعديلات من البنك بان يفصح معلومات عن حقوقها من أجل عملية التقاص والارتباطات ذات العلاقة. نافذ التطبيق اعتباراً من 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة البنك أي أثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 9 - " الأدوات المالية: التصنيف والقياس " (المعدل) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2015 وفق التعديل الصادر في كانون الأول 2011 ، 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 تأثير تطبيق هذا المعيار الآن.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 10 - " البيانات المالية الموحدة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. لا تتوقع إدارة البنك أي اثر جوهري على الوضع الحالي أو أداء البنك ينتج عن تطبيق هذا المعيار.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 11 - " الإرتباطات المشتركة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013. سيؤدي تطبيقه إلى تغيير طريقة اعتماد الإرتباطات المشتركة بناءً على تعريف مبدأ السيطرة كما ورد في معيار التقارير المالية الدولي رقم 10.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 12 - " الإفصاح عن التداخلات مع منشآت أخرى " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013 تجميع الإفصاحات المتعلقة بمعيار المحاسبة الدولي رقم 27 المتعلق بالبيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 31 المتعلق بالاستثمار في الشركات المشتركة ومعيار المحاسبة الدولي رقم 28 المتعلق بالاستثمار في الشركات الحليفة بالإضافة لبعض الإفصاحات الجديدة.
- معيار التقارير المالية الدولي رقم 13 - " قياس القيمة العادلة " نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013، يقوم البنك حالياً بتقييم تأثير تطبيق هذا المعيار على الوضع المالي أو أداء البنك.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 1- "عرض البيانات المالية" - عرض مكونات الدخل الشامل نافذ التطبيق للسنوات المالية التي تبدأ في 1 تموز 2012.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 27 - " البيانات المالية غير الموحدة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 28 - " الاستثمارات في الشركات الحليفة والمشاركة " (كما تم تعديله في 2011) نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2013.
- معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - " تقاص الأصول المالية والالتزامات المالية " - تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم 32 نافذ التطبيق في 1 كانون الثاني 2014.
- التحسينات السنوية الصادرة في أيار 2012:
إن هذه التحسينات ليس لها أثر جوهري على البنك وتتضمن:
 - ◀ معيار التقارير المالية الدولي رقم 1 - تطبيق معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 1 - عرض البيانات المالية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 16 - الممتلكات والمعدات.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 32 - عرض الأدوات المالية.
 - ◀ معيار المحاسبة الدولي رقم 34 - البيانات المالية المرحلية.

إن هذه التحسينات نافذة للتطبيق في 1 كانون الثاني 2013.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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 التغييرات 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 السنة وهي كما يلي:

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة البنك بتقدير مدى قدرة البنك على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. وعلى الرغم من حالة عدم الاستقرار التي تمر بها الجمهورية العربية السورية وحالة عدم التيقن المستقبلية فإن إدارة البنك متأكدة من أن البنك 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 المخصصات 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 التغييرات 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 الإنتمان 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 السنة 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 بالمطلوبات المالية عند الإغفاء 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، والقرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته.

• 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 متوقّعة 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. تتخفّض قيمة الأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية إذا، و فقط إذا، كان هناك دليل موضوعي على انخفاض القيمة نتيجة لواحد أو أكثر من الأحداث التي وقعت بعد الاعتراف الأولي بالأصل (حدث خسارة) ويكون لحدث (أو أحداث) الخسارة تلك أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي أو مجموعة الأصول المالية التي يمكن تقديرها بموثوقية. تشمل الأدلة الموضوعية مؤشرات تدل على أن العميل أو مجموعة العملاء يواجهون صعوبة مالية كبيرة، إخلال وتقصير في تسديد الأقساط، احتمال كبير للإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، إن إشارة البيانات الملحوظة إلى أن هناك انخفاض قابل للقياس في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة مثلاً تزايد الديون أو تزايد 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 أنّ تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات سيتم في نفس الوقت.

و. الديون المجدولة:

هي تلك الديون التي سبق وأن صنفتم كذمم بيوع مؤجلة وأرصدة تمويلات غير منتجة وأخرجت من إطار ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات غير المنتجة بموجب جدولة أصولية وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص

ز. الديون المعاد هيكلتها:

يقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع ذمم البيوع المؤجلة وأرصدة التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر التمويل أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح وتم تصنيفها كديون تتطلب اهتمام خاص.

ح. تحقق الإيرادات

1. إيرادات ذمم البيوع الآجلة

تثبت إيرادات عقود المرابحة 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 الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ح تحقق الإيرادات (تتمة)

4. إيرادات البنك كمضارب لأصحاب الإستثمار المطلق

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

ط. الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك:

- تقاس الموجودات المكتونة بغرض الإجارة والإجارة المنتهية بالتمليك عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية زائداً النفقات المباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتتهلك هذه الموجودات وفقاً لسياسة اهتلاك المؤجر (المصرف) في حال عدم وجود سياسة معتمدة من قبل السلطات المعنية.
- تقاس موجودات الإجارة في نهاية الفترة المالية بالتكلفة مطروحاً منها مخصص الاهتلاك، ومطروحاً منها مخصص التدني في حال توقع انخفاض دائم ذي أهمية نسبية في قيمتها.
- توزع إيرادات الإجارة على الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.
- تثبت تكلفة الاصلاحات التي يتوقف عليها الانتفاع بالموجودات المؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها إذا كانت غير ذات أهمية نسبية.
- إذا كانت الاصلاحات ذات أهمية نسبية ومتفاوتة القيمة بين عام وآخر على مدى فترات العقد، فإنه يتم تكوين مخصص إصلاحات ويحمل بالتساوي على الفترات المالية.
- في الحالات التي يقوم فيها المستأجر بإجراء اصلاحات يوافق المؤجر على تحملها، فإن المؤجر يثبتها مصروفات تحمل على الفترة المالية التي حدثت فيها.

ي. الكفالات المالية

- يقوم المصرف من خلال تقديمه الخدمات المختلفة إصدار كفالات مالية تتضمن الاعتمادات والكفالات والقبولات.
- يتم بداية تسجيل الكفالات المالية في البيانات المالية بالقيمة العادلة ضمن بند مطلوبات أخرى والتي تساوي المبلغ المستلم من العميل (العلاوة ، العمولة)
- بعد الإقرار الأولي يتم قياس التزام المصرف لكل كفالة على حدة من خلال المقارنة بالقسط المحصل مطروحاً منه الإطفاء المعترف به في بيان الدخل وأفضل تقدير للمدفوعات لتسوية الالتزام المالي الناتج عن هذه الكفالة واعتماد القيمة الأكبر بينهما.
- أي زيادة للالتزام المتعلقة بالكفالات المالية يتم الإقرار به في بيان الدخل بند مصروفات أخرى.
- العلاوة (العمولة) المقبوضة يتم الإقرار بها ضمن بند الاتعاب والعمولات الدائنة على أساس القسط الثابت على مدة حياة الكفالة.

ك. 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، مطروحاً منها الأرصدة الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ل. الممتلكات والمعدات

يتم تقييم الممتلكات والمعدات بالتكلفة بعد خصم الاستهلاك المتراكم وأي انخفاض في القيمة. يتم تغيير طريقة استهلاك الممتلكات والمعدات وعمرها الزمني عند تغير 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:

مباني	2%
تحسينات على عقارات مستأجرة	15% أو مدة الإيجار أيهما اقل
الأثاث	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.

م. 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:

برامج معلوماتية	20%
-----------------	-----

ن. 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.

س. 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.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

ع. حسابات خارج بيان المركز المالي

تسجل الإلتزامات 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.

ف. 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).

ص. 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.

ق. 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 الاستثمارات متفق عليها مسبقاً.

ر. احتياطي مخاطر الاستثمار

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

ش. احتياطي معادل الأرباح

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

ت. موجودات قيد الاستثمار أو التصفية

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

ث. 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.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

خ. 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 بإستعمال 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.

ذ. تقارير القطاعات

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

ض. 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 73,861,425 ليرة سورية حصة السهم الواحد منها 7.38 ليرة سورية في حال كانت النية من قبل المساهم في شراء الأسهم أو الاكتتاب بها الحصول على النماء.

غ. توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الإستثمار المطلق والمساهمين

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الإستثمارات 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 الإستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك ولا علاقة لها بإستثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق (مضاربة).

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

بتاريخ 18 نيسان 2011 قامت إدارة البنك بموجب المادة 28 من الشروط والأحكام الصادرة والخاصة بتقديم الخدمات المصرفية والتعامل مع البنك بتعديل نسب المشاركة بالإستثمار لحسابات المضاربة، وبناءً عليه يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الإستثمار 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 الإستثمار بما يعادل 10% من أرباح أصحاب الإستثمار المطلق.

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

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

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.

بناء على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات)، لم يتم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 31 كانون الأول 2012 وذلك بناءً على قرار مجلس الإدارة رقم 5 لعام 2010 .

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

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

الربع الرابع 2012			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.54%	0.49%	4.98%	توفير
0.82%	0.74%	3.32%	وديعة استثمارية - شهر
0.95%	0.86%	3.88%	وديعة استثمارية - 3 شهر
1.09%	0.99%	5.17%	وديعة استثمارية - 6 شهر
1.20%	1.09%	6.09%	وديعة استثمارية - سنة
1.22%	1.11%	7.47%	وديعة استثمارية - سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
الربع الرابع 2011			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.73%	1.23%	3.07%	توفير
1.09%	1.85%	4.06%	وديعة استثمارية - شهر
1.28%	2.16%	4.74%	وديعة استثمارية - 3 شهر
1.46%	2.47%	5.42%	وديعة استثمارية - 6 شهر
1.60%	2.71%	7.15%	وديعة استثمارية - سنة
1.64%	2.78%	8.13%	وديعة استثمارية - سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.4 أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

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

في حين بلغ متوسط العائد على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال السنة كما يلي:

2012			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.63%	0.61%	5.85%	توفير
0.94%	0.91%	3.84%	وديعة استثمارية - شهر
1.10%	1.06%	4.48%	وديعة استثمارية - 3 شهر
1.26%	1.22%	5.69%	وديعة استثمارية - 6 شهر
1.38%	1.34%	7.55%	وديعة استثمارية - سنة
1.41%	1.58%	8.84%	وديعة استثمارية - سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة
2011			متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار
يورو	دولار	ليرة سورية	
0.73%	1.24%	3.05%	توفير
1.09%	1.87%	3.83%	وديعة استثمارية - شهر
1.27%	2.18%	4.47%	وديعة استثمارية - 3 شهر
1.45%	2.49%	5.38%	وديعة استثمارية - 6 شهر
1.59%	2.74%	7.09%	وديعة استثمارية - سنة
1.63%	2.80%	8.10%	وديعة استثمارية - سنتين
40%	40%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,054,046,374	505,470,148	نقد في الخزينة
267,554,879	1,002,438,297	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي *
4,756,348,271	10,085,220,888	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
1,259,530	-	غرفة التقاض
<u>6,079,209,054</u>	<u>11,593,129,333</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 2012 مبلغ 1,002,438,297 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 267,554,879 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2011 إن هذا الاحتياطي إلزامي لا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

5 حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
2,278,611,569	12,969,009,649	حسابات جارية
7,412,383,481	6,867,205,173	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أقل من ثلاثة أشهر *
3,186,679	17,053,466	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>9,694,181,729</u>	<u>19,853,268,288</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 5,928,925,264 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2012 (31 كانون الأول 2011: 4,191,389,035 ليرة سورية).

6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
607,200,000	3,822,130,515	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر *
5,213,806	46,964,140	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>612,413,806</u>	<u>3,869,094,655</u>	

* بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 3,516,800,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 556,210,899 ليرة سورية).

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
4,843,717,771	5,173,792,692	ذمم المرابحات *
(338,989,632)	(489,568,097)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
4,504,728,139	4,684,224,595	
(93,041)	(1,674,559)	ينزل الأرباح المعلقة
(12,000,000)	(684,608,579)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية **
4,492,635,098	3,997,941,457	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

* لا يوجد تمويلات ذاتية كما في 31 كانون الأول 2012 (31 كانون الأول 2011 : 101,389,231 ليرة سورية).

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
12,000,000	2,000,000	10,000,000	في 1 كانون الثاني 2012
672,608,579	4,202,683	668,405,896	التغير خلال الفترة
684,608,579	6,202,683	678,405,896	في 31 كانون الأول 2012
			<u>في 1 كانون الثاني 2012</u>
1,858,000	1,858,000	-	انخفاض القيمة افرادياً
10,142,000	142,000	10,000,000	انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
551,252,224	213,460	551,038,764	انخفاض القيمة افرادياً
58,864,809	506,250	58,358,559	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(531,023)	(531,023)	-	استردادات افرادياً
(9,472,100)	(20,064)	(9,452,036)	استردادات بشكل جماعي
600,113,910	168,623	599,945,287	
			<u>في 31 كانون الأول 2012</u>
552,579,201	1,540,437	551,038,764	انخفاض القيمة افرادياً
59,534,709	628,186	58,906,523	انخفاض القيمة بشكل جماعي
72,494,669	-	72,494,669	فرق سعر صرف
684,608,579	2,168,623	682,439,956	

كانت الحركة على الأرباح المعلقة خلال السنة كما يلي :

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	الأرباح المعلقة
93,041	93,041	رصيد 1 كانون الثاني
-	1,581,518	الإضافات
93,041	1,674,559	رصيد 31 كانون الأول

خلال السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2012، تم اقتطاع جزء من مصروف مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية من إيرادات حسابات الاستثمار المطلق بمبلغ 55,703,540 ليرة سورية.

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ حسب النوع (تتمة)

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

- تعليق تكوين احتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين لنهاية عام 2013 ، حيث بلغ إجمالي احتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 31 كانون الأول 2012 مبلغ 36,882,745 وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2011، حيث نصت المادة السابعة من القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 بتعليق تشكيل احتياطي عام لمخاطر التمويل، مع العلم أن البنك ملزم باستكمال الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المتوجب وفق أحكام القرار 597 /م/ن/ب/4 وتعديلاته بالقرار 650/م/ن/ب/4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م/ن/ب/4 المحدد بتاريخ 31 كانون الأول 2013.

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 31 كانون الأول 2012 مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 2012/9/30 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي مخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور علماً أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 33,194,517 ليرة سورية على أن لا يقل رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

يتم دمج حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار، ما يعني أنه لا حاجة لتكوين احتياطي عام لمخاطر التمويل في حال أن احتياطي مخاطر الاستثمار يبلغ مقدار احتياطي عام مخاطر التمويل المطلوب تكوينه أو يزيد عنه، ويجب ألا يقل احتياطي مخاطر الاستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم / 35 لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو مقدار حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل أيهما أكبر .

- تم الاحتفاظ بالمخصصات السابقة الفائضة عن متطلبات القرار 902/م/ن/ب/4 بمبلغ 404,368,950 ليرة سورية ، وتبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة مبلغاً وقدره 399,920,892 ليرة سورية .

- بناء على أحكام القرار 902/م/ن/ب/4 تم إعداد اختبارات جهد للمحفظة الائتمانية من قبل البنك لتقدير مدى كفاية المخصصات المحتفظ بها وارتأت إدارة البنك كفاية المخصصات المحجوزة والتي تعادل 684,608,579 ليرة سورية.

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

بموجب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 902/م/ن/ب/4 يتم تثبيت الفرق في المخصصات والاحتياطيات على التسهيلات الائتمانية القائمة والمكونة عن الفترات السابقة.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- حسب الجهة الممولة

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,896,677,983	4,224,536,697	شركات
608,050,156	459,687,898	أفراد
4,504,728,139	4,684,224,595	
(93,041)	(1,674,559)	ينزل الأرباح المعلقة
(12,000,000)	(684,608,579)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
4,492,635,098	3,997,941,457	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 626,591,986 ليرة سورية (31 كانون الأول 2011 : 5,750,960 ليرة سورية). (التفاصيل بالإيضاح رقم 2.35).

لم يقم البنك باستيفاء أي غرامات نتيجة عدم سداد العملاء.

8 مشاركات

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
139,745,613	764,238,015	عمليات مشاركة إسلامية
139,745,613	764,238,015	

9 موجودات قيد الاستثمار

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
70,479,049	-	موجودات مقتناة بغرض المرابحة - بضاعة
4,096,883	-	موجودات مقتناة بغرض المرابحة - عقارات
74,575,932	-	

10 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
167,160,000	77,400,000	الصكوك
1,148,256	2,175,398	إيرادات الصكوك المحققة وغير مستحقة القبض
168,308,256	79,575,398	

بلغت الصكوك الممولة ذاتياً كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 77,400,000 ليرة سورية مقابل (31 كانون الأول 2011: 111,440,000 ليرة سورية). الصكوك مصدرة من بنك دبي الإسلامي عن 5 سنوات وتستحق في 30 أيار 2017 وبعائد 4.752%.

خلال السنة تم بيع الصكوك المشتراة في 2011 والصادرة من مصرف البحرين المركزي وذلك قبل فترة استحقاقها الأصلي في 2018.

نوع حسب الطبيعة التعاقدية	تاريخ الاستحقاق	نوع الصك حسب الاستحقاق	قيمة الصك إلى رأس مال الجهة المصدرة	رأس مال الجهة المصدرة	القيمة الاسمية	إسم الجهة المصدرة للصك
صكوك ايجارة	30 أيار 2017	طويل الأجل	0.1%	مليار دولار	7,740	بنك دبي الإسلامي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

11 موجودات ضريبية مؤجلة

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية
53,803,717	78,994,495
25,190,778	47,098,589
<u>78,994,495</u>	<u>126,093,084</u>

رصيد بداية السنة
يضاف: إيراد ضريبية الدخل المؤجلة
رصيد نهاية السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية
134,148,416	571,238,497
(233,904,678)	(768,002,283)
10,000,000	-
11,984,232	33,764,882
1,781,749	(622,621)
(24,772,832)	(24,772,832)
(234,911,529)	(759,632,854)
(100,763,113)	(188,394,357)
25 %	25%
<u>(25,190,778)</u>	<u>(47,098,589)</u>

الربح قبل الضريبة
التعديلات
أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المتحققة
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
مصاريف استهلاك عقارات
مخصصات أخرى
إستهلاك مصاريف التأسيس

الخسارة الضريبية
نسبة الضريبة
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

12 موجودات أخرى

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية
3,059,102	16,743,281
48,096,513	88,698,275
24,734,641	13,716,482
1,211,373	226,371
865,239	609,114
336,264,732	-
8,208,706	16,092,671
<u>422,440,306</u>	<u>136,086,194</u>

إيراد مستحق - مشاركة
مصاريف مدفوعة مقدما
مدفوعات مقدمة (موردون)
سلف موظفين
مدينون متنوعون
تأمينات مقدمة
أخرى

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي ومباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
1,017,072,268	136,559,581	12,247,550	122,508,688	113,492,286	632,264,163	رصيد بداية السنة
417,694,212	350,281,524	-	18,298,782	49,113,906	-	الإضافات
(856,435)	-	-	(856,435)	-	-	الإستبعادات
-	32,039,918	-	-	-	(32,039,918)	التحويلات
1,433,910,045	518,881,023	12,247,550	139,951,035	162,606,192	600,224,245	كما في 31 كانون الأول 2012
(33,457,171)	-	(3,649,867)	(16,237,430)	(10,836,454)	(2,733,420)	الاستهلاك
(61,158,963)	-	(3,089,623)	(24,304,458)	(22,063,547)	(11,701,335)	رصيد بداية السنة
856,435	-	-	856,435	-	-	الإضافات
(93,759,699)	-	(6,739,490)	(39,685,453)	(32,900,001)	(14,434,755)	كما في 31 كانون الأول 2012
1,340,150,346	518,881,023	5,508,060	100,265,582	129,706,191	585,789,490	صافي القيمة الدفترية:
						كما في 31 كانون الأول 2012

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2012

13 ممتلكات ومعدات (تتمة)

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أجهزة وتجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي و مباني	التكلفة
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
692,703,985	1,500,875	9,367,550	34,223,877	29,593,019	618,018,664	رصيد بداية السنة
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
<u>(27,119,478)</u>		<u>(2,065,510)</u>	<u>(13,069,736)</u>	<u>(9,250,812)</u>	<u>(2,733,420)</u>	رصيد بداية السنة
<u>(33,457,171)</u>		<u>(3,649,867)</u>	<u>(16,237,430)</u>	<u>(10,836,454)</u>	<u>(2,733,420)</u>	الإضافات
						كما في 31 كانون الأول 2011
<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>	صافي القيمة الدفترية: كما في 31 كانون الأول 2011

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

14 موجودات غير ملموسة

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	التكلفة
39,045,984	40,262,727	رصيد بداية السنة
1,216,743	4,499,265	الإضافات
40,262,727	44,761,992	رصيد نهاية السنة
(4,555,363)	(12,456,985)	الإطفاء
(7,901,622)	(7,718,524)	رصيد بداية السنة
(12,456,985)	(20,175,509)	الإضافات
27,805,742	24,586,483	رصيد نهاية السنة
		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 رأس مالها لدى مصرف سوريا المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة، يتم تحرير الوديعة المجمدة عند تصفية البنك.

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
127,149,325	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
146,852,902	280,697,679	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
274,002,227	566,189,228	

قام البنك بتجميد 10% من المبالغ المسددة خلال عملية إستدعاء النصف الثاني من رأس المال حتى تاريخ 30 أيلول 2012 بعد تصفية جزء من مركز القطع البنوي، وبحسب تعليمات البنك المركزي يتوجب على البنك تجميد نسبة 10% من رأس المال المكتتب به وذلك إلتزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب البنك المركزي رقم 161/16 تاريخ 3 كانون الثاني 2013 علماً أن عملية التسديد لن يكون لها أي أثر على البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2012.

16 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
1,608,044,748	3,026,857,592	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
1,380,546,851	13,057,391,466	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
2,988,591,599	16,084,249,058	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

17 تأمينات نقدية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
66,732,383	40,939,166	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
2,945,460,141	4,726,310,143	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
51,706,268	112,429,611	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
-	96,568,695	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
865,341	5,237	هامش جدية
<u>3,064,764,133</u>	<u>4,976,252,852</u>	

18 مطلوبات أخرى

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
-	251,557,900	دائنو شراء أصول ثابتة
46,043,028	66,368,389	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)*
1,065,365,016	483,235,181	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة موردين
25,259,565	6,338,986	نم دائنة لشبكة الصراف الآلي
10,261,740	10,960,240	نققات مستحقة غير مدفوعة
22,764,952	100,528,933	مستحق لجهات حكومية
12,014,690	12,337,778	إيرادات غير شرعية**
184,197	171,751	أخرى
2,354,226	337,110	
<u>1,184,247,414</u>	<u>931,836,268</u>	

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

19 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
1,101,809,012	1,159,071,103	حسابات إيداع (توفير)
9,376,603,690	5,150,877,150	حسابات استثمار (لأجل)
15,354,988	40,732,520	احتياطي مخاطر الاستثمار
6,055,784	10,073,180	احتياطي معادل الأرباح (*)
<u>10,499,823,474</u>	<u>6,360,753,953</u>	

احتياطي مخاطر الاستثمار

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
1,234,512	15,354,988	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية السنة
13,748,211	25,031,757	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
372,265	345,775	فروق سعر الصرف
<u>15,354,988</u>	<u>40,732,520</u>	

حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
-	6,055,784	رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية السنة
6,055,784	7,217,396	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال السنة
-	(3,200,000)	يطرح: استخدامات الاحتياطي خلال السنة (**)
<u>6,055,784</u>	<u>10,073,180</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 وفي حال التوزيع يتم توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق.

(**) تم استخدام جزء من احتياطي معادل الأرباح خلال عام 2012 بمبلغ 3,200,000 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

20 رأس المال

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد.

اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% وبالباقي قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية.

وتم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك. زادت الاكتتابات عن الأسهم المعروضة على الاكتتاب العام بنسبة 428.31%، وقد وافقت هيئة الأوراق المالية السورية على آلية تخصيص الأسهم المكتتب بها بالكتاب الموجه إلى مدير إصدار أسهم بنك البركة سورية رقم 1373/ ص.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 - إ.م.

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(2,500,000,000)	(1,592,377,780)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية السنة
907,622,220	1,135,523,030	أقساط رأس المال المدفوعة خلال السنة
<u>3,407,622,220</u>	<u>4,543,145,250</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 ينص على زيادة الحد الأدنى لرأس مال البنوك الإسلامية العاملة في الجمهورية العربية السورية ليصبح 15 مليار ليرة سورية، وقد منحت البنوك المرخصة مهلة ثلاث سنوات لتتوافق أوضاعها بزيادة رأسمالها إلى الحد الأدنى المطلوب. وبموجب القانون رقم 17 لعام 2011 تم تمديد هذه المهلة من 3 سنوات إلى 4 سنوات.

21 إيرادات الأنشطة التمويلية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
151,236,553	294,019,623	إيراد المرابحات - شركات
47,431,536	54,011,355	إيراد المرابحات - أفراد
<u>198,668,089</u>	<u>348,030,978</u>	

22 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
9,614,941	29,462,951	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
367,762	6,704,783	إيرادات الصكوك
<u>9,982,703</u>	<u>36,167,734</u>	

23 نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
196,604,082	328,495,172	حصة أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الاستثمار
(59,121,968)	(78,177,600)	حصة مضاربة البنك (*)
137,482,114	250,317,572	صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم حصة البنك كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
(13,748,211)	(25,031,757)	احتياطي مخاطر الاستثمار (**)
(6,055,784)	(4,017,396)	احتياطي معادل الأرباح (***)
117,678,119	221,268,419	صافي حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

(*) خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2012 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 39,752,139 ليرة سورية (2011: 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.

24 إيرادات 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	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
43,853,862	147,037,760	ايراد وكالات استثمارية
4,838,103	2,287,599	ايراد مضاربات اسلامية
35,869,884	101,168,708	إيرادات المرابحات
735,523	19,770,657	إيرادات الصكوك
11,826,975	70,177,475	اخرى
97,124,347	340,442,199	

25 نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
58,470,041	36,214,107	أرباح الاستثمارات المقيدة
(34,505,603)	(20,584,141)	ينزل: حصة أصحاب الاستثمارات المقيدة
23,964,438	15,629,966	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

26 صافي إيرادات الخدمات البنكية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
27,120,738	73,986,902	عمولات على الاعتمادات والكفالات واليواصل
55,625,299	107,250,738	رسوم خدمات بنكية
82,746,037	181,237,640	
(4,801,239)	(11,039,792)	مصروفات عمولات ورسوم
77,944,798	170,197,848	

27 الأرباح غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م ن / ب / 1 / تاريخ 4 شباط 2008، يتم فصل الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة من إعادة تقييم مركز القطع البنوي عن حساب الخسائر المتراكمة المحققة. وعليه لا يوجد أرباح قابلة للتوزيع كما في تاريخ هذه البيانات المالية، بلغت الأرباح المدورة غير المحققة كما في 31 كانون الأول 2012 مبلغ 1,008,431,774 ليرة سورية، (2011: 240,429,491 ليرة سورية).

28 نفقات الموظفين

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
149,217,046	192,925,626	رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
17,040,412	18,266,227	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
5,488,032	1,767,852	مصاريف سفر و تدريب
3,505,071	3,874,402	مصاريف نفقات طبية
3,578,002	2,608,923	أخرى
178,828,563	219,443,030	

29 مصاريف إدارية وعمومية

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
65,131,838	64,181,250	مصاريف إيجارات
9,408,169	45,308,573	مصاريف إستشارات*
20,515,913	7,292,501	إعلان ومعارض
5,297,368	7,269,255	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
6,076,708	6,528,934	بدلات مجلس الإدارة
5,834,346	5,533,494	مصاريف قرطاسية و مطبوعات
8,952,336	20,018,019	مصاريف معلوماتية
7,309,653	9,371,021	مصاريف البريد والهاتف و انترنت
8,798,631	1,167,720	مصاريف حكومية
1,561,260	2,422,759	مصاريف صيانة وإصلاحات
795,050	2,994,266	بدلات هيئة الرقابة الشرعية
2,692,122	7,498,871	مصاريف تأمين
4,024,091	5,431,204	مصاريف التنظيف والبوفيه
6,711,772	5,429,859	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
860,995	1,226,330	مصاريف حراسة
291,944	40,022	مصاريف أخرى
154,262,196	191,714,078	

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

30 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح السنة

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	صافي ربح السنة
159,339,194	618,337,086	
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال السنة (سهم)
15.93	61.83	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح السنة

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

31 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 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر يطرح: الحسابات الجارية الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية و مصرف سورية المركزي
5,811,654,175	10,590,691,036	
9,690,995,050	19,836,214,822	
(1,996,523,175)	(8,930,045,295)	
13,506,126,050	21,496,860,563	

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

32 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 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	تعويضات الإدارة العليا بدلات مجلس الإدارة بدلات هيئة الرقابة الشرعية الراتب الأساسي وتعويضات
6,076,708	6,528,934	
795,050	2,994,266	
13,561,201	13,861,223	
20,432,959	23,384,423	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

32 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2012
5,375,696,772	-	5,375,696,772	-	بنود بيان المركز المالي :
(235,721,942)	-	(212,893,821)	(22,828,121)	حسابات جارية مدينة
10,489,335,688	-	5,275,970,515	5,213,365,174	حسابات جارية دائنة
(12,913,386)	(12,913,386)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
29,462,950	-	9,362,951	20,099,999	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
142,243,319	-	74,217,945	68,025,374	بنود داخل بيان الدخل:
15,629,966	-	2,129,070	13,500,896	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
				إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من ادارة الاستثمارات المقيدة
				بصفته وكيلًا
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	بنود بيان المركز المالي :
1,177,256,283	-	1,177,256,283	-	حسابات جارية مدينة
(20,232,305)	-	(6,810,067)	(13,422,238)	حسابات جارية دائنة
7,969,583,482	-	6,743,925,000	1,225,658,482	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
(75,378,476)	(75,378,476)	-	-	أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
34,382,956	-	30,251,404	4,131,552	بنود داخل بيان الدخل:
9,614,941	-	9,326,493	288,448	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
17,112,000	-	13,783,500	3,328,500	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
				نصيب البنك من ادارة الاستثمارات المقيدة
				بصفته وكيلًا

33 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. ونظرا لأن الالتزامات يمكن أن تنتهي صلاحيتها دون القيام بسحبها، فإن إجمالي المطلوبات المحتملة يتكون مما يلي:

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,079,537,631	4,802,174,718	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
-	5,796,331	قبولات
173,915,579	133,414,656	تعهدات مقابل كفالات
1,830,587,570	1,267,341,687	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
<u>5,084,040,780</u>	<u>6,208,727,392</u>	

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.

2012

المبالغ بآلاف الليرات السورية			التجزئة	الإيرادات
المجموع	أخرى	الشركات		
328,495	36,168	238,316	54,011	الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(328,495)	(36,168)	(238,316)	(54,011)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
78,177	8,607	56,716	12,854	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
340,442	236,986	103,456	-	دخل البنك من استثماراته الذاتية
15,630	15,630	-	-	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيل
170,198	170,198	-	-	صافي إيرادات الخدمات البنكية
222,567	222,567	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
768,002	768,002	-	-	الأرباح الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
44	44	-	-	إيرادات أخرى
(544,410)	-	(544,410)	-	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
1,050,650	1,422,034	(384,238)	12,854	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(480,035)				مصاريف تشغيلية
623				استرداد مخصصات أخرى
571,238				صافي الربح قبل الضريبة
47,099				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
618,337				صافي ربح السنة
				الموجودات
42,350,352				مجموع الموجودات

34 التحليل القطاعي (تتمة)

2011				
المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
196,604	9,983	141,236	45,385	الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(196,604)	(9,983)	(141,236)	(45,385)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
59,122	3,002	42,472	13,648	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
97,124	82,881	14,243	-	دخل البنك من استثماراته الذاتية
23,964	23,964	-	-	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيل
77,945	77,945	-	-	صافي إيرادات الخدمات البنكية
11,362	11,362	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
233,905	233,905	-	-	الأرباح الناجمة عن تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
620	620	-	-	إيرادات أخرى
504,042	433,679	56,715	13,648	إجمالي الإيرادات التشغيلية
(368,112)				مصاريف تشغيلية
(1,782)				مخصصات أخرى
134,148				صافي الربح قبل الضريبة
25,191				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
159,339				صافي ربح السنة
				الموجودات
23,047,927				مجموع الموجودات

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

34 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.

2012		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
328,495	36,168	292,327
(328,495)	(36,168)	(292,327)
78,177	8,607	69,570
340,442	166,808	173,634
15,630	15,630	-
170,198	-	170,198
222,567	-	222,567
768,002	-	768,002
44	-	44
(544,410)	-	(544,410)
1,050,650	191,045	859,605
(480,035)	-	(480,035)
623	-	623
571,238	191,045	380,193
47,099	-	47,099
618,337	191,045	427,292
42,350,352	22,169,195	20,181,157

2011		
المجموع	المبالغ بالآلاف الليرات السورية خارج سورية	سورية
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	88,558	70,781
23,047,927	1,668,804	21,379,123

35 إدارة المخاطر

1.35 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.

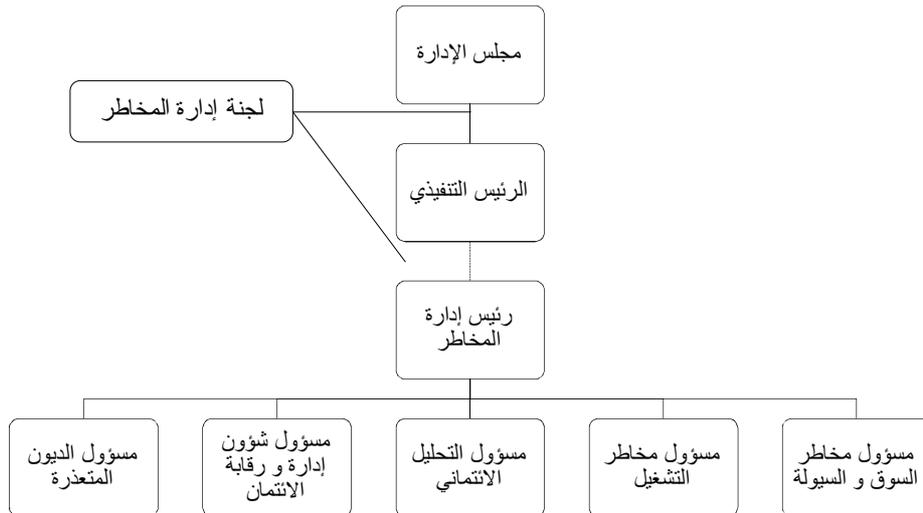
إدارة المخاطر: الجهة المسؤولة عن متابعة وقياس ومراقبة المخاطر والتأكد من مدى توافق المخاطر القائمة مع السياسات المعتمدة.

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:



35 إدارة المخاطر (تتمة)

1.35 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 شهريا 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.
- انتهاج 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 الاساسية).
- انتهاج استراتيجية وسياسة ملائمة لإدارة السيولة تكفل المحافظة على القوة المالية للبنك ومواجهة الظروف الطارئة ، متضمنة هذه الاستراتيجية طرقا لمتابعة ومراقبة مخاطر السيولة .
- اعتماد سياسة ملائمة لإدارة مخاطر الائتمان وسياسات التمويل ، تتضمن المراجعة الدورية ، وتطوير الاجراءات 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 سقوف للتعامل مع البنوك الخارجية-متابعة سقوف 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.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان

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

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

إن المؤشرات الرئيسية لتصنيف الدين على أنه غير منتج هي استحقاق القسط لفترة تزيد عن 180 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 وتعديلاته، والقرار رقم 650 / م ن / ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010 ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين لثاني 2012.

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

يقوم البنك بتقييم 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 لئتم الأنشطة التمويلية ويتم الوقاية من هذه المخاطر باتباع نفس سياسات البنك وإجراءاته الرقابية من حيث حصر هذه التعهدات مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه التسهيلات وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي ذلك.

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

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
		بنود داخل بيان المركز المالي
5,025,162,680	11,087,659,185	أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,694,181,729	19,853,268,288	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
612,413,806	3,869,094,655	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
168,308,256	79,575,398	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
139,745,613	764,238,015	مشاركات
4,492,635,098	3,997,941,457	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
605,957,115	459,687,898	للافراد
3,886,677,983	3,538,253,559	الشركات
74,575,932	-	موجودات قيد الاستثمار
422,440,306	136,086,194	موجودات أخرى
274,002,227	566,189,228	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>20,903,465,647</u>	<u>40,354,052,420</u>	
		بنود خارج بيان المركز المالي
3,079,537,631	4,802,174,718	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية
-	5,796,331	قبولات
173,915,579	133,414,656	تعهدات مقابل كفالات
1,830,587,570	1,267,341,687	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
5,084,040,780	6,208,727,392	
<u>25,987,506,427</u>	<u>46,562,779,812</u>	إجمالي المخاطر الائتمانية

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي

المجموع	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
		المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
		ليرة سورية	ليرة سورية			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
246,748,092	-	-	243,979,955	-	2,768,137	ديون متدنية المخاطر
3,912,066,279	-	309,698,349	3,141,326,918	186,462,504	274,578,508	عادية (مقبولة المخاطر)
1,150,949,791	-	33,102,649	1,033,033,484	14,831,206	69,982,452	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
						غير منتجة:
5,392,249	-	-	-	-	5,392,249	دون المستوى
621,323,701	-	-	621,323,701	-	-	مشكوك في تحصيلها
1,550,595	-	-	-	-	1,550,595	رديئة
5,938,030,707	-	342,800,998	5,039,664,058	201,293,710	354,271,941	المجموع
489,568,097	-	20,945,592	370,434,797	44,404,894	53,782,814	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
1,674,559	-	-	1,342,319	-	332,240	يطرح: الأرباح المعلقة
684,608,579	-	500,000	680,378,799	36,051	3,693,729	يطرح: مخصص التدني*
**4,762,179,472	-	321,355,406	3,987,508,143	156,852,765	296,463,158	الصافي

*إن قيمة المخصص للديون المنتجة 10,419,800 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 621,392,310 ليرة سورية .

**تشمل قيمة المشاركات البالغ قيمتها 764,238,015 ليرة سورية.

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود داخل بيان المركز المالي

المجموع	31 كانون الأول 2011				الأفراد (التجزئة)	ديون متدنية المخاطر عادية (مقبولة المخاطر) تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً غير منتجة: دون المستوى مشكوك في تحصيلها رديئة
	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية		
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
50,305,250	-	10,066,320	36,500,000	-	3,738,930	
4,408,019,201	-	308,421,140	3,382,595,054	243,716,482	473,286,525	
519,294,932	-	25,000,000	465,819,200	2,603,593	25,872,139	
4,293,406	-	-	-	-	4,293,406	
-	-	-	-	-	-	
1,550,595	-	-	-	-	1,550,595	
4,983,463,384	-	343,487,460	3,884,914,254	246,320,075	508,741,595	المجموع
338,989,632	-	19,135,597	172,842,521	56,760,292	90,251,222	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
93,041	-	-	-	-	93,041	يطرح: الأرباح المعلقة
12,000,000	-	500,000	9,500,000	-	2,000,000	يطرح: مخصص التدني*
4,632,380,711	-	323,851,863	3,702,571,733	189,559,783	416,397,332	الصافي

*قيمة المخصص للديون المنتجة 9,855,229 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 1,550,001 ليرة سورية والمخصص الاضافي تساوي 594,770 ليرة سورية

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012

الشركات

المجموع ليرة سورية	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
4,743,646,822	-	-	4,743,646,822	-	-	ديون متدنية المخاطر
191,942,552	-	-	191,942,552	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	-	غير منتجة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	رديئة
4,935,589,374	-	-	4,935,589,374	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
-	-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التندي
4,935,589,374	-	-	4,935,589,374	-	-	الصافي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2011
الشركات

المجموع ليرة سورية	المصارف والمؤسسات المصرفية الأخرى ليرة سورية	المؤسسات الصغيرة و المتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد (التجزئة) ليرة سورية	
413,445,483	-	325,455,493	87,989,990	-	-	ديون متدنية المخاطر
457,695,334	-	133,482,371	324,212,963	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	-	غير منتجة:
-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	رديئة
871,140,817	-	458,937,864	412,202,953	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
-	-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
871,140,817	-	458,937,864	412,202,953	-	-	الصافي

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة) :

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2012

المجموع ليرة سورية	الشركات		التمويلات العقارية ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
246,748,093	-	243,979,956	-	2,768,137	ديون متدنية المخاطر
3,912,066,279	-	3,451,025,267	186,462,504	274,578,508	عادية (مقبولة المخاطر)
1,150,949,790	-	1,066,136,132	14,831,206	69,982,452	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
5,392,249	-	-	-	5,392,249	دون المستوى
621,323,701	-	621,323,701	-	-	مشكوك فيها
1,550,595	-	-	-	1,550,595	هالكة (رديئة)
5,938,030,707	-	5,382,465,056	201,293,710	354,271,941	المجموع
2,768,137	-	-	-	2,768,137	منها:
243,979,957	-	243,979,957	-	-	تأمينات نقدية
3,162,264,565	-	2,983,051,840	175,324,910	3,887,815	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
488,616,674	-	145,092,656	-	343,524,018	أسهم متداولة
1,369,673,614	-	1,369,454,008	-	219,606	سيارات وآليات
670,727,760	-	640,886,595	25,968,800	3,872,365	كفالات شخصية و اعتبارية
5,938,030,707	-	5,382,465,056	201,293,710	354,271,941	أخرى
					المجموع

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع القيمة العادلة للضمانات مقابل التسهيلات

31 كانون الأول 2011

المجموع ليرة سورية	الشركات			الأفراد ليرة سورية	الضمانات مقابل:
	الأماسات الصغيرة والمتوسطة ليرة سورية	الشركات الكبرى ليرة سورية	التمويلات العقارية 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	304,327,620	عادية (مقبولة المخاطر)
502,363,837	-	485,620,626	1,794,381	14,948,830	تحت المراقبة (تتطلب اهتماما خاصاً)
-	-	-	-	-	غير عاملة:
1,626,500	-	-	-	1,626,500	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك فيها
470,000	-	-	-	470,000	هالكة (رديئة)
<u>2,756,540,873</u>	<u>-</u>	<u>2,296,169,075</u>	<u>135,866,799</u>	<u>324,504,999</u>	المجموع
148,224,492	-	120,060,669	-	28,163,823	منها:
-	-	-	-	-	تأمينات نقدية
1,249,317,682	-	1,113,450,883	135,866,799	-	كفالات مصرفية مقبولة
-	-	-	-	-	عقارية
295,528,829	-	-	-	295,528,829	أسهم متداولة
666,213,460	-	665,401,113	-	812,347	سيارات وآليات
397,256,410	-	397,256,410	-	-	كفالات شخصية و اعتبارية
<u>2,756,540,873</u>	<u>-</u>	<u>2,296,169,075</u>	<u>135,866,799</u>	<u>324,504,999</u>	أخرى
					المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب التصنيف الداخلي للمخاطر:

2011	2012	التصنيف حسب S&P و غيرها من الوكالات المعتمدة	التصنيف الداخلي للمخاطر
ليرة سورية	ليرة سورية		جيد
5,303,533,158	16,312,527,018	من AAA- وحتى AAA+	الدرجة الأولى *
560,035	323,548	من AA- وحتى AA+	الدرجة الثانية
9,248,812,943	7,353,259,104	من A- وحتى A+	الدرجة الثالثة
<u>14,552,906,136</u>	<u>23,666,109,670</u>		
			عادي
167,160,000	-	من BBB- وحتى BBB+	الدرجة الرابعة
-	-	من BB- وحتى BB+	الدرجة الخامسة
43,682,831	5,529,885,034	من B- وحتى B+	الدرجة السادسة
1,000,771,296	5,690,796,516	مؤسسات مالية غير مصنفة	الدرجة السابعة
<u>1,211,614,127</u>	<u>11,220,681,550</u>		
<u>15,764,520,263</u>	<u>34,886,791,220</u>		

* تم اعتبار تصنيف مصرف سورية المركزي جيد من الدرجة الأولى.

- فيما يلي تصنيف الصكوك المدرجة في بيان المركز المالي:

الاجمالي	التصنيف في الميزانية	مؤسسة التصنيف	درجة التصنيف
77,400,000	ضمن الموجودات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	Moody's Fitch	Baa1 A

- فيما يلي ملخص عن قيمة الديون المجدولة والمعاد هيكلتها خلال العام 2012:

افصاح عن قيمة الديون المجدولة والمعاد هيكلتها

31 كانون الأول 2011			31 كانون الأول 2012			
المخصص المقابل	النسبة من المحفظة	القيمة	المخصص المقابل	النسبة من المحفظة	القيمة	
-	0%	-	9,652,303	9%	558,099,497	الديون المعاد هيكلتها
-	0%	-	-	0%	-	الديون المجدولة
-	0%	-	9,652,303	9%	558,099,497	المجموع

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

التركزات في التعرضات الائتمانية حسب
القطاعات الاقتصادية :

البنك / القطاع الاقتصادي

(اليرة سورية)

إجمالي	أفراد	أسهم	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مالي	
11,087,659,185	-	-	-	-	-	-	11,087,659,185	أرصدة لدى المصارف المركزية
19,853,268,288	-	-	-	-	-	-	19,853,268,288	حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى المصارف والمؤسسات المالية
3,869,094,655	-	-	-	-	-	-	3,869,094,655	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
79,575,398	-	-	-	-	-	-	79,575,398	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
3,997,941,457	697,041,155	-	247,159	360,765,475	1,250,307,499	1,689,580,169	-	ذمم و أرصدة الأنشطة التمويلية
764,238,015	43,274,851	-	-	-	319,133,164	401,830,000	-	مشاركات
136,086,194	-	-	-	-	7,411,386	9,331,895	119,342,913	موجودات الأخرى
566,189,228	-	-	-	-	-	-	566,189,228	وديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>40,354,052,420</u>	<u>740,316,006</u>	<u>-</u>	<u>247,159</u>	<u>360,765,475</u>	<u>1,576,852,049</u>	<u>2,100,742,064</u>	<u>35,575,129,667</u>	الإجمالي 31 كانون الأول 2012
<u>20,903,465,647</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

2.35 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 المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير واسس معتمدة 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 180 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية والإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي.

المخصص الإفرادي

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

- التأخر في إنجاز المشروع موضوع التسهيلات،
- قدرة العميل على تحسين وضعه عند مواجهة صعوبات مالية،
- العوائد المتوقعة عند تصفية الأعمال في حال الإفلاس،
- توفر مصادر مالية أخرى والقيمة 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 والاسترداد في حال انخفاض القيمة. إن الإدارة هي المسؤولة عن تحديد طول هذه المدة التي قد تمتد إلى سنة.

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

35 إدارة المخاطر (تتمة)

2.35 مخاطر الائتمان (تتمة)

نتائج اختبارات الجهد

قام البنك باختبارات الجهد فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية والمخاطر السوقية في ظل الظروف الحالية وكانت النتيجة أخذ مخصص جماعي إضافي بقيمة 52,796,468 ليرة سورية، علماً أن اختبارات الجهد تستخدم من قبل الإدارة العليا في اتخاذ القرارات الائتمانية، كما أخذ البنك مخصص إفرادي إضافي بمبلغ 309,990,691 ليرة سورية .

3.35 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 بيان الدخل أو حقوق الملكية.

سيناريو أثر الزيادة في سعر الصرف 10%

2012

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	3,128,919,912	312,891,991	304,989,304
يورو	(331,418)	(33,142)	(24,856)
جنيه استرليني	13,106,443	1,310,644	982,983
العملات الأخرى	(285,404,360)	(28,540,436)	(21,405,327)

2011

العملة	المركز	الأثر على الربح قبل الضريبة	الأثر على حقوق الملكية
دولار أمريكي	1,831,942,758	183,194,276	181,206,071
يورو	3,087,412	308,741	231,556
العملات الأخرى	(53,356,846)	(5,335,685)	(4,001,763)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

35 إدارة المخاطر (تتمة)

3.35 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	يورو مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقومه بالليرة السورية	ليرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2012 (بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)
					الموجودات
11,593,129,333	20,326,141	3,172,276,199	5,163,055,640	3,237,471,353	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
19,853,268,288	327,056,111	10,151,881,719	8,861,490,336	512,840,122	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,869,094,655	-	-	3,818,919,313	50,175,342	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
3,997,941,457	-	-	42,357,288	3,955,584,169	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
764,238,015	-	-	193,500,000	570,738,015	مشاركات
79,575,398	-	-	79,575,398	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
126,093,084	-	-	-	126,093,084	موجودات ضريبية مؤجله
136,086,194	-	-	928,320	135,157,874	موجودات أخرى
1,340,150,346	-	-	-	1,340,150,346	الممتلكات والمعدات
24,586,483	-	-	-	24,586,483	موجودات غير ملموسة
566,189,228	-	-	280,697,679	285,491,549	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
42,350,352,481	347,382,252	13,324,157,918	18,440,523,974	10,238,288,337	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
3,106,988,182	-	851,987,115	2,154,057,681	100,943,386	أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
5,823,057,113	343,665,483	4,852,440,611	616,400,615	10,550,404	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
16,084,249,058	223,537,689	2,430,697,873	10,403,155,904	3,026,857,592	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
4,976,252,852	-	4,712,476,346	64,827,570	198,948,936	تأمينات نقدية
931,836,268	52,476,998	328,682,156	312,502,081	238,175,033	مطلوبات أخرى
2,818,541	-	-	-	2,818,541	مخصص القطع التشغيلي
30,925,202,014	619,680,170	13,176,284,101	13,550,943,851	3,578,293,892	مجموع المطلوبات
6,360,753,953	-	148,205,235	1,760,660,210	4,451,888,508	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
5,064,396,514	-	-	-	5,064,396,514	حقوق المساهمين
42,350,352,481	619,680,170	13,324,489,336	15,311,604,061	13,094,578,914	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
-	(272,297,918)	(331,418)	3,128,919,913	(2,856,290,577)	صافي مركز العملات

35 إدارة المخاطر (تتمة)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

3.35 مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية (تتمة)

المجموع	عملات أخرى مقومة باللييرة السورية	يورو مقومة باللييرة السورية	دولار أمريكي مقوم باللييرة السورية	لييرة سورية	كما في 31 كانون الأول 2011 (بالعملة الأصلية مقومة باللييرة السورية)
					الموجودات
6,079,209,054	5,502,728	2,932,772,608	1,511,577,021	1,629,356,697	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
9,694,181,729	105,570,342	7,983,534,916	1,363,958,982	241,117,489	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
612,413,806	-	-	562,191,584	50,222,222	إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية
168,308,256	-	-	168,308,256	-	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
4,492,635,098	-	82,036,079	1,302,202,759	3,108,396,260	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
139,745,613	-	-	-	139,745,613	مشاركات
74,575,932	-	865,341	62,924,130	10,786,461	موجودات قيد الاستثمار
78,994,495	-	-	-	78,994,495	موجودات ضريبية مؤجله
422,440,306	109,347,499	163,361,784	63,795,124	85,935,899	موجودات أخرى
983,615,097	-	-	-	983,615,097	الممتلكات والمعدات
27,805,742	-	-	-	27,805,742	موجودات غير ملموسة
274,002,227	-	-	146,852,902	127,149,325	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
23,047,927,355	220,420,569	11,162,570,728	5,181,810,758	6,483,125,300	مجموع الموجودات
					المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
17,160	-	-	-	17,160	أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
1,996,506,015	-	1,972,120,081	22,771,851	1,614,082	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
2,988,591,599	4,901,119	307,550,003	1,068,095,729	1,608,044,748	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
3,064,764,133	268,724,696	2,537,823,426	115,957,666	142,258,345	تأمينات نقدية
1,184,247,414	-	739,302,757	201,765,962	243,178,695	مطلوبات أخرى
3,441,162	-	-	-	3,441,162	مخصص القطع التشغيلي
9,237,567,483	273,625,815	5,556,796,267	1,408,591,208	1,998,554,192	مجموع المطلوبات
10,499,823,474	148,600	5,602,690,049	1,941,276,792	2,955,708,033	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
3,310,536,398	-	-	-	3,310,536,398	حقوق المساهمين
23,047,927,355	273,774,415	11,159,486,316	3,349,868,000	8,264,798,623	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين
-	(53,353,846)	3,084,412	1,831,942,758	(1,781,673,323)	صافي مركز العملات

4.35 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 2012 بكافة العملات حدها الأقصى 117% وحدها الأدنى 76% ، وكنسبة متوسطة 107%.

كما يقوم المصرف أيضا 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%.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

35 إدارة المخاطر (تتمة)

4.35 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 2012							
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 سنة	أكثر من سنة
الموجودات							
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	11,593,129	-	-	-	-	-	-
حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية	15,886,521	3,730,639	236,108	-	-	-	-
إيداعات استثمارية لدى المصارف والمؤسسات المالية	-	1,781,056	-	310,206	-	797,154	980,678
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	-	-	79,575
نظم وأرصدة الأنشطة التمويلية	315,083	4,446	957,723	975,680	361,852	314,847	1,068,311
مشاركات	-	-	-	-	-	-	764,238
موجودات ضريبة مؤجله	-	-	-	-	-	-	126,093
موجودات أخرى	136,086	-	-	-	-	-	-
الممتلكات والمعدات	-	-	-	-	-	-	1,340,150
موجودات غير ملموسة	-	-	-	-	-	-	24,586
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	-	-	-	-	-	566,189
مجموع الموجودات	27,930,819	5,516,141	1,193,831	1,285,886	1,159,006	1,295,525	3,969,144
المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار							
أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي	3,106,988	-	-	-	-	-	-
الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية	5,823,057	-	-	-	-	-	-
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	16,084,249	-	-	-	-	-	-
تأمينات نقدية	374,076	1,182,487	3,362,092	4,925	7,610	45,044	19
مطلوبات أخرى	925,361	6,475	-	-	-	-	-
مخصص القطع التشغيلي	2,819	-	-	-	-	-	-
مجموع المطلوبات	26,316,550	1,188,962	3,362,092	4,925	7,610	45,044	19
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق	1,379,386	1,037,280	1,216,205	1,122,413	625,121	858,355	121,994
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق الصافي	27,695,936	2,226,242	4,578,297	1,127,338	632,731	903,399	122,013
	234,883	3,289,899	(3,384,466)	158,548	526,275	392,126	3,847,131

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2012

35 إدارة المخاطر (تتمة)

4.35 مخاطر السيولة (تتمة)

كما في 31 كانون الأول 2011

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	المبلغ بألاف الليرات السورية
6,079,209	-	-	-	-	-	-	6,079,209	الموجودات
9,694,182	-	-	-	-	638,909	588,755	8,466,518	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
612,414	-	50,222	562,192	-	-	-	-	حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
168,308	168,308	-	-	-	-	-	-	إيداعات استثمارية لدى المصارف و المؤسسات المالية
4,492,635	761,827	126,123	333,978	1,556,582	1,084,824	89,658	539,643	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
139,746	139,746	-	-	-	-	-	-	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
74,576	-	-	-	-	-	74,576	-	مشاركات
78,994	-	78,994	-	-	-	-	-	موجودات قيد الاستثمار
422,440	-	-	-	-	-	-	422,440	موجودات ضريبية مؤجله
983,615	983,615	-	-	-	-	-	-	موجودات أخرى
27,806	27,806	-	-	-	-	-	-	الممتلكات والمعدات
274,002	274,002	-	-	-	-	-	-	موجودات غير ملموسة
23,047,927	2,355,304	255,339	896,170	1,556,582	1,723,733	752,989	15,507,810	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
17	-	-	-	-	-	-	17	مجموع الموجودات
1,996,506	-	-	-	-	-	-	1,996,506	المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار
2,988,592	-	-	-	-	-	-	2,988,592	أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
3,064,763	2,180	13,316	1,315	293,417	223,897	2,405,869	124,769	الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
1,184,248	-	-	-	-	-	-	1,184,248	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
3,441	-	-	-	-	-	-	3,441	تأمينات نقدية
9,237,567	2,180	13,316	1,315	293,417	223,897	2,405,869	6,297,573	مطلوبات أخرى
10,499,824	45,911	263,343	382,194	536,196	1,398,619	985,424	6,888,137	مخصص القطع التشغيلي
19,737,391	48,092	276,660	383,509	829,613	1,622,516	3,391,293	13,185,710	مجموع المطلوبات
3,310,536	2,307,212	(21,320)	512,661	726,968	101,217	(2,638,304)	2,322,100	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
								إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق الصافي

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

35 إدارة المخاطر (تتمة)

4.35 مخاطر السيولة (تتمة)

بنود خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	4,802,174,718	-	4,802,174,718
قبولات	5,796,331	-	5,796,331
الكفالات	133,414,656	-	133,414,656
المجموع	4,941,385,705	-	4,941,385,705

31 كانون الأول 2011	لغاية سنة ليرة سورية	من سنة لغاية خمس سنوات ليرة سورية	المجموع ليرة سورية
الاعتمادات	3,079,537,631	-	3,079,537,631
الكفالات	150,828,579	23,087,000	173,915,579
المجموع	3,230,366,210	23,087,000	3,253,453,210

5.35 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 أجل 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 لأصناف العملات الأجنبية ضمن سيناريو يكون لدى المؤسسة المالية فيه فائض أو نقص بالصادف فيما يتعلق بالأصول والخصوم المقومة بالعملات الأجنبية.
- مخاطر تغيير السعر: هي مخاطر الخسارة الناتجة 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 .

35 إدارة المخاطر (تتمة)

5.35 مخاطر السوق (تتمة)

- مخاطر السوق العامة: لأسعار العوائد (General Market Risk) للأدوات المالية المحتفظ بها للمتاجرة والتي تتأثر أسعارها بظروف السوق العامة وبتغيرات 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 كسعر تأشيرى. 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 لأصحاب حسابات الإستثمار 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 اضطراره 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.

لقد تم احتساب فجوة العائد على أساس اخذ صافي الأصول المولدة للربح بعد طرح تكلفة الالتزامات التي قد تنتج عنها و أخذ أثر تغير معدل العائد بـ 2% و أثره على حقوق الملكية بعد خصم الضريبة.

2012	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(1,482,636,650)	(29,652,733)	(22,239,550)
دولار	2,238,555,506	44,771,110	33,578,333
يورو	1,712,071,090	34,241,422	25,681,066
2011	الفجوة التراكمية لغاية سنة	أثر الزيادة أو النقص في معدل العائد 2%	الأثر على حقوق الملكية
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
ليرة	(628,108,622)	(12,562,172)	(9,421,629)
دولار	326,660,417	6,533,208	4,899,906
يورو	(1,112,955,710)	(22,259,114)	(16,694,336)
أخرى	(268,724,696)	(5,374,494)	(4,030,870)

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية

كما في 31 كانون الأول 2012

35 إدارة المخاطر (تتمة)

5.35 مخاطر السوق (تتمة)

مخاطر العائد (تتمة)

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 أشهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	جوة العائد ما في 31 كانون الأول 2012
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
10,753,353,294	-	980,678,000	797,154,000	310,206,000	236,108,000	5,511,695,000	2,917,512,294	موجودات
79,575,398	79,575,398	-	-	-	-	-	-	صدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
3,997,941,457	1,068,311,000	314,847,000	361,852,000	975,680,000	957,723,000	4,446,000	315,082,457	متثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
764,238,015	764,238,015	-	-	-	-	-	-	م و أرصدة الأنشطة التمويلية
15,595,108,164	1,912,124,413	1,295,525,000	1,159,006,000	1,285,886,000	1,193,831,000	5,516,141,000	3,232,594,751	شاركات
4,976,252,852	19,000	45,044,000	7,610,000	4,925,000	3,362,092,000	1,182,487,000	374,075,852	جموع الموجودات
4,976,252,852	19,000	45,044,000	7,610,000	4,925,000	3,362,092,000	1,182,487,000	374,075,852	مطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار
6,360,753,953	121,994,000	858,355,000	625,121,000	1,122,413,000	1,216,205,000	1,037,280,000	1,379,385,953	مينات نقدية
11,337,006,805	122,013,000	903,399,000	632,731,000	1,127,338,000	4,578,297,000	2,219,767,000	1,753,461,805	جموع المطلوبات
4,258,101,359	1,790,111,413	392,126,000	526,275,000	158,548,000	(3,384,466,000)	3,296,374,000	1,479,132,946	فوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
								بمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار مطلق
								صافي

بنك البركة - سورية ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية
كما في 31 كانون الأول 2012

المجموع	أكثر من سنة	أكثر من 9 شهر إلى سنة	أكثر من 6 أشهر إلى 9 أشهر	أكثر من 3 أشهر إلى 6 أشهر	أكثر من شهر إلى 3 أشهر	أكثر من 7 أيام إلى شهر	حتى 7 أيام	فجوة العائد كما في 31 كانون الأول 2011
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
8,027,983,966	-	50,222,000	562,192,000	-	638,909,000	588,755,000	6,187,905,966	الموجودات
168,308,256	168,308,256	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى المصارف و المؤسسات المالية
4,492,635,098	761,827,000	126,123,000	333,978,000	1,556,582,000	1,084,824,000	89,658,000	539,643,098	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
74,575,932	-	-	-	-	-	74,575,932	-	نعم و أرصدة الأنشطة التمويلية
12,763,503,252	930,135,256	176,345,000	896,170,000	1,556,582,000	1,723,733,000	752,988,932	6,727,549,064	مشاركات
								مجموع الموجودات
3,064,764,133	2,180,000	13,316,000	1,315,000	293,417,000	223,897,000	2,405,869,000	124,770,133	المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار
3,064,764,133	2,180,000	13,316,000	1,315,000	293,417,000	223,897,000	2,405,869,000	124,770,133	تأمينات نقدية
10,499,823,474	45,911,000	263,343,000	382,194,000	536,196,000	1,398,619,000	985,424,000	6,888,136,474	مجموع المطلوبات
13,564,587,607	48,091,000	276,659,000	383,509,000	829,613,000	1,622,516,000	3,391,293,000	7,012,906,607	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(801,084,355)	882,044,256	(100,314,000)	512,661,000	726,969,000	101,217,000	(2,638,304,068)	(285,357,543)	إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
								الصافي

6.35 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

ويقوم البنك بتحديد حدود قصوى للمخاطر على مستوى السهم الواحد وعلى مستوى المحفظة ومن الطرق المتبعة :

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

7.35 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 2012 لا يوجد مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار (31 كانون الأول 2011 : 74,575,932 ليرة سورية) والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط ، وذلك بعد توقيع الوعد بالشراء من قبل العميل.

8.35 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

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

9.35 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.

10.35 مخاطر الأعمال

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

11.35 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 2012

36 كفاية رأس المال

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
3,407,622,220	4,543,145,250	رأس المال
(374,398,058)	(524,063,255)	صافي الخسارة المدورة المحققة
(27,805,742)	(24,586,483)	الموجودات غير الملموسة
<u>3,005,418,420</u>	<u>3,994,495,512</u>	الأموال الخاصة الأساسية
240,429,491	1,008,431,774	الأرباح غير المحققة
36,882,745	36,882,745	احتياطي مخاطر التمويل
<u>277,312,236</u>	<u>1,045,314,519</u>	صافي الأموال الخاصة المساندة
<u>3,282,730,656</u>	<u>5,039,810,031</u>	صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
6,796,608,911	10,833,757,777	الموجودات المثقلة
293,702,545	955,751,039	حسابات خارج الميزانية المثقلة
127,057,292	336,316,295	مخاطر السوق
85,682,197	208,388,522	المخاطر التشغيلية
<u>7,303,050,945</u>	<u>12,334,213,633</u>	
<u>%45</u>	<u>%41</u>	نسبة كفاية رأس المال
<u>%41</u>	<u>%33</u>	نسبة كفاية الأموال الأساسية
<u>%91.55</u>	<u>%79</u>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
<u>%8.45</u>	<u>%20.74</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%.

37 ارتباطات والتزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي

2011 ليرة سورية	2012 ليرة سورية	
3,079,537,631	4,802,174,718	اعتمادات مستندية
-	5,796,331	قبولات
173,915,579	133,414,656	كفالات
62,209,586	112,866,277	لقاء حسن تنفيذ
61,074,446	17,048,379	لقاء اشترك في مناقصات
50,631,547	3,500,000	لقاء الدفع
<u>1,830,587,570</u>	<u>1,267,341,687</u>	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
<u>5,084,040,780</u>	<u>6,208,727,392</u>	

38 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

2011	2012	
ليرة سورية	ليرة سورية	
31,420,976	25,525,224	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
-	-	تستحق خلال سنة
31,420,976	25,525,224	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
17,186,667	335,833	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
120,413,973	254,642,500	تستحق خلال سنة
137,600,640	254,978,333	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

39 أثر تطبيق القرار 902 على البيانات المالية

خلال العام قام مجلس النقد والتسليف باصدار القرار 902 بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 والمعدل لبعض بنود القرار رقم (597/م/ن/ب 4) وتعديلاته بالقرار (650/م/ن/ب 4) وعليه فإن نتيجة تطبيق التعديلات الواردة في مشروع القرار على التسهيلات الإئتمانية بتاريخ 31 كانون الأول 2012 والتي كانت كالتالي:

الفرق في قيمة المخصص والاحتياطي العام لمخاطر التمويل بين القرارين 597 و 902:

الفرق	القيمة وفقاً للقرار 902	القيمة وفقاً للقرار 597	ليرة سورية
404,368,950	287,695,093	692,064,043	مخصص التدني
690,813	42,403,496	41,712,684	الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

المخصصات تشمل بنود داخل الميزانية فقط.

40 أرقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض أرصدة عام 2011 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية اعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة، فيما يلي ملخص للبنود المعاد تبويبها:

التبويب في 31 كانون الأول 2011	التبويب في 31 كانون الأول 2012	القيمة ليرة سورية
مطلوبات أخرى	مخصص القطع التشغيلي	3,441,162