

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك الشام ش.م.م.
دمشق - سورية

دققنا القوائم المالية المرفقة لبنك الشام ش.م.م، والتي تتضمن الميزانية العمومية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

مسؤولية مجلس الإدارة عن القوائم المالية
إن مجلس الإدارة مسؤول عن إعداد القوائم المالية وإظهارها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المحاسبية المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، وتشمل هذه المسؤولية إعداد وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي متعلق بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملزمة واستخدام التقديرات المحاسبية المناسبة حسب الظروف.

مسؤولية مدقق الحسابات
إن مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا. لقد قمنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية ومعايير التدقيق المتعلقة بالمؤسسات المالية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية، نتطلب منا هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.
يتضمن التدقيق القيام بإجراءات الحصول على أدلة مؤيدة للمبالغ والإيضاحات الواردة في القوائم المالية. تم اختيار إجراءات التدقيق بناءً على تقدير المدقق بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ. كما أن تقييم المخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للبنك والمتعلق بإعداد وإظهار القوائم المالية بصورة عادلة وذلك للقيام بإجراءات تدقيق مناسبة وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للبنك. كما يتضمن التدقيق تقييم لمدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة وفيما إذا كانت التقديرات المحاسبية التي اعتمدتها الإدارة معقولة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

الرأي
في رأينا إن القوائم المالية تظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي لبنك الشام ش.م.م كما في ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ والأداء المالي وتدفقاته النقدية للفترة منذ التأسيس ولغاية ٣١ كانون الأول ٢٠٠٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ومبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك وتعليمات مصرف سورية المركزي.

تقرير حول المتطلبات القانونية
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وإن القوائم المالية المرفقة متفقة معها ونوصي المصادقة عليها.

المحاسب القانوني
أحمد محمود المصري



الثالث عشر من نيسان ٢٠٠٨
دمشق - سورية

بنك الشام ش.م.م
القوائم المالية
31 كانون الأول 2007

قائمة الدخل

للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2007
(بالليرة السورية)

إيضاحات	2007	
الإيرادات		
إيرادات الأنشطة التمويلية	5,293,279	5
أرباح الأنشطة الإستثمارية	95,903,949	
إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية	101,197,228	
إيرادات عمولات ورسوم	6,071,927	
مصروفات عمولات ورسوم	(544,072)	
صافي إيرادات العمولات والرسوم	5,527,855	6
الخسائر غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي	(104,398,972)	7
الخسارة الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية	(23,454,322)	
إيرادات أخرى	34,627	
	(127,818,667)	
صافي الخسارة التشغيلية	(21,093,584)	
المصروفات		
نفقات الموظفين	(80,048,552)	8
مصاريف إدارية وعمومية	(85,015,797)	9
نفقات التأسيس	(50,113,914)	10
استهلاكات وإطفاءات	(23,104,839)	17-16
إجمالي المصروفات	(238,283,102)	
صافي خسائر الفترة قبل خصم نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق	(259,376,686)	
يخصم: نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من:		
صافي الربح	(4,568,871)	23
احتياطي مخاطر	(511,183)	23
صافي الخسارة قبل الضريبة	(264,456,740)	
إيراد ضريبة الدخل	28,321,195	18
صافي خسارة الفترة	(236,135,545)	
النصيب الأساسي والمخفض للسهم من صافي الخسارة	(47.23)	11

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

إيضاحات	2007
12	3,189,031,098
13	2,935,425,326
14	225,833,097
15	428,930,000
16	87,383,187
17	52,807,975
18	28,321,195
	6,425,915
19	7,845,083
20	237,660,628
	<u>7,199,663,504</u>

الموجودات

نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
مشاريع تحت التنفيذ
الممتلكات والمعدات
موجودات غير ملموسة
موجودات ضريبية مؤجلة
بضاعة في الطريق
موجودات أخرى
الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي

مجموع الموجودات

المطلوبات وحقوق المساهمين

المطلوبات

	930,773,935
21	3,903,325,228
	46,938,808
22	54,761,078
	<u>4,935,799,049</u>

أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
ودائع العملاء
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى

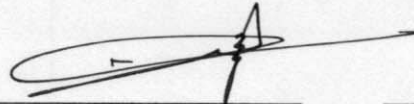
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

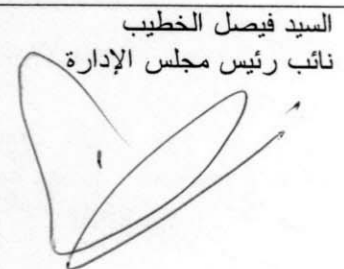
24	2,500,000,000
7	(104,398,972)
	(131,736,573)
	<u>2,263,864,455</u>
	<u>7,199,663,504</u>

رأس المال المدفوع
خسائر مدورة غير محققة
خسارة مدورة محققة
مجموع حقوق المساهمين
المطلوبات وحقوق المساهمين

تمت الموافقة على إصدار القوائم المالية لبنك الشام كما في 31 كانون الأول 2007 بموجب موافقة السيد
رئيس مجلس الإدارة.



السيد محمد سلمان
المدير العام



السيد فيصل الخطيب
نائب رئيس مجلس الإدارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكّل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

بنك الشامش م.م
قائمة التغيرات في حقوق الملكية
للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2007
(باليرة السورية)

إيضاحات	رأس المال المدفوع	خسائر غير محققة ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف	خسائر محققة	نتيجة الفترة	الإجمالي
مساهمات رأس المال	24	-	-		2,500,000,000
خسارة الفترة				(236,135,545)	(236,135,545)
تخصيص خسارة الفترة				236,135,545	236,135,545
خسائر غير محققة ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف	7	(104,398,972)			(104,398,972)
خسائر محققة			(131,736,573)		(131,736,573)
الرصيد في 31 كانون الأول 2007		(104,398,972)	(131,736,573)	-	2,263,864,455

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفقات النقدية

للفترة منذ التأسيس ولغاية 31 كانون الأول 2007
(بالليرة السورية)

إيضاحات	2007	الأنشطة التشغيلية
	(264,456,740)	الخسارة قبل الضريبة التعديلات:
12,553,694		استهلاك الممتلكات والمعدات
10,551,145		إطفاء الموجودات غير الملموسة
12,339,372		الخسارة الناجمة عن التعاملات بالعملات الأجنبية
5,080,054		نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
(31,407,743)		الإيرادات المستحقة
(255,340,218)		الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(985,050,050)		أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
(225,833,097)		ذمم مدينة مرابحة
(6,425,915)		بضاعة في الطريق
(7,845,083)		موجودات أخرى
3,903,325,228		ودائع العملاء
930,773,935		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
46,938,808		التأمينات النقدية
49,681,024		مطلوبات أخرى
3,450,224,632		صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(250,000,000)		الأنشطة الاستثمارية
(99,936,881)		الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(63,359,120)		شراء الممتلكات والمعدات
(428,930,000)		شراء الموجودات المعنوية
(842,226,001)		مشاريع تحت التنفيذ
		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
2,500,000,000		أنشطة التمويل
2,500,000,000		مساهمات رأس المال
5,107,998,631		صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
5,107,998,631		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
25		النقد وما في حكمه كما في 31 كانون الأول 2007

(1) معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام ش.م.م (البنك) كشركة مساهمة مغفلة خاصة سورية بموجب قرار رئاسة مجلس الوزراء رقم (66/م و) الصادر بتاريخ 7 أيلول 2006 وبموجب السجل التجاري رقم (14809) وبناءً على قرار رقم (104/ل.أ) الصادر من لجنة إدارة مصرف سورية المركزي بتاريخ 10 شباط 2007 ، ويخضع لأحكام المرسوم التشريعي رقم 35 لعام 2005 الخاص بتنظيم عمل المصارف الإسلامية والمرسوم التشريعي رقم 28 لعام 2001 وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 للعام 2002 وقانون التجارة رقم 149 لعام 1949 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف.

سجل المصرف لدى مفوضية الحكومة تحت رقم (15) بوصفه مصرفاً خاصاً.

تم تسجيل البنك برأسمال مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية مقسم على 5,000,000 سهم، قيمة السهم الاسمية 1000 ليرة سورية للسهم الواحد. بدأ البنك بممارسة أنشطته في 27 آب 2007.

إن عنوان المركز الرئيسي للبنك هو في ساحة النجمة، دمشق - الجمهورية العربية السورية.

يقوم البنك بتقديم عدة أنشطة وخدمات مصرفية إسلامية من خلال مركزه الرئيسي في دمشق.

تنفيذاً للالتزام بنك الشام بمقتضى بعقد تأسيسه ونظامه الأساسي بوجوب تقيده بأحكام الشريعة الإسلامية وتنفيذاً لما جاء في قانون البنوك، يعين البنك بقرار من الهيئة العامة من المساهمين هيئة رقابة شرعية لا يقل عدد أعضائها عن ثلاثة أشخاص ويكون رأيها ملزماً للبنك، وتتولى الهيئة مراقبة أعمال البنك وأنشطته من حيث الالتزام بالأحكام الشرعية وإبداء الرأي الشرعي في صيغ العقود اللازمة لأعمال البنك وأنشطته، وإصدار تقرير سنوي للهيئة العامة للمساهمين

(2) تعريفات

المربحة

هي عقد يقوم البنك بموجبه ببيع سلعة أو أصل سبق له شراؤها وحيازته بناءً على وعد الملتزم بشرائها بشروط و بنود معينة، و ذلك مقابل ثمن يتكون من التكلفة و هامش ربح معلوم.

المضاربة

هي عقد بين البنك و المتعامل بحيث يقدم أحد الأطراف مبلغاً معيناً من المال و يقوم الطرف الآخر (المضارب) باستثماره في مشروع أو نشاط معين مقابل حصة محددة من الربح على أن يتحمل المضارب الخسارة في حالة التخلف أو الإهمال أو مخالفة أي من شروط المضاربة.

(3) أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية وطبقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطيه المعايير الإسلامية وحسب القوانين والتعليمات المصرفية ذات العلاقة الصادرة عن مصرف سورية المركزي.

إنَّ الليرة السورية هي عملة إظهار القوائم المالية والتي تُمثل العملة الرئيسية للبنك.

myl.

المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالليرة السورية والتي تعد العملة الرسمية وتثبت المعاملات بالعملة الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ.

تثبت الفروق الناتجة من المعاملات في العملات الأجنبية في قائمة الدخل ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي.

(3) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)**تحقق الإيراد**

تثبت إيرادات عقود المراهجة 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 مصرف سورية المركزي.

تثبت إيرادات الرسوم والعمولات عند اكتسابها.

تاريخ الاعتراف بالمعاملات المالية

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.

ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

يتم إظهار ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية بإجمالي قيمتها الأصلية ناقصاً المبالغ المستلمة على حساب هذه العمليات وبعد استبعاد الإيرادات المؤجلة الخاصة بالسنوات اللاحقة. ويتم تقدير المخصص الخاص لتدني قيمة الذمم والأنشطة التمويلية بمراجعة تفصيلية لها من قبل إدارة البنك وفقاً لتعليمات مصرف سورية المركزي. ذمم المراهجة تشمل عقود بيع آجلة (مراهجة) ويتم إظهارها صافية من الأرباح المؤجلة وأي مخصصات للإنخفاض في القيمة.

تدني قيمة الموجودات

يقوم البنك بمراجعة قيم الموجودات المالية في تاريخ الميزانية العمومية لتحديد فيما إذا كان هنالك مؤشرات تدل على تدني في هذه القيم، وفي حال وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تحديد القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني والتي تسجل في قائمة الدخل.

الضرائب

يقوم البنك بتكوين مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون المصارف رقم 28 عام 2001 ووفق المعيار المحاسبي الدولي رقم (12) و الذي يقتضي الاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية المؤقتة بتاريخ الميزانية العمومية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات أو المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام كما في تاريخ الميزانية العمومية وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي أو تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة وبناء على القوانين التي تم تشريعها في تاريخ الميزانية العمومية.

(3) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالتكلفة مطروحا منها الاستهلاك المتراكم. فيما عدا الأراضي. يحتسب الاستهلاك على الممتلكات والمعدات وفقاً لطريقة القسط الثابت على الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي باستخدام النسب التالية حسب تعليمات مصرف سورية المركزي كالتالي :

تحسينات على عقارات مستأجرة	10٪ أو فترة الإيجار أيهما أقل
أثاث ومفروشات	10٪
الأجهزة و التجهيزات المكتبية	15٪
المعدات و البرمجيات و الاتصالات	20٪
سيارات	20٪

مصروفات الإصلاحات والصيانة يتم تحميلها على قائمة الدخل عند تحقيقها.

الموجودات غير الملموسة

تشمل الموجودات غير الملموسة على برامج الكمبيوتر. في حال شرائها فإنه يتم تسجيل الموجودات غير الملموسة بالتكلفة و فيما بعد يتم تقييمها بصافي القيمة الدفترية و التي هي عبارة عن التكلفة مطروحا منها أية مخصصات للإطفاء و أية مخصصات متعلقة بتدني قيمتها. يتم تقدير عمر الموجودات غير الملموسة الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة . ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر و يقيد الإطفاء في قائمة الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل . كذلك تتم مراجعة تقدير العمر الزمني وطرق الإطفاء لتلك الموجودات في نهاية كل سنة ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. يجب تغيير طريقة إطفاء الأصل غير الملموس وعمره الزمني عند تغير نمط استهلاك المنافع الاقتصادية المستقبلية المتضمنة فيه كلما كان ذلك ضروريا و تعالج هذه التغييرات على أنها تغييرات في التقدير المحاسبي، كما وتعالج مصاريف إطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة .

النقد وما في حكمه

يقصد بالنقد وما في حكمه بالنقد والأرصدة النقدية التي تستحق في الأصل خلال مدة 90 يوماً و التي تمثل النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، مطروحا منها الأرصدة الدائنة للبنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة 90 يوماً.

التقاص

يتم اجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في الميزانية العمومية فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة لتسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

المخصصات

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

mf.

(3) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات وإجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الإلتزامات المحتمل أن تطرأ. كما أن هذه التقديرات والإجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيم العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية.

فيما يلي الفرضيات الأساسية المتعلقة بالتقديرات المستقبلية والمؤثرة بشكل جوهري على قيمة الموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية.

يقوم البنك بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل ربعي لتقدير كفاية المؤونة المسجلة في قائمة الدخل. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وان النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

إحتياطي المخاطر

حسب تعليمات مصرف سوريا المركزي يجب على المصرف الإسلامي الاحتفاظ بحساب احتياطي (صندوق) لمواجهة مخاطر حسابات الاستثمار المشترك لتغطية أي خسائر ناتجة عن الاستثمار المشترك في نهاية الدورة المالية وتتم تغذية هذا الصندوق من خلال اقتطاع مالا يقل عن 10٪ بالمثل من صافي أرباح حسابات الاستثمار المشترك المحققة على العمليات الجارية خلال السنة.

توزيع الأرباح بين أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والمساهمين
يتم احتساب الأرباح الخاصة بالمودعين على الشكل التالي:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الاستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمليات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمليات البنك تكون كافة من حق البنك ولا توزع على المودعين لكون البنك لا يخصم أي نوع من المصاريف من إيرادات الاستثمارات القابلة للتوزيع.

يتم الفصل بين الإيرادات المتأتية من الاستثمار بكل عملة على حدة، و يتم فصلها إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال و استثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال و أموال المودعين).

يكون الربح القابل للتوزيع هو إجمالي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط بعد طرح كل من حصة مشاركة رأس المال و مبلغ المضاربة واحتياطي مخاطر الاستثمار.

علماً أن البنك يتحمل أي خسائر أو مصاريف أو غرامات ناتجة عن تقصير البنك أو في حال التعدي، كما أن البنك يعطي أولوية الاستثمار للمودعين.

(4) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

الأدوات المالية

تتمثل الأدوات المالية للبنك في الموجودات والمطلوبات المالية، وتتضمن الموجودات المالية أرصدة النقد والحسابات الجارية والودائع لدى البنوك والاستثمارات المالية والذمم والأنشطة التمويلية للعملاء وتتضمن المطلوبات المالية الحسابات الجارية للعملاء والبنوك وأي ذمم أخرى كما تتضمن الأدوات المالية أرصدة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق والتعهدات ضمن "بنود خارج الميزانية".

ويتضمن الإيضاح رقم (3) من الإيضاحات حول القوائم المالية السياسات المحاسبية المتبعة بشأن أسس الاعتراف والقياس لأهم الأدوات المالية وما يرتبط بها من إيرادات ومصروفات.

القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم موجودات ومطلوبات البنك والواردة بالإيضاحات حول البيانات المالية فإن القيمة العادلة لموجودات البنك ومطلوباته لا تختلف اختلافاً مادياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ الميزانية.

إدارة المخاطر

(أ) مخاطر السوق

لا يتعرض البنك لمخاطر السوق من حيث معدلات الربح، لأن البنك يقبل الودائع المستحقة للأرباح على أساس المضاربة، دون أن يتعهد مسبقاً بأية أرباح للمودعين، حيث أنه في حالة الخسارة الاعتيادية - حسب عقد المضاربة - يتحمل المودع (رب المال) خسارة أمواله في حين يخسر البنك (المضارب) جهده.

(ب) مخاطر الائتمان

إن مخاطر الائتمان هي المخاطر المتمثلة في فشل طرف من الأطراف في سداد التزام من التزاماته مما يتسبب في تحمل الطرف الآخر لخسارة مالية. يسعى البنك إلى التحكم في مخاطر الائتمان بمراقبة المخاطر المحتملة وحصر المعاملات الاستثمارية مع أطراف مختارة والتقييم المتواصل لملاءمة هذه الاستثمارات التمويلية وترتيبات ضمان إضافية مع الأطراف في الظروف التي تقتضي مثل هذه الترتيبات وكذلك عن طريق تقصير فترة التعرض للمخاطر. وفي بعض الحالات يلجأ البنك إلى إنهاء المعاملات أو تحويلها إلى أطراف أخرى من أجل تقليل المخاطر الائتمانية.

يظهر تركيز مخاطر الائتمان عندما تتعامل مجموعة من الأطراف في أنشطة تجارية متشابهة أو في أنشطة بنفس المنطقة الجغرافية، أو عندما تكون لها نفس السمات الاقتصادية مما يؤثر على مقدرتها للوفاء بالتزاماتها التعاقدية بشكل مشابه في حالة بروز تغيرات اقتصادية أو سياسية أو أي تغيرات أخرى. ويشير تركيز مخاطر الائتمان إلى التأثير النسبي لأداء البنك تجاه التطورات التي قد تطرأ على قطاع أعمال أو منطقة جغرافية معينة. يسعى البنك إلى إدارة مخاطر الائتمان من خلال تنويع أنشطته المالية لتفادي تركيز المخاطر غير المرغوبة تجاه أفراد أو مجموعات من العملاء في منطقة معينة أو قطاع أعمال معين ويحاول البنك السيطرة على مخاطر الائتمان من خلال متابعة المخاطر الائتمانية ويقوم بصفة مستمرة بتقييم المخاطر الائتمانية لأطراف أخرى.

يوضح الجدول التالي توزيع الموجودات والمطلوبات وبنود خارج الميزانية طبقاً للتوزيع الجغرافي والقطاعي:

الارتباطات و الالتزامات المحتملة	المطلوبات	الموجودات	المنطقة الجغرافية
404,578,684	4,935,799,049	5,125,313,646	محلي (سوريا)
214,862,694	-	1,989,064,857	بقية دول الشرق الأوسط
70,583,768	-	119,019,106	بقية دول العالم
-	-	(33,734,105)	ناقصاً: أرباح مؤجلة
690,025,146	4,935,799,049	7,199,663,504	المجموع
152,736,566	38,303,470	125,096,242	القطاعات الصناعية
273,601,000	197,065,223	6,362,117,051	التجارة والتصنيع
263,687,580	4,700,430,356	59,509,087	بنوك و مؤسسات مالية
-	-	686,675,229	مقاولات وعقارات
-	-	(33,734,105)	أخرى
690,025,146	4,935,799,049	7,199,663,504	ناقصاً: أرباح مؤجلة
			المجموع

وقد تم إيضاح توزيع الذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية على القطاعات المختلفة في الإيضاح رقم 14.

(ج) مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة البنك على الوفاء بالالتزامات المترتبة عليه عندما يحين موعد استحقاقها، وللوقاية من هذه المخاطر تقوم الإدارة بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات مع أخذ السيولة في الاعتبار، وبالإضافة إلى ذلك يقوم البنك بالمحافظة على وديعة إلزامية لدى مصرف سورية المركزي تساوي 5% من ودائع الزبائن و 10% من رأسمال البنك.

يعكس الجدول التالي تواريخ استحقاق بنود موجودات ومطلوبات البنك الرئيسية.

✓✓✓

(4) الأتوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها (تتمة)

(ج) مخاطر السيولة

المجموع	ثلاث سنوات فاكثر	من سنة إلى ثلاث سنوات	من ستة أشهر إلى سنة	من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر	من شهر إلى ثلاثة أشهر	خلال شهر
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية
3,189,031,098	-	-	-	-	-	3,189,031,098
2,935,425,326	-	-	-	486,917,251	1,156,707,833	1,291,800,242
225,833,097	12,931,946	78,355,651	80,961,682	25,514,672	17,752,829	10,316,317
6,425,915	-	-	-	-	-	6,425,915
516,313,187	516,313,187	-	-	-	-	-
52,807,975	52,807,975	-	-	-	-	-
36,166,278	36,166,278	-	-	-	-	-
237,660,628	237,660,628	-	-	-	-	-
7,199,663,504	855,880,014	78,355,651	80,961,682	512,431,923	1,174,460,662	4,497,573,572
المطلوبات وحقوق المساهمين	-	1,305,962,045	677,753,402	491,344,156	48,050,000	2,310,989,560
ودائع العملاء والحسابات الجارية	33,691	-	2,082,700	6,586,214	12,970,388	25,265,815
تأمينات نقدية	2,324,623	693,997	28,306,431	261,103	25,534	23,149,390
مطلوبات أخرى	2,358,314	1,306,656,042	708,142,533	498,191,473	61,045,922	2,359,404,765
مجموع المطلوبات	2,263,864,455	-	-	-	-	-
مجموع حقوق المساهمين	2,266,222,769	1,306,656,042	708,142,533	498,191,473	61,045,922	2,359,404,765
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	4,530,087,224	2,612,612,087	1,416,285,066	996,382,946	117,106,922	2,359,404,765

١١

إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2007

(د) مخاطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

كما في 31 كانون الأول
(بالعملة الأصلية مقومة بالليرة السورية)

المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية
3,189,031,098	56,401,321	50,200,931	3,082,428,846
2,935,425,326	26,763,314	2,085,367,788	823,294,224
225,833,097	-	-	225,833,097
516,313,187	-	-	516,313,187
52,807,975	-	-	52,807,975
42,592,193	-	207,315	42,384,878
237,660,628	-	156,462,188	81,198,440
7,199,663,504	83,164,635	2,292,238,222	4,824,260,647
المجموع	عملات أخرى مقومة بالليرة السورية	دولار أمريكي مقوم بالليرة السورية	ليرة سورية
4,834,099,163	60,529,322	509,355,146	4,264,214,695
46,938,808	11,961,338	31,861,078	3,116,392
54,761,078	-	26,793,583	27,967,495
4,935,799,049	72,490,660	568,009,807	4,295,298,582
2,263,864,455	-	-	2,263,864,455
7,199,663,504	72,490,660	568,009,807	6,559,163,037
	10,673,975	1,724,228,415	(1,734,902,390)

كما في 31 كانون الأول
(بالليرة السورية)

المطلوبات وحقوق المساهمين
ودائع العملاء والحسابات الجارية
تأمينات نقدية
مطلوبات أخرى
مجموع المطلوبات
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

صافي مركز العملات

WJ.

(هـ) كفاية رأس المال

2007 ليرة سورية	
2,500,000,000	رأس المال
(236,135,545)	خسائر الفترة (محقة وغير محقة)
(52,807,975)	الموجودات غير الملموسة
2,211,056,480	صافي حقوق الملكية حسب تطبيق بازل (إطار 1 و2)
1,707,861,325	الموجودات المتقلة
183,600,549	حسابات خارج الميزانية المتقلة
15,251,948	المخاطر التشغيلية
170,248,092	مركز القطع التشغيلي
2,076,961,914	
%106	نسبة كفاية رأس المال

(5) إيرادات الأنشطة التمويلية

2007 ليرة سورية	
5,293,279	مراجعات
5,293,279	

(6) صافي إيرادات العمولات والرسوم

2007 ليرة سورية	
5,542,754	عمولات على الاعتمادات والكفالات والبوالص
529,173	رسوم خدمات بنكية
6,071,927	
(544,072)	مصروفات عمولات ورسوم
5,527,855	

(7) الخسائر غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم رأس المال

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (249/م ن/ب 1) بتاريخ 26 كانون الأول 2006، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

وقد نشأت هذه الخسائر عن عملية إعادة تقييم مركز القطع البنوي من سعر الصرف التاريخي و البالغ 51.84 إلى سعر الصرف المعتمد بتاريخه و البالغ 48.05.



إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2007
(8) نفقات الموظفين

باشر بنك الشام تعيين و تدريب موظفيه في كانون الأول 2006 و يشمل هذا البند على النفقات التالية:

2007 ليرة سورية	
71,320,399	رواتب و أجور و تعويضات و مكافآت للموظفين
4,016,431	اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
1,828,940	مؤونة تعويض نهاية الخدمة
2,882,782	مصاريف تدريب
<u>80,048,552</u>	

(9) مصاريف إدارية وعمومية

2007 ليرة سورية	
22,375,712	إيجارات
13,996,510	أتعاب استشارية
3,977,185	مصاريف سفر و مواصلات وضيافة
5,486,325	مصاريف الصرافات الآلية
4,305,719	مصاريف سويقت
5,163,015	هيئة الشريعة
10,117,335	اعلان ومعارض
1,357,873	مصاريف تأمين
2,607,211	رسوم وأعباء حكومية
1,038,850	مصاريف حراسة
1,880,685	مصاريف مجلس الإدارة
2,396,568	بريد وبرق وهاتف وانترنت
1,033,647	كهرباء وماء
1,459,340	مصاريف تنظيف
2,074,643	أنظمة المعلومات
2,869,564	قرطاسية وطباعة
2,875,615	اخرى
<u>85,015,797</u>	

(10) نفقات التأسيس

2007 ليرة سورية	
25,000,000	رسم طابع شركة بنك الشام
2,850,235	مصاريف إصدار الأسهم
15,000,000	رسوم تسجيل لدى هيئة الأوراق المالية
3,247,219	عمولات الإكتتاب
3,000,000	رسوم تسجيل المصرف بسجل المصارف
1,016,460	اخرى
<u>50,113,914</u>	

my

(11) النصيب الأساسي والمخفض للسهم من صافي الخسارة

تحتسب ربحية السهم بتقسيم خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة كما يلي:	
2007	
ليرة سورية	
(236,135,545)	خسارة الفترة
5,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(47.23)	النصيب الأساسي للسهم في الخسارة

إن النصيب المخفض للسهم من خسارة السنة مطابقة للنصيب الأساسي للسهم لعدم إصدار البنك أدوات قد يكون لها تأثير على نصيب السهم في الخسارة عند تحويلها.

(12) نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

2007	
ليرة سورية	
192,765,508	نقد في الخزينة
201,183,539	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
2,795,082,051	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
3,189,031,098	

الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي يمثل 5% من ودائع العملاء استناداً للقرار رقم 72/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2004 عن مجلس النقد والتسليف وهو إحتياطي إلزامي لا يستخدم في عمليات البنك اليومية.

(13) أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية

2007	
ليرة سورية	
1,152,051,823	حسابات جارية
1,751,965,760	حسابات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية
31,407,743	إيرادات الإستثمار المستحقة وغير مقبوضة
2,935,425,326	

وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية السمحة والنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الأرصدة والحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

مل.

(14) ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية**أ- حسب النوع**

2007 ليرة سورية	
259,567,201	ذمم المراهبات
(33,734,104)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
<u>225,833,097</u>	

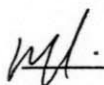
ب- حسب القطاع

2007 ليرة سورية	
125,096,241	التجارة والتصنيع
59,509,087	مقاولات وعقارات
74,961,873	أخرى
(33,734,104)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
<u>225,833,097</u>	

(15) مشاريع تحت التنفيذ

لا يتم استهلاك المشاريع قيد التنفيذ حتى تصبح جاهزة للاستخدام و توضع قيد التشغيل:

2007 ليرة سورية	
171,250,000	بناء حلب 1
135,000,000	بناء حلب 2
122,680,000	بناء حمص
<u>428,930,000</u>	



إيضاحات حول القوائم المالية
كما في 31 كانون الأول 2007

(16) الممتلكات والمعدات

المجموع	سيارات	أثاث ومفروشات ومعدات مكتبية	أجهزة الحاسب الآلي	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي
99,936,881	12,224,215	38,501,995	29,537,675	13,271,996	6,401,000
99,936,881	12,224,215	38,501,995	29,537,675	13,271,996	6,401,000
12,553,694	1,537,237	4,513,930	4,315,578	2,186,949	-
12,553,694	1,537,237	4,513,930	4,315,578	2,186,949	-
87,383,187	10,686,978	33,988,065	25,222,097	11,085,047	6,401,000

التكلفة :

إضافات خلال الفترة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2007

الاستهلاك المتراكم :

إضافات خلال الفترة

الرصيد كما في 31 كانون الأول 2007

صافي القيمة الدفترية في 31 كانون الأول 2007

WJ.

(17) موجودات غير ملموسة

قام البنك خلال الفترة المنتهية في 31 كانون الأول 2007 بشراء برامج كمبيوتر بقيمة 63,359,120 ليرة سورية وبلغت مصاريف الإطفاء كما في 31 كانون الأول 2007 مبلغ 10,551,145 ليرة سورية.

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

(18) ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب مبلغ ايراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

2007 ليرة سورية	
264,456,740	الخسارة لفترة
(104,398,972)	ينزل : خسائر فروقات القطع غير المتحققة
(46,772,986)	ينزل : مصاريف التأسيس
113,284,782	الخسارة الضريبية
%25	نسبة الضريبة
28,321,195	ضريبة الدخل المؤجلة

(19) موجودات اخرى

2007 ليرة سورية	
6,696,170	مصاريف مدفوعة مقدما
1,148,913	سلف
7,845,083	

(20) وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي

كما هو محدد في البند ب من الفقرة رقم 12 من قانون المصارف الخاصة رقم 28 للعام 2001 ، يجب على المصارف الخاصة الاحتفاظ ب 10% من رأسمالها لدى مصرف سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة و بدون فوائد. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 31 كانون الأول 2007 هو كما يلي:

2007 ليرة سورية	
81,198,445	رصيد الوديعة المجمد بالليرات السورية
156,462,183	رصيد الوديعة المجمد بالدولارات الأمريكية (محولاً الي الليرة السورية)
237,660,628	

(21) ودائع العملاء

2007
ليرة سورية
1,380,215,625
2,523,109,603
<u>3,903,325,228</u>

ودائع استثمار توفير
ودائع لأجل

(22) مطلوبات أخرى

2007
ليرة سورية
4,568,871
511,183
<u>5,080,054</u>
3,815,602
6,432,689
5,809,349
5,091,750
26,718,194
1,813,440
<u>54,761,078</u>

نصيب أصحاب الاستثمار المطلق
أرباح مستحقة لأصحاب الاستثمار المطلق
احتياطي مخاطر الاستثمار

حوالات وأوامر دفع
مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
أمانات ضريبة
دائنو عمليات التمويل
موردين
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

(23) نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الأرباح

2007
بالليرة السورية
6,560,762
1,480,708
<u>5,080,054</u>
511,183
<u>4,568,871</u>

حصة أصحاب الودائع من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك و احتياطي
مخاطر الاستثمار
حصة مضاربة البنك
صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة البنك
احتياطي مخاطر الاستثمار 10%
حصة أصحاب الودائع النهائية بعد خصم مضاربة البنك و احتياطي مخاطر
الاستثمار

mf.

(24) رأس المال المدفوع

حدد رأسمال البنك بـ 5,000,000,000 ل.س. موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ل.س. للسهم الواحد، وقد ساهم مؤسسوا البنك بتغطية 3,750,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ل.س. (مدفوع منها 50 % أي ما يعادل 1,875,000,000 ل.س.) وهي نسبة 75 % من رأسمال البنك وذلك على الشكل التالي:

اسم المؤسس	جنسيته	النسبة (%) من رأس المال
شركة دار الاستثمار	كويتية	12,50 %
البنك التجاري الكويتي	كويتية	10 %
البنك الإسلامي للتنمية	منظمة دولية	9 %
شركة مجموعة الأوراق المالية	كويتية	5 %
شركة الشال للاستثمار	كويتية	4,5 %
شركة المهديب القابضة	سعودية	3 %
الشركة الكويتية المتحدة للاستثمار	سورية	3 %
خزانة تقاعد المهندسين	سورية	2 %
أحمد نبيل رفيق الكزبري	سورية	5 %
فيصل محمود الخطيب	سورية	2 %
على خليفة الكواري	قطر	2 %
لؤي عبد الحليم الأعسر	سورية	3 %
محمود سليمان طلاس فرزات	سورية	3 %
محمد عمر الصباغ	سورية	3 %
علي مهران خونده	سورية	3 %
ماهر عصام مملوك	سورية	2,25 %
مازن داوود الحاج كنامة	سورية	1 %
عماد محمود عبد الباقي	سورية	1 %
محمد محمد جودت العمادي	سورية	0,25 %
رياض رشاد الداودي	سورية	0,25 %
محمد يسر محمد تيسير برنية	سورية	0,25 %
المجموع		75 %

تم طرح 1,250,000 سهم للاكتتاب العام وهو ما يعادل 1,250,000,000 ليرة سورية تم تسديد 50% من قيمة الأسهم المكتتب بها عند الاكتتاب على أن تسدد القيمة المتبقية خلال ثلاثة سنوات من بداية مزاوله البنك لنشاطه بقرار من الجمعية العمومية.



(25) النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في قائمة التدفقات النقدية من المبالغ المبينة في الميزانية وذلك كما يلي:

2007	
ليرة سورية	
3,189,031,098	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
1,918,967,533	يضاف: أرصدة لدى المصارف التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>5,107,998,631</u>	

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

(26) بنود خارج الميزانية

2007	
ليرة سورية	
279,532,200	تعهدات مقابل كفالات
285,446,462	اعتمادات مستندية
125,046,484	ارتباطات وسقوف تمويل غير مستغلة
<u>690,025,146</u>	

(27) معاملات مع أطراف ذات علاقة

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

وقد بلغت الأرصدة في نهاية السنة مع هذه الأطراف المتضمنة في القوائم المالية كما يلي :

2007	بنود في الميزانية
ليرة سورية	
1,249,840,323	الموجودات: أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
6,557,288	المطلوبات: ودائع العملاء
6,440,938	بنود قائمة الدخل إيرادات الأنشطة الاستثمارية
25,875,651	تعويضات الإدارة العليا للبنك
539,230	الراتب الأساسي و مكافآت قصيرة الأجل تعويض نهاية الخدمة

ml.