



استثماره الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة المالية 2013-09-30

أولاً: معلومات عامة عن الشركة :

إسم الشركة : بنك البركة سورية ش.م.م  
النشاط الرئيسي للشركة: تقديم الخدمات المصرفية

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

رأس المال المصرح به والمدفوع وعدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5,000,000,000	4,551,783,000	50,000,000	6416

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة والجهات التي يمثلونها:

الرقم	الاسم	الصفة	الجهة التي يمثلها	نسبة الملكية
1	السيد عدنان احمد اليوسف	رئيس مجلس الإدارة	مجموعة البركة	%23
2	السيد ابراهيم فايز الشامسي	عضو مجلس الإدارة		
3	السيد فيصل عقيل البستكي	عضو مجلس إدارة	مصرف الإمارات الإسلامي	%10
4	السيد محمود النوري	عضو مجلس إدارة	الشركة السورية الكويتية القابضة	%5
5	السيد باسم التاجي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
6	السيد عبد السلام الشواف	عضو مجلس إدارة	نفسه	%2
7	السيد محمد الشاعر	نائب رئيس مجلس الإدارة	نفسه	%1
8	السيد غسان سكر	عضو مجلس إدارة	نفسه	%1,50
9	السيد عماد مولوي	عضو مجلس إدارة	نفسه	%0,50

الرئيس التنفيذي	السيد محمد عبد الله حليبي
مدقق الحسابات	السيد عبد القادر حصريه
عنوان ورقم هاتف وفاكس الشركة وموقعها الإلكتروني	دمشق - السبع بحرات هاتف: 4437820-فاكس: 4437810 رباعى : 9525



القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة **
100	175.13	-

\* تحسب القيمة الدفترية بتقسيم حقوق الملكية على عدد الأسهم بنهاية الفترة.

#### النتائج الأولية المقارنة :

النتائج الأولية المقارنة	الفترة الحالية 2013/09/30	الفترة السابقة 2012/12/31	التغير %
مجموع الموجودات	71,219,885,427	42,350,352,481	%68.17
حقوق المساهمين	8,756,517,484	5,064,396,514	%72.90

النتائج الأولية المقارنة	للتسعة أشهر المنتهية 2013/09/30	للتسعة أشهر المنتهية 2012/09/30	للتسعة أشهر المنتهية 2012/09/30	التغير %
صافي الإيرادات *	4,238,206,434	(110,498,140)	555,513,374	%662.9
صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة	3,766,786,348	(311,194,428)	219,326,888	%1617.4
مخصص ضريبة الدخل على الأرباح	(83,303,128)	(33,829,030)	63,419,347	-
صافي الدخل	3,683,483,220	(345,023,458)	282,746,235	%1202.7
ربحية السهم	73.67	(6.90)	5.65	-

\* صافي الإيرادات ويمثل إجمالي الدخل التشغيلي.

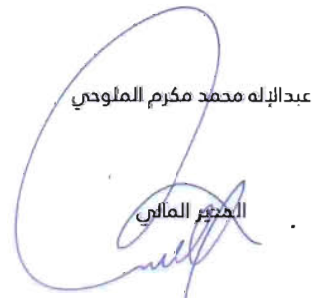
#### خلاصة عن نتائج أعمال البنك والأحداث خلال الفترة:

- حقق بنك البركة في الربع الثالث من عام 2013 صافي أرباح بلغت 3,683 مليون ليرة سورية بعائد على السهم 73.67 ليرة سورية.
- ازدادت ودائع الزبائن بنسبة 70 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.
- ازدادت حقوق مساهمي البنك بنسبة 72.9 % بالمقارنة مع نهاية عام 2012.

  
محمد عبدالله حليبي

الرئيس التنفيذي



  
عبد الإله محمد مكرم الملوحي  
المدير المالي

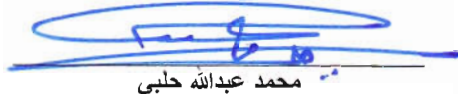
بنك البركة ش.م.م

البيانات المالية المرحلية المختصرة (غير مدققة)

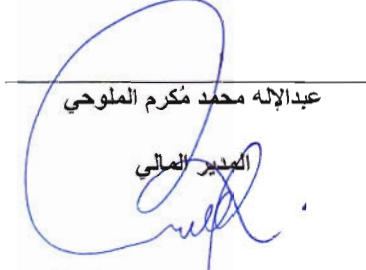
30 أيلول 2013

بيان المركز المالي المرحلي  
كما في 30 أيلول 2013

2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			<b>الموجودات</b>
11,593,129,333	10,739,394,760	4	نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي حسابات جارية وإيداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك
19,853,268,288	36,475,782,989	5	والمؤسسات المالية
3,869,094,655	16,209,031,916	6	إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية
3,997,941,457	4,196,133,112	7	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
780,981,296	574,259,235	8	مشاركات
79,575,398	353,874,842	9	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
-	256,210,000		استثمارات عقارية
126,093,084	42,789,956	10	موجودات ضريبية مؤجله
119,342,913	109,688,726	11	موجودات أخرى
1,340,150,346	1,326,381,773		ممتلكات ومعدات
24,586,483	19,385,589		موجودات غير ملموسة
566,189,228	916,952,529	12	وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>42,350,352,481</u>	<u>71,219,885,427</u>		<b>مجموع الموجودات</b>
			<b>المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق وحقوق الملكية</b>
			<b>المطلوبات</b>
3,106,988,182	13,413,225,275		أرصدة دائنة لدى مصرف سورية المركزي
5,823,057,113	1,382,281,115	13	أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية
16,084,249,058	30,546,544,831	14	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
4,976,252,852	8,751,500,496	15	تأمينات نقدية
931,836,268	976,093,377	16	مطلوبات أخرى
2,818,541	7,185,462		مخصص القطع التشغيلي
<u>30,925,202,014</u>	<u>55,076,830,556</u>		<b>مجموع المطلوبات</b>
6,360,753,953	7,386,537,387	17	حقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق
<u>37,285,955,967</u>	<u>62,463,367,943</u>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق</b>
			<b>حقوق الملكية</b>
4,543,145,250	4,551,783,000	18	رأس المال المدفوع
1,008,431,774	1,008,431,774		أرباح مدورة غير محققة
(524,063,255)	(524,063,255)		خسائر متراكمة محققة
36,882,745	36,882,745		احتياطي عام لمخاطر التمويل
-	3,683,483,220		ربح الفترة
<u>5,064,396,514</u>	<u>8,756,517,484</u>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<u>42,350,352,481</u>	<u>71,219,885,427</u>		<b>إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الإستثمار المطلق و حقوق الملكية</b>

  
محمد عبدالله حليبي

رئيس المديرين التنفيذيين

  
عبدالله محمد مكرم الملوحى

المدير المالي

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



بيان الدخل المرحلي  
كما في 30 أيلول 2013

للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	للثلاثة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	ايضاح	الإيرادات
336,702,446	386,878,556	77,557,690	139,725,947	19	إيرادات الأنشطة التمويلية
26,030,279	40,863,122	9,145,162	13,757,415	20	إيرادات الأنشطة الإستثمارية
(38,483,060)	(123,731,540)	(15,363,000)	(67,358,840)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
324,249,665	304,010,138	71,339,852	86,124,522		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
(251,500,061)	(231,944,769)	(71,339,852)	(65,002,802)	21	نصيب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضارباً
74,142,883	47,964,292	16,538,782	1,836,884	21	نصيب البنك من دخل الإستثمارات المطلقة بصفته مضارباً
(177,357,178)	(183,980,477)	(54,801,070)	(63,165,918)		العائد على حسابات الإستثمار المطلق
146,892,487	120,029,661	16,538,782	22,958,604		نصيب البنك من دخل الإستثمارات بصفته مضارب ورب مال
153,047,536	369,308,913	113,564,589	158,212,671	22	دخل البنك من استثمارات ذاتية
11,459,778	16,643,205	4,234,642	5,598,955	23	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
76,623,760	216,077,225	19,541,758	135,081,925	24	صافي إيرادات الخدمات البنكية
60,991,093	131,193,263	24,022,882	63,039,074		الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملة الأجنبية
517,429,549	3,514,925,313	(40,104,808)	(395,392,757)	25	أرباح (خسائر) تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
36,825	28,854	2,420	3,388		إيرادات أخرى
(410,967,654)	(130,000,000)	(132,710,697)	(100,000,000)		مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
555,513,374	4,238,206,434	5,089,568	(110,498,140)		إجمالي الأرباح (الخسارة) التشغيلية
(147,719,866)	(152,476,463)	(46,837,293)	(53,929,182)		المصروفات والمخصصات
(139,813,485)	(219,178,322)	(47,211,947)	(82,372,248)	26	نفقات الموظفين
(50,734,270)	(55,138,381)	(16,348,408)	(18,584,041)		مصاريف إدارية وعمومية
2,081,135	(44,626,920)	797,404	(45,810,817)		استهلاكات وإطفاءات
(336,186,486)	(471,420,086)	(109,600,244)	(200,696,288)		(مخصصات) استرداد مخصصات تشغيلية أخرى
219,326,888	3,766,786,348	(104,510,676)	(311,194,428)		إجمالي المصروفات والمخصصات
63,419,347	(83,303,128)	12,411,569	(33,829,030)	10	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة
282,746,235	3,683,483,220	(92,099,107)	(345,023,458)		(مصروف) إيراد ضريبة الدخل
5.65	73.67	(1.84)	(6.90)	27	صافي ربح (خسارة) الفترة
					الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح (خسارة) الفترة

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان التدفقات النقدية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	الأنشطة التشغيلية
219,326,888	3,766,786,348	صافي الربح قبل الضريبة التعديلات:
45,306,781	48,310,532	استهلاك الممتلكات والمعدات
5,427,489	6,827,849	إطفاء الموجودات غير الملموسة
177,357,178	183,980,477	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(16,485,883)	1,372,972	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(3,071,057)	1,004,300	إيراد مستحق مشاركة
449,450,714	253,731,540	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
-	44,626,920	مخصصات تشغيلية أخرى
877,312,110	4,306,640,938	التغيرات في رأس المال العامل
(1,617,064,334)	(7,780,017,594)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(5,405,753)	(115,088,246)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(615,505,263)	435,300,000	المشاركات
(520,098,015)	192,590,458	احتياطي نقدي الزامي
74,575,932	-	موجودات قيد الاستثمار
326,931,173	1,049,319	موجودات أخرى
3,962,861,683	(2,331,485,554)	التأمينات النقدية
(719,356,254)	(1,014,444,307)	مطلوبات أخرى
1,764,251,279	(6,305,454,986)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التشغيلية
(413,034,395)	(34,541,959)	الأنشطة الاستثمارية
(3,240,200)	(1,626,955)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
99,800,000	(174,120,000)	صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
-	(256,210,000)	استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
(316,474,595)	(466,498,914)	استثمارات عقارية
7,174,738,871	(2,266,631,561)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
(165,042,447)	(175,349,896)	الأنشطة التمويلية
1,133,155,280	8,637,750	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
(4,585,961,426)	(1,845,032,413)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
3,556,890,278	(4,278,376,120)	رأس المال المدفوع
5,004,666,962	(11,050,330,020)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
(30,677,813)	20,238,714,239	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
13,506,126,050	21,496,860,563	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
18,480,115,199	30,685,244,782	تأثير تغيرات سعر الصرف
		النقد وما في حكمه كما في 1 كانون الثاني
		النقد وما في حكمه في 30 أيلول

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

بيان التغيرات في حقوق الملكية المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

الإجمالي	ربح الفترة	احتياطي عام لمخاطر التمويل	خسائر متراكمة محققة	أرباح مدورة غير محققة	رأس المال المدفوع	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
5,064,396,514	-	36,882,745	(524,063,255)	1,008,431,774	4,543,145,250	الرصيد في 31 كانون الأول 2012 (مدققة)
8,637,750	-	-	-	-	8,637,750	تسديدات رأس المال
3,683,483,220	3,683,483,220	-	-	-	-	ربح الفترة
<u>8,756,517,484</u>	<u>3,683,483,220</u>	<u>36,882,745</u>	<u>(524,063,255)</u>	<u>1,008,431,774</u>	<u>4,551,783,000</u>	الرصيد في 30 أيلول 2013 (غير مدققة)
3,310,536,398	-	36,882,745	(374,398,058)	240,429,491	3,407,622,220	الرصيد في 31 كانون الأول 2011 (مدققة)
1,133,155,280	-	-	-	-	1,133,155,280	تسديدات رأس المال
282,746,235	282,746,235	-	-	-	-	ربح الفترة
<u>4,726,437,913</u>	<u>282,746,235</u>	<u>36,882,745</u>	<u>(374,398,058)</u>	<u>240,429,491</u>	<u>4,540,777,500</u>	الرصيد في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

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

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد المرحلي  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

						(غير مدققة)
الرصيد كما في 30 أيلول* ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال الفترة ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال الفترة ليرة سورية	الرصيد كما في بداية السنة ليرة سورية	
<u>2,210,865,988</u>	<u>(16,643,205)</u>	<u>(31,699,917,151)</u>	<u>46,265,695</u>	<u>31,737,468,729</u>	<u>2,143,691,920</u>	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>2,210,865,988</u>	<u>(16,643,205)</u>	<u>(31,699,917,151)</u>	<u>46,265,695</u>	<u>31,737,468,729</u>	<u>2,143,691,920</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2013 (غير مدققة)
<u>1,453,348,052</u>	<u>(11,459,778)</u>	<u>(5,365,269,669)</u>	<u>25,459,813</u>	<u>6,054,351,546</u>	<u>750,266,140</u>	وكالات استثمار مقيدة مع مؤسسات مالية إسلامية
<u>1,453,348,052</u>	<u>(11,459,778)</u>	<u>(5,365,269,669)</u>	<u>25,459,813</u>	<u>6,054,351,546</u>	<u>750,266,140</u>	الرصيد كما في 30 أيلول 2012 (غير مدققة)

(\*) بلغت أرصدة حسابات أصحاب الاستثمار المقيد مبلغ 2,210,865,988 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013، حيث بلغت قيمة وكالات الاستثمار المقيد مبلغ 2,210,425,329 ليرة سورية، في حين بلغت قيمة الإيرادات المحققة غير مستحقة القبض الناتجة عنها مبلغ 440,659 ليرة سورية.



بنك البركة - سورية ش.م.م

بيان مصادر واستخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات  
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013

31 كانون الأول 2012 مدققة لييرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة لييرة سورية	
251,000	1,671,889	مصادر صندوق الزكاة والصدقات التبرعات *
<u>251,000</u>	<u>1,671,889</u>	مجموع المصادر
		استخدامات أموال صندوق الزكاة والصدقات
(251,000)	(1,000,000)	الفقراء والمساكين
<u>(251,000)</u>	<u>(1,000,000)</u>	مجموع الاستخدامات
-	671,889	زيادة المصادر عن الاستخدامات
-	-	الزكاة والصدقات غير الموزعة في بداية الفترة/ السنة
<u>-</u>	<u>671,889</u>	رصيد الزكاة والصدقات غير الموزعة في نهاية الفترة/ السنة

\*هذه التبرعات تخص المودعين ولا علاقة للبنك بها.

1. معلومات عن البنك

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

تمت الموافقة على اعتماد النظام الأساسي لبنك البركة سورية (البنك) كشركة مساهمة مغلقة بناء على قرار وزارة الإقتصاد والتجارة رقم 1564/ بتاريخ 21 حزيران 2009، وقرار مجلس النقد والتسليف رقم (511/ م ن /ب 4) بتاريخ 13 أيار 2009، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والقانون رقم 28 لعام 2001 وتعديلاته الخاص بإحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية وقانون رقم 23 لعام 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.

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

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

تمت الموافقة على إصدار البيانات المالية المرحلية المختصرة للبنك كما في 30 أيلول 2013 من قبل مجلس الإدارة في 3 تشرين الثاني 2013.

هيئة الرقابة الشرعية

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

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

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

تم تعيين هيئة الرقابة الشرعية للبنك بقرار من الجمعية العمومية للمساهمين وبناء على كتاب مديرية مفوضية الحكومة لدى المصارف رقم 802/166 بتاريخ 24 شباط 2013.

2. تعريفات

المراحة للأمر بالشراء

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

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

### المشاركة

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

## 3. أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

### 3.1 أسس الإعداد

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

إن البيانات المالية المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، ولذا يجب أن تقرأ مع البيانات المالية كما في 31 كانون الأول 2012. كما أن نتائج الأعمال للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً أعلى نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2013.

### 3.2 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

### مبدأ الاستمرارية

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

3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

3.2 أهم التقديرات المحاسبية (تتمة)

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 التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

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).

الاستثمارات الذاتية

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

حسابات الاستثمار المقيدة

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

3.3 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

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

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

## 3 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

## 3.3 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

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

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

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

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

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

بناءً على قرار هيئة الرقابة الشرعية رقم 20 تاريخ 17 نيسان 2010 يتم تحميل وعاء المضاربة جزء من المصاريف الإدارية والعمومية (كمصاريف الاستشارات القانونية والفنية ومصاريف التقييم والرهونات ومصاريف القرطاسية والمطبوعات ومصاريف البريد والبرقيات التي تحمل على وعاء المضاربة بنسبة 50% من هذه المصروفات) لم يقم البنك بتحميل وعاء المضاربة بأي مصاريف حتى تاريخ 30 أيلول 2013.

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

لدى توزيع العوائد على المبالغ المستثمرة وحسب آخر عملية توزيع في 30 حزيران 2013 بلغ متوسط العائد السنوي على المبلغ المستثمر الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق كمايلي:

## 30 حزيران 2013

متوسط العائد الصافي على المبلغ الخاضع للاستثمار	ليرة سورية	دولار	يورو
توفير	1.67%	0.17%	0.41%
وديعة استثمارية - شهر	2.72%	0.35%	0.61%
وديعة استثمارية - ثلاثة أشهر	4.05%	0.41%	0.71%
وديعة استثمارية - ستة أشهر	4.46%	0.47%	0.81%
وديعة استثمارية - سنة	4.6%	0.52%	0.89%
وديعة استثمارية - سنتين	5.33%	0.62%	0.91%
الحد الأقصى لنسبة المضاربة	40%	40%	40%

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

## 4 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
505,470,148	1,156,972,620	نقد في الخزينة
1,002,438,297	1,698,650,289	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي *
10,085,220,888	7,852,814,556	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
-	30,957,295	غرفة التقاص
<u>11,593,129,333</u>	<u>10,739,394,760</u>	

(\*) وفقاً لقوانين وأنظمة المصارف، على البنك الاحتفاظ باحتياطي إلزامي لدى مصرف سورية المركزي على شكل ودائع من دون فوائد، وقد بلغ رصيد الاحتياطي لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 1,698,650,289 ليرة سورية مقابل 1,002,438,297 ليرة سورية في 31 كانون الأول 2012 والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودايع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011. إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

## 5 حسابات جارية وابداعات استثمارية قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

30 أيلول 2013 (غير مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
23,953,350,135	23,858,999,968	94,350,167	حسابات جارية*
12,486,656,566	12,036,023,689	450,632,877	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية اقل من ثلاثة أشهر**
35,776,288	31,963,388	3,812,900	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>36,475,782,989</u>	<u>35,926,987,045</u>	<u>548,795,944</u>	
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			
المجموع	مصارف خارجية	مصارف محلية	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
12,969,009,649	11,848,848,512	1,120,161,137	حسابات جارية*
6,867,205,173	6,717,205,173	150,000,000	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية اقل من ثلاثة أشهر**
17,053,466	14,550,726	2,502,740	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>19,853,268,288</u>	<u>18,580,604,411</u>	<u>1,272,663,877</u>	

\* وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية، وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.  
\*\* بلغت قيمة الاستثمارات الذاتية من إجمالي هذه الاستثمارات مبلغ 11,158,232,178 ليرة سورية كما في 30 أيلول 2013 (31 كانون الأول 2012: مبلغ 5,928,925,264 ليرة سورية).

## 6 إيداعات استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية

30 أيلول 2013 (غير مدققة)			وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر* إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
16,102,184,145	16,052,184,145	50,000,000	
106,847,771	105,176,538	1,671,233	
<u>16,209,031,916</u>	<u>16,157,360,683</u>	<u>51,671,233</u>	
31 كانون الأول 2012 (مدققة)			وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها الفعلية أكثر من ثلاثة أشهر* إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
المجموع ليرة سورية	مصارف خارجية ليرة سورية	مصارف محلية ليرة سورية	
3,822,130,515	3,772,130,515	50,000,000	
46,964,140	46,788,798	175,342	
<u>3,869,094,655</u>	<u>3,818,919,313</u>	<u>50,175,342</u>	

(\*) بلغت الاستثمارات الممولة ذاتياً من إجمالي هذه الاستثمارات كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 15,055,737,195 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: مبلغ 3,516,800,000 ليرة سورية).

## 7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	ذمم المراجعات ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
5,173,792,692	6,280,926,221	
(489,568,097)	(353,339,599)	
<u>4,684,224,595</u>	<u>5,927,586,622</u>	
(1,674,559)	(5,252,663)	ينزل الأرباح المعلقة
(684,608,579)	(1,726,200,847)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية*
<u>3,997,941,457</u>	<u>4,196,133,112</u>	<b>صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية</b>

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2013

7 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

أ- حسب النوع (تتمة)

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
684,608,579	6,202,683	678,405,896	في 1 كانون الثاني 2013
1,041,592,268	4,531,401	1,037,060,867	التغير خلال الفترة
<u>1,726,200,847</u>	<u>10,734,084</u>	<u>1,715,466,763</u>	في 30 أيلول 2013
<b>في 1 كانون الثاني 2013</b>			
549,462,664	1,514,906	547,947,758	انخفاض القيمة افرادياً
62,651,246	4,687,777	57,963,469	انخفاض القيمة بشكل جماعي
72,494,669	-	72,494,669	فرق سعر صرف
<b>التغير خلال الفترة</b>			
4,086,318	4,086,318	-	انخفاض القيمة افرادياً
290,841,341	4,115,488	286,725,853	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(12,518,487)	-	(12,518,487)	استردادات إفرادياً
(28,677,632)	(3,670,405)	(25,007,227)	استردادات بشكل جماعي
787,860,728	-	787,860,728	فرق سعر الصرف
<u>1,041,592,268</u>	<u>4,531,401</u>	<u>1,037,060,867</u>	
<b>في 30 أيلول 2013</b>			
541,030,495	5,601,224	535,429,271	انخفاض القيمة افرادياً
324,814,955	5,132,860	319,682,095	انخفاض القيمة بشكل جماعي
860,355,397	-	860,355,397	فرق سعر صرف
<u>1,726,200,847</u>	<u>10,734,084</u>	<u>1,715,466,763</u>	

بناء على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم (902/م/ن/ب4) تاريخ 13 تشرين الثاني 2012 تم تعديل بعض التعليمات الواردة في قرار مجلس النقد والتسليف رقم (597/م/ن/ب4) مما أدى إلى :

- تعليق تكوين احتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من المساهمين لنهاية عام 2013، حيث بلغ إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل لغاية 30 أيلول 2013 مبلغ 36,882,745 وهو نفس المبلغ الذي تم تكوينه بتاريخ 31 كانون الأول 2012، 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 المتوقع وفق أحكام القرار 597 /م/ن/ب4 وتعديلاته بالقرار 650/م/ن/ب4 عند انتهاء العمل بالقرار 902/م/ن/ب4 المحدد بتاريخ 31 كانون الأول 2013.



## 7. ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

## أ حسب النوع (تتمة)

- تبلغ حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل والمحتجزة لغاية تاريخ 30 أيلول 2013 مبلغاً وقدره 28,651,746 ليرة سورية وهي محتسبة لتاريخ 30 أيلول 2012 نتيجة تعليق تكوين الاحتياطي العام لمخاطر التمويل للأصول الممولة من أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة بعد التاريخ المذكور. علماً أن الحصة المذكورة يتم دمجها في حساب احتياطي مخاطر الاستثمار والبالغ 66,114,313 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 لمخاطر 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 .

- 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 1,726,200,847 ليرة سورية.

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.

## ب- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
4,224,536,697	5,584,276,355	شركات
459,687,898	343,310,267	أفراد
4,684,224,595	5,927,586,622	
(1,674,559)	(5,252,663)	ينزل الأرباح المعلقة
(684,608,579)	(1,726,200,847)	ينزل مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
3,997,941,457	4,196,133,112	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغت إجمالي قيمة الذمم غير المنتجة بعد تنزيل الأرباح المعلقة كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 1,516,672,756 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 626,591,986 ليرة سورية).

## 8 مشاركات

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
764,238,015	572,645,893	عمليات مشاركة إسلامية
16,743,281	1,613,342	إيرادات المشاركة المحققة وغير مستحقة القبض
780,981,296	574,259,235	

بلغت قيمة المشاركات الممولة ذاتياً كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 572,645,893 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 764,238,015 ليرة سورية).

## 9 استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
77,400,000	348,240,000	الصكوك
2,175,398	5,634,842	إيرادات الصكوك المحققة وغير مستحقة القبض
<u>79,575,398</u>	<u>353,874,842</u>	

بلغت قيمة الصكوك الممولة ذاتياً كما في 30 أيلول 2013 مبلغ 348,240,000 ليرة سورية (31 كانون الأول 2012: 77,400,000 ليرة سورية). الصكوك مصدرها من مصرف الإمارات الإسلامي ومصرف تركيا فينانس كاتليم الإسلامي عن 5 سنوات. تستحق هذه الصكوك في 30 أيار 2017 و 2 أيار 2018 على التوالي وبعائد 4.752% و 3.95% على التوالي .

## 10 موجودات ضريبية مؤجلة

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
78,994,495	126,093,084	رصيد بداية الفترة / السنة
47,098,589	(83,303,128)	(مصرف) إيراد ضريبية الدخل
<u>126,093,084</u>	<u>42,789,956</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

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

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدفقة	غير مدفقة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
219,326,888	3,766,786,348	الربح قبل الضريبة
(517,429,549)	(3,514,925,313)	التعديلات
42,452,584	28,007,620	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
22,633,450	27,296,561	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
(2,081,135)	44,626,920	مصاريف استهلاك عقارات
(18,579,624)	(18,579,624)	مخصصات أخرى
(473,004,274)	(3,433,573,836)	إستهلاك مصاريف التأسيس
<u>(253,677,386)</u>	<u>333,212,512</u>	الربح (الخسارة) الضريبية
25%	25%	نسبة ضريبة الدخل
<u>(63,419,347)</u>	<u>83,303,128</u>	مصرف (إيراد) ضريبة الدخل عن الفترة

## 11 موجودات أخرى

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
88,698,275	77,356,527	مصاريف مدفوعة مقدما
13,716,482	13,363,991	مدفوعات مقدمة (موردون)
226,371	1,675,027	سلف موظفين
609,114	1,296,028	مدينون متنوعون
16,092,671	15,997,153	أخرى
<u>119,342,913</u>	<u>109,688,726</u>	

## 12 وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

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

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 أيلول 2013 هو كما يلي:

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
285,491,549	285,491,549	رصيد الوديعة المجمدة بالليرة السورية
280,697,679	631,460,980	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (بالليرات السورية)*
<u>566,189,228</u>	<u>916,952,529</u>	

\* كما في 30 أيلول 2013 بلغ رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي 3,626,585 دولار أمريكي، حيث بلغ سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية بتاريخه 174.12 ليرة سورية (بينما كان سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية 77.4 كما في 31 كانون الأول 2012).

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 إلزاماً بأحكام القانون المذكور أعلاه وكتاب البنك المركزي رقم 161/16 بتاريخ 3 كانون الثاني 2013 .

## 13 أرصدة الحسابات الجارية للبنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,959,343,773	1,196,424,405	مصارف محلية
863,713,340	185,856,710	مصارف خارجية
<u>5,823,057,113</u>	<u>1,382,281,115</u>	

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2013

14 أرصدة الحسابات الجارية للعملاء

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
3,026,857,592	3,302,874,751	أرصدة جارية للعملاء - ليرة سورية
13,057,391,466	27,243,670,080	أرصدة جارية للعملاء - عملات أجنبية
<u>16,084,249,058</u>	<u>30,546,544,831</u>	

15 تأمينات نقدية

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
40,939,166	202,246,024	تأمينات نقدية لقاء الكفالات
4,726,310,143	8,487,405,241	تأمينات نقدية لقاء الاعتمادات المستندية والقبولات
112,429,611	61,246,536	تأمينات نقدية مقابل شهادات استيراد
96,568,695	602,695	تأمينات نقدية لقاء تسهيلات ائتمانية
5,237	-	هامش جدية
<u>4,976,252,852</u>	<u>8,751,500,496</u>	

16 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
251,557,900	310,331,005	دائنو شراء أصول ثابتة
66,368,389	74,998,970	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع)*
483,235,181	360,745,221	حوالات وأوامر دفع وشيكات مصدقة
6,338,986	5,767,367	موردين
10,960,240	9,949,740	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
100,528,933	163,350,000	نفقات مستحقة غير مدفوعة
12,337,778	10,728,083	مستحق لجهات حكومية
171,751	57,976	إيرادات غير شرعية**
-	38,979,600	مخصص مخاطر محتملة
337,110	1,185,415	أخرى
<u>931,836,268</u>	<u>976,093,377</u>	

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

## 17 حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
1,159,071,103	994,749,201	حسابات إيداع (توفير)
5,150,877,150	6,311,840,327	حسابات استثمار (لأجل)
40,732,520	66,114,313	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي مخاطر الاستثمار(*)
10,073,180	13,833,546	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح(**)
<u>6,360,753,953</u>	<u>7,386,537,387</u>	

(\*) احتياطي مخاطر الاستثمار

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
15,354,988	40,732,520	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية الفترة / السنة
25,031,757	18,398,048	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
345,775	6,983,745	فروق سعر الصرف
<u>40,732,520</u>	<u>66,114,313</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 حسابات الاستثمار المطلق.

## 18 رأس المال

حدد رأسمال البنك عند التأسيس بمبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزع على 10,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 500 ليرة سورية للسهم الواحد. اكتتب المؤسسون بـ 6,500,000 سهم من رأس مال البنك بنسبة قدرها 65% وبالبالغة قيمتها الإسمية 3,250,000,000 ليرة سورية. تم طرح 3,500,000 سهم على الاكتتاب العام تمثل نسبة 35% من رأسمال البنك. زادت الاكتتابات عن الأسهم المعروضة على الاكتتاب العام بنسبة 428.31%، وقد وافقت هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية على آلية تخصيص الأسهم المكتتب بها بالكتاب الموجه إلى مدير إصدار أسهم بنك البركة سورية رقم /1373/ ص أ.م. بتاريخ 1 تشرين الثاني 2011 تم توجيه الدعوة إلى تسديد النصف الثاني من الأسهم المكتتب بها من قبل المؤسسين والمساهمين بموجب موافقة هيئة الأوراق والأسواق المالية بتاريخ 11 تشرين الأول 2011 رقم 1270 / ص - إم. فيما يلي بيان تفاصيل رأس المال المصرح به ورأس المال المدفوع:

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
5,000,000,000	5,000,000,000	رأس المال المصرح والمكتتب به
(1,592,377,780)	(456,854,750)	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
1,135,523,030	8,637,750	أقساط رأس المال المدفوعة خلال الفترة / السنة
<u>4,543,145,250</u>	<u>4,551,783,000</u>	رأس المال المدفوع

## 18 رأس المال (تتمة)

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

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

## 19 إيرادات الأنشطة التمويلية

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
294,988,983	356,964,226	إيرادات المراجعات - شركات
41,713,463	29,914,330	إيرادات المراجعات - أفراد
<u>336,702,446</u>	<u>386,878,556</u>	

## 20 إيرادات الأنشطة الاستثمارية

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
19,325,496	40,863,122	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
6,704,783	-	إيرادات الصكوك
<u>26,030,279</u>	<u>40,863,122</u>	

## 21 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
251,500,061	231,944,769	حصة أصحاب الحسابات من ربح الإستثمار قبل خصم مضاربة البنك واحتياطي مخاطر الإستثمار
(74,142,883)	(47,964,292)	حصة مضاربة البنك
177,357,178	183,980,477	صافي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق بعد خصم حصة البنك كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الإستثمار
(17,735,718)	(18,398,048)	احتياطي مخاطر الإستثمار (*)
(4,050,254)	(3,760,366)	احتياطي معادل الأرباح (**)
155,571,206	161,822,063	صافي حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق

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

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

## 22 دخل البنك من استثماراته الذاتية

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

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
84,318,734	270,318,655	إيراد وكالات استثمارية
1,902,777	1,495,890	إيراد مضاربات اسلامية
692,381	-	إيراد المراجات
18,920,858	7,447,354	إيراد الصكوك
45,892,583	90,047,014	إيراد مشاركات
1,320,203	-	اخرى
153,047,536	369,308,913	

## 23 نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,459,813	46,265,695	أرباح الإستثمارات المقيدة
(14,000,035)	(29,622,490)	ينزل: حصة أصحاب الإستثمارات المقيدة
11,459,778	16,643,205	

## 24 صافي إيرادات الخدمات البنكية

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
42,610,800	111,707,508	عمولات على الاعتمادات والكفالات واليواصل
84,499,319	115,310,212	صافي رسوم خدمات بنكية
<u>127,110,119</u>	<u>227,017,720</u>	
(50,486,359)	(10,940,495)	مصروفات عمولات ورسوم
<u>76,623,760</u>	<u>216,077,225</u>	

## 25 الأرباح غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنكي

طبقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي الصادرة بناءً على قرار مجلس النقد والتسليف رقم 362 م ن / 4 ب / تاريخ 4 شباط 2008، يتم فصل الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة) لفروقات القطع غير المحققة وغير القابلة للتوزيع الناتجة عن إعادة تقييم مركز القطع البنكي عن حساب الأرباح المدورة (الخسائر المتراكمة). إن الأرباح غير المحققة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2013 تبلغ 3,514,925,313 ليرة سورية.

## 26 مصاريف إدارية وعمومية

30 أيلول 2012	30 أيلول 2013	
غير مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
48,475,000	47,547,917	مصاريف إيجارات
35,430,623	83,017,929	مصاريف إستشارات *
6,747,606	4,007,437	إعلان ومعارض
4,299,316	10,523,008	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
3,369,266	8,517,259	مصاريف مجلس الإدارة
3,867,212	4,813,358	مصاريف قرطاسية ومطبوعات
8,665,362	23,707,450	مصاريف معلوماتية
7,071,587	5,087,569	مصاريف البريد والهاتف وانترنت
1,099,096	2,100,407	مصاريف حكومية
1,782,443	3,069,715	مصاريف صيانة وإصلاحات
2,874,382	5,921,100	مصاريف هيئة الرقابة الشرعية
4,643,114	5,745,248	مصاريف تأمين
3,572,582	4,451,363	مصاريف التنظيف واليوفيه
7,000,214	8,907,160	مصاريف كهرباء وماء وتدفئة
879,970	1,024,859	مصاريف حراسة
35,712	736,543	مصاريف أخرى
<u>139,813,485</u>	<u>219,178,322</u>	

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



## 27 الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة

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

30 أيلول 2012 غير مدققة	30 أيلول 2013 غير مدققة	
282,746,235	3,683,483,220	صافي ربح الفترة (ليرة سورية)
50,000,000	50,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة (سهم)*
5.65	73.67	الحصة الأساسية للسهم من صافي ربح الفترة (ليرة سورية)

(\* ) تمت إعادة احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة المنتهية في 30 أيلول 2012 والحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة نظرا لتعديل القيمة الاسمية للسهم من 500 ليرة سورية للسهم الواحد إلى 100 ليرة سورية للسهم الواحد.

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

## 28 النقد وما في حكمه

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

30 أيلول 2012 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
9,545,132,701	9,040,744,471	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
12,557,450,679	36,440,006,701	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(3,622,468,181)	(14,795,506,390)	يطرح: الحسابات الجارية الدائنة للبنوك والمؤسسات المالية و لدى مصرف سورية المركزي
18,480,115,199	30,685,244,782	

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

## 29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

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

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

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
6,528,934	8,517,259	تعويضات الإدارة العليا
2,994,266	5,921,100	مصاريف مجلس الإدارة
13,861,223	19,242,907	مصاريف هيئة الرقابة الشرعية
23,384,423	33,681,266	الراتب الأساسي وتعويضات

## 29 تعاملات مع أطراف ذات علاقة (تتمة)

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

المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
13,393,798,845	-	13,393,798,845	-	بنود بيان المركز المالي المرحلي:
(66,000,900)	-	(14,646,477)	(51,354,423)	حسابات جارية مدينة
25,601,486,819	-	13,931,972,386	11,669,514,433	حسابات جارية دائنة
(23,917,673)	(23,917,673)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				بنود داخل بيان الدخل المرحلي:
40,863,122	-	19,827,614	21,035,508	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
250,123,515	-	144,189,170	105,934,345	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
16,643,205	-	2,642,320	14,000,885	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا
المجموع	أعضاء مجلس الإدارة	الشركات الزميلة	الشركة الأم	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
5,375,696,772	-	5,375,696,772	-	بنود بيان المركز المالي:
(235,721,942)	-	(212,893,821)	(22,828,121)	حسابات جارية مدينة
10,489,335,689	-	5,275,970,515	5,213,365,174	حسابات جارية دائنة
(12,913,386)	(12,913,386)	-	-	استثمارات (البنك كمضارب والوكالات)
				أرصدة الحسابات الجارية والودائع (مطلوبات)
				بنود داخل بيان الدخل:
29,462,950	-	9,362,951	20,099,999	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
142,243,319	-	74,217,945	68,025,374	إيرادات الأنشطة الاستثمارية (ذاتي)
15,629,966	-	2,129,070	13,500,896	نصيب البنك من إدارة الاستثمارات المقيدة بصفته وكيلًا

## 30 حسابات خارج بيان المركز المالي المرحلي

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

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	تعهدات مقابل اعتمادات مستندية قبولات تعهدات مقابل كفالات ارتباطات وسقوف تمويل غير مستعملة
4,802,174,718	7,647,252,473	
5,796,331	-	
133,414,656	237,041,581	
1,267,341,687	1,946,689,812	
6,208,727,392	9,830,983,866	

## 31 التحليل القطاعي

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

## • قطاع الأعمال:

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

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

## 30 أيلول 2013 ( غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية			
الإيرادات	التجزئة	الشركات	أخرى
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	25,383	237,764	40,863
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا	(19,366)	(181,402)	(31,176)
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا	4,005	37,512	6,447
إيراد البنك من استثماراته الذاتية	-	90,047	279,262
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً	-	-	16,643
صافي إيرادات الخدمات المصرفية	-	-	216,077
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	-	-	131,193
ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة	-	-	3,514,925
إيرادات أخرى	-	-	29
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية	-	(130,000)	-
إجمالي الأرباح التشغيلية	10,022	53,921	4,174,263
مصاريف تشغيلية	-	-	(471,420)
صافي الربح قبل الضريبة	-	-	3,766,786
مصروف ضريبة الدخل	-	-	(83,303)
صافي أرباح الفترة	-	-	3,683,483
الموجودات	-	-	-
مجموع الموجودات	-	-	71,219,885

## 31 التحليل القطاعي (تتمة)

30 أيلول 2012 (غير مدققة)				
المبالغ بالآلاف الليرات السورية				
المجموع	أخرى	الشركات	التجزئة	الإيرادات
324,250	26,030	256,506	41,714	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
(251,500)	(26,030)	(183,756)	(41,714)	نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا
74,142	7,674	54,172	12,296	نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا
153,047	105,142	47,905	-	إيراد البنك من استثماراته الذاتية
11,460	11,460	-	-	نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً
76,624	76,624	-	-	صافي إيرادات الخدمات المصرفية
60,991	60,991	-	-	الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
517,430	517,430	-	-	ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
37	37	-	-	إيرادات أخرى
(410,968)	(410,968)	-	-	مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية
555,513	368,390	174,827	12,296	إجمالي الأرباح التشغيلية
(336,186)				مصاريف تشغيلية
219,327				صافي الربح قبل الضريبة
63,419				إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
282,746				صافي ربح الفترة
				<u>الموجودات</u>
31,934,371				مجموع الموجودات

## بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2013

### 31 التحليل القطاعي (تتمة)

#### قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 أيلول 2013 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	خارج سوريا	سوريا
304,010	40,863	263,147
(231,944)	(31,176)	(200,768)
47,964	6,447	41,517
369,309	279,262	90,047
16,643	16,643	-
216,077	-	216,077
131,193	-	131,193
3,514,925	-	3,514,925
29	-	29
(130,000)	-	(130,000)
4,238,206	312,039	3,926,167
(471,420)	-	(471,420)
3,766,786	312,039	3,454,747
(83,303)	-	(83,303)
3,683,483	312,039	3,371,444
71,219,885	52,438,222	18,781,663

#### الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية  
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا  
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا  
إيراد البنك من استثماراته الذاتية  
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً  
صافي إيرادات الخدمات المصرفية  
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية  
ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة  
إيرادات اخرى  
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية  
إجمالي الأرباح التشغيلية  
مصاريف تشغيلية  
صافي الربح قبل الضريبة  
مصروف ضريبة الدخل  
صافي ربح الفترة

#### الموجودات

30 أيلول 2012 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	خارج سوريا	سوريا
324,250	26,030	298,220
(251,500)	(26,030)	(225,470)
74,142	7,674	66,468
153,047	103,240	49,807
11,460	11,460	-
76,624	-	76,624
60,991	-	60,991
517,430	-	517,430
37	-	37
(410,968)	-	(410,968)
555,513	122,374	433,139
(336,186)	-	(336,186)
219,327	122,374	96,953
63,419	-	63,419
282,746	122,374	160,372
31,934,371	11,896,356	20,038,015

#### الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية  
نصيب حسابات الاستثمار المطلق من صافي الربح قبل اقتطاع نصيب البنك بصفته مضاربا  
نصيب البنك من دخل الاستثمارات المطلقة بصفته مضاربا  
إيراد البنك من استثماراته الذاتية  
نصيب البنك من إدارة الإستثمارات المقيدة بصفته وكيلاً  
صافي إيرادات الخدمات المصرفية  
الأرباح الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية  
ارباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة  
إيرادات اخرى  
مخصص تدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية  
إجمالي الأرباح التشغيلية  
مصاريف تشغيلية  
صافي الأرباح قبل الضريبة  
إيراد ضريبة الدخل المؤجلة  
صافي أرباح الفترة

#### الموجودات

## 32 إدارة المخاطر

### مقدمة

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

إن أهم أنواع المخاطر هي مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السلع والمخزون السلعي ومخاطر العمليات (التشغيل).

### 32.1 مخاطر الائتمان

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

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

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

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

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية المباشرة حسب درجة المخاطر:

تم التصنيف بناءً على أحكام القرار رقم 902/م/ن/ب الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 عن مجلس النقد والتسليف والذي يعتبر نافذاً من تاريخ صدور وحتى نهاية عام 2013 حيث جاء هذا القرار معدلاً لبعض أحكام القرار رقم 597/م/ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وبعض أحكام القرار 650/م/ن/ب الصادر بتاريخ 14 نيسان 2010 الصادرين عن مجلس النقد والتسليف كما يلي:

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد ( التجزئة )	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
245,725,462	-	245,466,000	-	259,462	ديون متدنية المخاطر
2,987,995,762	152,569,837	2,556,794,021	134,683,541	143,948,363	عادية (مقبولة المخاطر)
2,097,925,471	124,995,784	1,916,143,429	15,173,033	41,613,225	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
					<b>غير منتجة:</b>
70,519,256	12,483,577	39,482,643	785,840	17,767,196	دون المستوى
49,666,142	-	-	10,282,447	39,383,695	مشكوك في تحصيلها
1,401,740,021	-	1,397,737,505	-	4,002,516	رديئة
6,853,572,114	290,049,198	6,155,623,598	160,924,861	246,974,457	<b>المجموع</b>
(353,339,599)	(11,401,476)	(277,349,072)	(34,048,691)	(30,540,360)	يطرح: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(5,252,663)	(73,220)	(3,058,275)	(323,769)	(1,797,399)	يطرح: الأرباح المعلقة
(1,726,200,847)	(5,989,150)	(1,709,477,613)	(1,464,961)	(9,269,123)	يطرح: مخصص التدني*
4,768,779,005	272,585,352	4,165,738,638	125,087,440	205,367,575	<b>الصافي</b>

\* إن قيمة المخصص للديون المنتجة 22,156,210 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 1,400,820,869 ليرة سورية والمخصص الإضافي تساوي 303,223,768 ليرة سورية.

بنك البركة - سورية ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية المرحلية المختصرة  
كما في 30 أيلول 2013

32 إدارة المخاطر (تتمة)

32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود داخل بيان المركز المالي المرحلي

المجموع	الشركات		التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى			
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
					<u>غير منتجة:</u>
5,392,249	-	-	-	5,392,249	دون المستوى
621,323,701	-	621,323,701	-	-	مشكوك في تحصيلها
1,550,595	-	-	-	1,550,595	ردنية
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)	(677,905,896)	(36,051)	(6,166,632)	يطرح: مخصص التدني*
4,762,179,472	321,355,406	3,989,981,046	156,852,765	293,990,255	الصافي

\* إن قيمة المخصص للديون المنتجة 10,349,800 ليرة سورية والمخصص للديون غير المنتجة 621,462,310 ليرة سورية والمخصص الإضافي تساوي 52,796,469 ليرة سورية.



## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

الشركات					
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	30 أيلول 2013 (غير مدققة)
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
7,594,717,343	203,548,308	7,391,169,035	-	-	ديون متدنية المخاطر
274,204,011	47,327,590	226,876,421	-	-	عادية (مقبولة المخاطر)
15,372,700	-	15,372,700	-	-	تحت المراقبة تتطلب اهتماماً خاصاً
-	-	-	-	-	<b>غير منتجة:</b>
-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	رديئة
7,884,294,054	250,875,898	7,633,418,156	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
7,884,294,054	250,875,898	7,633,418,156	-	-	الصافي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

## 32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

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

بنود خارج بيان المركز المالي المرحلي

المجموع	الشركات				31 كانون الأول 2012 (مدققة)
	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	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
-	-	-	-	-	ردئية
4,935,589,374	-	4,935,589,374	-	-	المجموع
-	-	-	-	-	يطرح: الأرباح المحفوظة
-	-	-	-	-	يطرح: مخصص التدني
4,935,589,374	-	4,935,589,374	-	-	الصافي

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.1 مخاطر الائتمان (تتمة)

#### التركز في الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية

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

#### الضمانات المحتفظ بها والتحسينات الائتمانية

يعتمد البنك على عدة أساليب وممارسات لتخفيف مخاطر الائتمان منها الحصول على ضمانات حيث يتم قبول الضمانات وفقاً لمعايير وأسس معتمدة وحسب قرار تصنيف الديون 597/م/ن/ب/4 بتاريخ وكانون الأول 2009 وتعديلاته ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته.

إن أبرز أنواع الضمانات هي:

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

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

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

#### تقييم انخفاض القيمة إفرادياً

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

#### المخصص الإفرادي

يحدد البنك ملائمة المخصصات لجميع التسهيلات الائتمانية الهامة بشكل منفرد، وفقاً لمؤشرات قرار مجلس النقد والتسليف 597/م/ن/ب/4 بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته ولاحقاً القرار 902 الصادر بتاريخ 13 تشرين الثاني 2012 المعدل للقرار 597 وتعديلاته. ووفقاً 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 للقروض والسلف التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة.

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

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة باعتبار العوامل التالية:

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

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

## 32 إدارة المخاطر (تتمة)

### 32.2 مخاطر السوق للاستثمارات المالية

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

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

- السياسات الاستثمارية الموضوعية.
- توقع احتمالات مستقبلية افتراضية.

### 32.3 مخاطر السلع والمخزون السلعي

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

يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر من خلال تضمين عقود الشراء مع الموردين بخيار الشرط. كما في 30 أيلول 2013 لم يكن هناك مخاطر مرتبطة بالسلع والمخزون السلعي لعدم وجود موجودات قيد الاستثمار بتاريخ البيانات المالية.

### 32.4 مخاطر العمليات (التشغيلية)

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

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

### 32.5 المخاطر الشرعية

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

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

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

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

### 32.6 مخاطر الأعمال

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

## 33 ارتباطات والتزامات انتمائية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
4,802,174,718	7,647,252,473	اعتمادات مستندية
5,796,331	-	قبولات
133,414,656	237,041,581	كفالات
112,866,277	145,941,293	لقاء حسن تنفيذ
17,048,379	64,820,500	لقاء اشتراك في مناقصات
3,500,000	26,279,788	لقاء الدفع
<u>1,267,341,687</u>	<u>1,946,689,812</u>	سقوف تسهيلات انتمائية مباشرة غير مستغلة
<u>6,208,727,392</u>	<u>9,830,983,866</u>	

## 34 التزامات تعاقدية وعقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي

31 كانون الأول 2012	30 أيلول 2013	
مدققة	غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
25,525,224	25,316,612	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية:
<u>25,525,224</u>	<u>25,316,612</u>	تستحق خلال سنة
		مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي
335,833	75,000	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية:
254,642,500	229,723,255	تستحق خلال سنة
<u>254,978,333</u>	<u>229,798,255</u>	تستحق خلال أكثر من سنة
		مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي

## 35 كفاية رأس المال

31 كانون الأول 2012 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2013 غير مدققة ليرة سورية	
4,543,145,250 (524,063,255) (24,586,483) <u>3,994,495,512</u>	4,551,783,000 (524,063,255) (19,385,589) <u>4,008,334,156</u>	رأس المال صافي الخسارة المدورة المحققة الموجودات غير الملموسة الأموال الخاصة الأساسية
1,008,431,774 36,882,745 <u>1,045,314,519</u> <u>5,039,810,031</u>	1,008,431,774 36,882,745 <u>1,045,314,519</u> <u>5,053,648,675</u>	الأرباح غير المحققة احتياطي مخاطر التمويل صافي الأموال الخاصة المساندة صافي حقوق الملكية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي
10,833,757,777 955,751,039 336,316,295 208,388,522 <u>12,334,213,633</u>	26,134,113,751 103,084,516 1,300,736,165 313,487,781 <u>27,851,422,213</u>	الموجودات المثقلة حسابات خارج الميزانية المثقلة مخاطر السوق المخاطر التشغيلية
<u>41%</u>	<u>18%</u>	نسبة كفاية رأس المال
<u>33%</u>	<u>14%</u>	نسبة كفاية الأموال الأساسية
<u>79%</u>	<u>79%</u>	نسبة رأس المال الأساسي إلى إجمالي حقوق المساهمين
<u>21%</u>	<u>21%</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 الكفاية رأس المال للبنوك العاملة في الجمهورية العربية السورية عن نسبة 8%.

## 36 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2012 لتتناسب مع تبويب أرصدة الفترة الحالية، لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو ربح الفترة السابقة، فيما يلي ملخص للبيانات المعاد تبويبها:

القيمة ليرة سورية	التبويب في 30 أيلول 2013	التبويب 31 كانون الأول 2012
16,743,281	مشاركات	موجودات أخرى
القيمة ليرة سورية	التبويب في 30 أيلول 2013	التبويب في 30 أيلول 2012
72,749,604	إيرادات الأنشطة التمويلية	دخل البنك من استثماراته الذاتية