

بنك الشام

البيانات المالية المرحلية الموجزة

للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2008

(مراجعة غير مدققة)

مع تقرير المراجعة

شهادة محاسب قانوني

تقرير مراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة إلى مساهمي بنك الشام
دمشق - الجمهورية العربية السورية

مقدمة:

لقد قمنا بمراجعة البيانات المالية المرحلية الموجزة لبنك الشام "شركة مساهمة مغفلة" (البنك) كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ والتي تتكون من الميزانية المرحلية كما في ٣٠ حزيران ٢٠٠٨ وبيان الدخل وبيان التغيرات في حقوق الملكية وبيان التدفقات النقدية المرحلية للأشهر الستة المنهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حولها. إن إعداد وعرض البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المرحلية (٣٤) الخاص بالبيانات المالية المرحلية هي من مسؤولية مجلس إدارة الشركة، وإن مسؤوليتنا هي إصدار تقرير حولها استناداً إلى إجراءات المراجعة.

نطاق المراجعة:

لقد جرت مراجعتنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات المراجعة (٢٤١٠) والمتضمن ((مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل مدقق الحسابات المستقل للمنشأة)). إن عملية مراجعة المعلومات المالية المرحلية تتمثل في القيام باستفسارات بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن نطاق أعمال المراجعة أقل بكثير من نطاق أعمال التدقيق التي تتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، وبالتالي فهي لا تمكننا من الحصول على تأكيدات حول كافة الأمور الهامة التي من الممكن تحديدها خلال أعمال التدقيق، وعليه فإننا لا نبدي رأي حولها.

النتيجة:

بناءً على مراجعتنا لم يتبين لنا أية أمور جوهرية تجعلنا نعتقد بأن البيانات المالية المرحلية الموجزة المرفقة غير معقدة وفق للمعيار الدولي للتقارير المالية (٣٤) الخاص بالبيانات المرحلية.

المحاسب القانوني
أحمد محمود المصري



الثلاثون من شهر تموز ٢٠٠٨
دمشق الجمهورية العربية السورية

بيان الدخل المرحلي الموجز (مراجع غير مدقق)
للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2008
(بالتيرة السورية)

30 حزيران 2007	30 حزيران 2008	إيضاحات	
الإيرادات			
-	40,918,757		إيرادات الأنشطة التمويلية
38,964,323	73,074,405		أرباح الأنشطة الإستثمارية
<u>38,964,323</u>	<u>113,993,162</u>		إجمالي الإيرادات التمويلية والإستثمارية
40,073	11,965,793		إيرادات عمولات ورسوم
(9,356)	(1,356,282)		مصرفات عمولات ورسوم
<u>30,717</u>	<u>10,609,511</u>		صافي إيرادات العمولات والرسوم
(46,869,552)	(57,854,679)	16	الخسائر غير المحققة الناجمة عن إعادة تقييم مركز القطع البنوي
439,341	(3,851,441)		الأرباح (الخسارة) الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
2,000	892,891		إيرادات أخرى
<u>(46,428,211)</u>	<u>(60,813,229)</u>		
<u>(7,433,171)</u>	<u>63,789,444</u>		صافي الأرباح (الخسائر) التشغيلية
المصرفات و المخصصات			
(26,565,086)	(46,640,763)		نفقات الموظفين
(92,022,384)	(28,397,715)	3	مصاريف إدارية وعمومية
(7,835,987)	(14,785,081)	10-11	استهلاكات وإطفاءات
-	(3,263,426)		مخصصات تشغيلية
<u>(126,423,457)</u>	<u>(93,086,985)</u>		إجمالي المصرفات و المخصصات
<u>(133,856,628)</u>	<u>(29,297,541)</u>		صافي خسائر الفترة قبل خصم نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق
-	(46,569,075)	4	يخصم: نصيب أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من صافي الربح
<u>(133,856,628)</u>	<u>(75,866,616)</u>		صافي الخسارة قبل الضريبة
21,746,769	4,659,705	5	إيراد ضريبة الدخل
<u>(112,109,859)</u>	<u>(71,206,911)</u>		صافي خسارة الفترة
(22.42)	(14.24)	6	النصيب الأساسي والمخفض للمساهمين من صافي الخسارة

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية الموجزة.

الميزانية المرحلية الموجزة (مراجعة غير مدققة)
كما في 30 حزيران 2008
(بالليرة السورية)

إيضاحات	(مراجعة غير مدققة) 30 حزيران 2008	(مدققة) 31 كانون الأول 2007
الموجودات		
7 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	4,104,506,385	3,189,031,098
8 أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية	4,328,537,965	2,935,425,326
9 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية	1,371,791,293	225,833,097
10 الممتلكات والمعدات و مشاريع قيد التنفيذ	515,998,208	516,313,187
11 موجودات غير ملموسة	47,237,618	52,807,975
موجودات قيد الاستثمار	129,227,924	6,425,915
12 موجودات أخرى	53,865,462	36,166,278
13 الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	230,822,530	237,660,628
مجموع الموجودات	10,781,987,385	7,199,663,504
المطلوبات وحقوق المساهمين		
المطلوبات		
أرصدة الحسابات الجارية للعملاء	2,001,494,428	930,773,935
تأمينات نقدية	25,110,770	46,938,808
14 مطلوبات أخرى	105,147,686	54,249,895
مجموع المطلوبات	2,131,752,884	1,031,962,638
15 حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق	6,457,576,957	3,903,836,411
حقوق المساهمين		
رأس المال المدفوع	2,500,000,000	2,500,000,000
خسارة الفترة	(71,206,911)	-
16 خسائر مدورة غير محققة	(104,398,972)	(104,398,972)
خسارة مدورة محققة	(131,736,573)	(131,736,573)
مجموع حقوق المساهمين	2,192,657,544	2,263,864,455
إجمالي المطلوبات وحقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق و حقوق المساهمين	10,781,987,385	7,199,663,504


السيد: محمد عارف الطرقي
المراقب المالي (بالوكالة)


السيد: محمد سلمان
المدير العام

بنك الشام

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المرحلي الموجز (مراجع غير مدقق)
للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2008
(بالليرة السورية)

الإجمالي	نتيجة الفترة	خسائر متر اكمة غير قابلة للتوزيع	خسائر مدورة غير محققة ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف	رأس المال المدفوع	إيضاحات
2,263,864,455	-	(131,736,573)	(104,398,972)	2,500,000,000	الرصيد في بداية الفترة مساهمات رأس المال خسارة الفترة تخصيص خسارة الفترة المحول إلى الخسائر المدورة غير المحققة
(71,206,911)	(71,206,911) 71,206,911	(71,206,911)	(57,854,679)	-	16
-	-	57,854,679	(57,854,679)	-	
2,192,657,544	-	(145,088,805)	(162,253,651)	2,500,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2008
الإجمالي	نتيجة الفترة	خسائر متر اكمة غير قابلة للتوزيع	خسائر مدورة غير محققة ناجمة عن التغيرات في أسعار الصرف	رأس المال المدفوع	إيضاحات
2,500,000,000 (112,109,859)	- (112,109,859) 112,109,859	- (112,109,859)	- (46,869,552)	2,500,000,000 -	الرصيد في بداية الفترة مساهمات رأس المال خسارة الفترة تخصيص خسارة الفترة المحول إلى الخسائر المدورة غير المحققة
-	-	46,869,552	(46,869,552)	-	16
(2,387,890,141)	-	(65,240,307)	(46,869,552)	2,500,000,000	الرصيد في 30 حزيران 2007

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية الموجزة.

بيان التدفقات النقدية الموجز (مراجع غير مدقق)
للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2008
(بالليرة السورية)

30 حزيران 2007	30 حزيران 2008	إيضاحات
(133,856,628)	(75,866,616)	الأنشطة التشغيلية
		الخسارة قبل الضريبة
		التعديلات:
4,920,057	8,419,223	استهلاك الممتلكات والمعدات
2,915,930	6,365,858	إطفاء الموجودات غير الملموسة
-	19,441,172	أعباء محققة غير مستحقة الدفع لأصحاب ودائع الاستثمار المطلق
(11,034,370)	18,422,710	إيرادات محققة غير مستحقة القبض
(137,055,011)	(23,217,653)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات
(1,004,478,310)	504,994,606	أرصدة وإستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
-	(1,145,958,295)	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	(122,805,705)	الموجودات قيد الاستثمار أو التصفية
(18,147,696)	(13,036,370)	موجودات أخرى
222,492,451	1,070,720,423	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
-	(21,828,230)	التأمينات النقدية
38,019,585	31,456,257	مطلوبات أخرى
(899,168,981)	280,325,033	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(245,312,785)	6,838,470	الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
(359,218,532)	(8,104,243)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات و مشاريع قيد التنفيذ
(43,866,800)	(795,500)	صافي التغير في الموجودات المعنوية
(648,398,117)	(2,061,273)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		أنشطة التمويل
2,500,000,000	-	مساهمات رأس المال
450,579,634	2,553,740,821	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
2,950,579,634	2,553,740,821	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
1,403,012,536	2,832,004,582	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه خلال الفترة
-	5,107,998,631	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
1,403,012,536	7,940,003,213	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

17

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 22 تشكل جزءاً من هذه البيانات المرحلية الموجزة.

(1) معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام (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 للمهم 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 وفرعه في دمشق.

(2) أهم السياسات المحاسبية

أعدت القوائم المالية المرفقة وفقاً لأهم السياسات المحاسبية التالية :

أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

إنّ الليرة السورية هي عملة إظهار البيانات المالية المرحلية الموجزة والتي تمثل العملة الرئيسية للبنك.

البيانات المالية المرحلية الموجزة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد جميع البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية. ويجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية للمصرف كما في 31 كانون الأول 2007 . كما أن نتائج الأعمال للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2008 لا تمثل بالضرورة نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2008.

أسس التطبيق

أعدت البيانات المالية المرحلية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية. إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية المرحلية الموجزة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات المالية السنوية أي مع المعايير الدولية للتقارير المالية ووفقاً للقوانين المحلية والتعليمات النافذة وتعليمات مصرف سورية المركزي في الجمهورية العربية السورية.

إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

تظهر إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية بالتكلفة بعد استبعاد أية مبالغ تم إطفائها وأية مخصصات لمقابلة الانخفاض في تدني القيمة المستقبلية.

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

الممتلكات والمعدات

تم تسجيل جميع بنود الممتلكات والمعدات بالتكلفة و يتم استهلاكها خلال العمر الانتاجي لها باستخدام طريقة القسط الثابت و عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الموجودات الثابتة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل.

ودائع العملاء

تم تقييم ودائع العملاء بالتكلفة بعد تخفيض المبالغ المعاد دفعها.

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 المؤجلة بتاريخ الميزانية العمومية.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقعة دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤجلة 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.

لم يتم البنك بتسجيل موجودات ضريبية مؤجلة بتاريخ القوائم المالية لعدم إمكانية توقع الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية.

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.

النقاص

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

تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف:

يتم تحقق الإيرادات والإعتراف بالمصاريف على أساس الإستحقاق.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ حدوث هذه التعاملات ويتم تحويل أرصدة الموجودات والمطلوبات المالية بأسعار صرف العملات الأجنبية السائدة في تاريخ الميزانية العمومية والمعلنة من قبل مصرف سورية المركزي. يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن التحويل إلى العملة الرئيسية للبنك في قائمة الدخل.

النقد وما في حكمه

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

(2) أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

تدني قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بمراجعة قيم الموجودات المالية في تاريخ الميزانية العمومية لتحديد فيما إذا كان هناك 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.

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 بصادفي 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 الاطفاء 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 اطفاء 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 اطفاء الموجودات غير الملموسة ذات العمر المحدد في قائمة الدخل مع العناصر المشابهة لها من حيث الطبيعة .

(3) مصاريف إدارية وعمومية

للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران	للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2008
-	50,113,914
666,299	* 1,067,373
8,642,358	14,367,598
2,366,538	2,259,473
2,345,484	1,475,440
965,845	8,535,864
1,335,021	514,150
1,727,604	101,480
2,449,776	628,615
732,709	2,601,047
744,435	585,625
2,513,727	4,783,392
675,396	172,800
3,232,523	4,815,613
28,397,715	92,022,384

* تم إعادة تصنيف مبلغ 5,454,000 ل.س من مصاريف مجلس إدارة إلى نفقات موظفين و هي عبارة عن تعويض لأحدى أعضاء مجلس الإدارة عن إدارته للبنك قبل تعيين مدير عام للبنك.

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية الموجزة
كما في 30 حزيران 2008

(4) نصيب أصحاب ودائع الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2008	للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2008	
-	58,228,391	حصة أصحاب الودائع من ربح الإستثمار قبل خصم مضاربة البنك و احتياطي مخاطر الإستثمار
-	11,659,316	حصة مضاربة البنك
-	46,569,075	صافي حصة أصحاب الودائع بعد خصم مضاربة البنك و قبل خصم احتياطي مخاطر الإستثمار *

(*) استناداً للمادة 14 من المرسوم التشريعي رقم 35 الصادر بتاريخ 4 أيار للعام 2005 يجب على المصرف الإسلامي اقتطاع ما لا يقل عن 10% من صافي أرباح حسابات الإستثمار المشترك لمواجهة مخاطر حسابات الإستثمار المشترك.
وقد بلغ رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار 5,166,952 ل.س كما في 30 حزيران 2008.

(5) ضريبة الدخل المؤجلة

تم احتساب مبلغ ايراد وموجودات ضريبة الدخل المؤجلة كما يلي:

للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2008	للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2008	
(133,856,628)	(75,866,616)	الخسارة قبل الضريبة
46,869,552	57,854,679	ينزل خسائر فروقات القطع غير المتحققة
-	(626,882)	يضاف تعديل ضريبي
(86,987,076)	(18,638,819)	(إطفاء مصاريف تأسيس - نفقات غير مقبولة ضريبياً)
%25	%25	الخسارة الضريبية
21,746,769	4,659,705	نسبة الضريبة
		ضريبة الدخل المؤجلة

(6) النصيب الأساسي للسهم في الخسارة

تحتسب ربحية السهم بتقسيم خسارة الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

للفترة منذ التأسيس ولغاية 30 حزيران 2008	للفترة منذ 1 كانون الثاني ولغاية 30 حزيران 2008	
(112,109,859)	(71,206,911)	خسارة الفترة
5,000,000	5,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم خلال الفترة
(22.42)	(14.24)	النصيب الأساسي للسهم في الخسارة

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية الموجزة
كما في 30 حزيران 2008

(7) نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

يشمل هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007	
175,548,514	192,765,508	نقد في الخزينة
		أرصدة لدى مصرف سورية المركزي
3,181,320,996	201,183,539	حسابات جارية
747,542,153	2,795,082,051	احتياطي ودائع (*)
94,723		غرفة النقاص
<u>4,104,506,385</u>	<u>3,189,031,098</u>	

(*) استنادا للقرار رقم 389 / م ن / ب 4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 عن مجلس النقد والتسليف على البنك الاحتفاظ باحتياطي إجباري لدى مصرف سورية المركزي بنسبة 10 % من ودائع العملاء.

(8) أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية

يشمل هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007	
1,696,452,770	1,152,051,823	حسابات جارية
2,619,099,910	1,751,965,760	حسابات استثمار
12,985,285	31,407,743	إيرادات مستحقة و غير مقبوضة
<u>4,328,537,965</u>	<u>2,935,425,326</u>	

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

(9) ذمم وأرصدة أنشطة تمويلية:

يشمل هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007	
1,515,853,240	259,567,201	ذمم مرابحات
(144,061,947)	(33,734,104)	ناقصا: الأرباح المؤجلة
<u>1,371,791,293</u>	<u>225,833,097</u>	

بنك الشام

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية الموجزة
كما في 30 حزيران 2008

(10) مستلكات ومعدات و مشاريع قيد التنفيذ

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	تجهيزات المكاتب	تحسينات على العقارات المستأجرة	أراضي	
528,866,881 8,104,243	428,930,000 3,849,333	12,224,215	29,537,675 1,184,075	38,501,995 2,409,998	13,271,996 660,837,00	6,401,000 0	التكلفة رصيد بداية الفترة الإضافات التحويلات الإستقاعات
-	-	-	-	-	-	-	
536,971,124	432,779,333	12,224,215	30,721,750	40,911,993	13,932,833	6,401,000	كما في 30 حزيران 2008
12,553,694 8,419,222	-	1,537,237 1,222,421	4,315,578 2,957,694	4,513,930 3,050,632	2,186,949 1,188,475	-	الإهلاك رصيد بداية الفترة الإضافات الإستقاعات
20,972,916	-	2,759,658	7,273,272	7,564,562	3,375,424	-	كما في 30 حزيران 2008
515,998,208	432,779,333	9,464,557	23,448,478	33,347,431	10,557,409	6,401,000	صافي القيمة الدفترية كما في 30 حزيران 2008

بنك الشام

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية الموجزة
كما في 30 حزيران 2008

الإجمالي	مشاريع قيد التنفيذ	سيارات	أجهزة الكمبيوتر	تجهيزات المكاتب	تأمينات على العقارات المستأجرة	أرضي	
528,866,881	428,930,000	12,224,215	29,537,675	38,501,995	13,271,996	6,401,000	التكاليف رصيد بداية الفترة الإضافات التحويلات الإستبعادات
528,866,881	428,930,000	12,224,215	29,537,675	38,501,995	13,271,996	6,401,000	كما في 31 كانون الأول 2007
12,553,694	-	1,537,237	4,315,578	4,513,930	2,186,949	-	الإهلاكات رصيد بداية الفترة الإضافات الإستبعادات
12,553,694	-	1,537,237	4,315,578	4,513,930	2,186,949	-	كما في 31 كانون الأول 2007
516,313,187	428,930,000	10,686,978	25,222,097	33,988,065	11,085,047	6,401,000	صافي القيمة الدفترية كما في 31 كانون الأول 2007

إيضاحات تفسيرية حول البيانات المالية الموجزة
كما في 30 حزيران 2008

(11) موجودات غير ملموسة

وهي عبارة عن برامج معلوماتية حيث يحتسب الإطفاء على الموجودات غير الملموسة وفقاً لطريقة القسط الثابت على فترة خمس سنوات وهي الفترة المقدرة لعمرها الإنتاجي.

برامج معلوماتية

التكلفة	
رصيد بداية الفترة	63,359,120
الإضافات	795,500
الاستبعادات	
كما في 30 حزيران 2008	64,154,620
الهلاك	
رصيد بداية الفترة	10,551,145
الإضافات	6,365,857
الاستبعادات	
كما في 30 حزيران 2008	16,917,002
صافي القيمة الدفترية	
كما في 30 حزيران 2008	47,237,618

(12) موجودات أخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007	
32,980,899	28,321,195	موجودات ضريبية مؤجلة
10,492,499	6,696,170	مصاريف مدفوعة مقدماً
9,741,864	1,148,913	سلف الموردين
500,000	-	تأمينات نقدية
120,000	-	سلف الموظفين
30,200	-	مخزون طوابع
53,865,462	36,166,278	

(13) 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.

(13) وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي (تتمة)

إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي كما في 30 حزيران 2008 هو كما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007
81,198,440	81,198,440
149,624,090	156,462,188
<u>230,822,530</u>	<u>237,660,628</u>

رصيد الوديعة المجمدة بالليرات السورية

رصيد الوديعة المجمدة بالدولارات الأمريكية (محو لا الي الليرة السورية)

(14) مطلوبات اخرى

يشمل هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007
27,921,837	3,815,602
24,010,043	4,568,871
20,684,425	26,718,194
8,301,030	5,809,349
8,197,287	6,432,689
7,643,463	5,091,750
5,184,449	1,813,440
3,184,785	-
20,367	-
<u>105,147,686</u>	<u>54,249,895</u>

حوالات و أوامر دفع

أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية

موردين

مستحق لجهات حكومية

نفقات مستحقة غير مدفوعة

دائتو عمليات التمويل

مخصصات مختلفة

نعم دائنة لشبكة الصراف الآلي

اخرى

(15) حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق:

يشمل هذا البند ما يلي:

30 حزيران 2008	31 كانون الأول 2007
2,248,155,991	1,380,215,625
4,204,254,014	2,523,109,603
5,166,952	511,183
<u>6,457,576,957</u>	<u>3,903,836,411</u>

ودائع إنخار

ودائع استثمار

حصة أصحاب ودائع الاستثمار المطلق من احتياطي

المخاطر

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

بناءً على قرار مجلس النقد و التسليف رقم (249/م ن / ب1) بتاريخ 26 كانون الأول 2006، تكون فروقات القطع غير المتحققة غير قابلة للتوزيع و غير خاضعة للضريبة حتى تتحقق.

(17) النقد وما في حكمه

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

30 حزيران 2007	30 حزيران 2008	
645,973,678	4,104,506,385	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
757,038,858	3,835,496,828	بإضافة: أرصدة لدى المصارف والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
<u>1,403,012,536</u>	<u>7,940,003,213</u>	

(18) تعاملات مع أطراف ذات علاقة

قام المصرف (ضمن أعماله الاعتيادية) بتعاملات تجارية مع المصارف ذات العلاقة و كبار المساهمين بحدود التعاملات التجارية السائدة .

و قد كانت الارصدة و التعاملات مع الاطراف ذات العلاقة كما يلي :

بنود في الميزانية

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
		الموجودات:
91,314,195	2,698,586,390	أرصدة واستثمارات لدى المصارف والمؤسسات المالية
		المطلوبات:
12,803,080	7,043,234	ودائع العملاء الجارية و حقوق أصحاب ودائع الاستثمار المطلق

بنود قائمة الدخل

30 حزيران 2007	30 حزيران 2008	
-	73,074,405	إيرادات الأنشطة الاستثمارية
		تعويضات الإدارة العليا للبنك
8,830,709	16,794,334	الراتب الأساسي و مكافآت قصيرة الأجل

(19) المطلوبات المحتملة والالتزامات

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:

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
279,532,200	142,766,461	كفالات
285,446,462	287,496,330	اعتمادات مستندية
125,046,484	686,118,658	ارتباطات و سقوف تمويل غير مستغلة

(20) أرصدة حسابات الاستثمار المقيدة:

قام المصرف باستثمار أموال أصحاب الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل حيث بلغت حقوق أصحاب الاستثمارات المقيدة لقاء استثماراتهم و الالتزامات المتعلقة بها ما يلي:

31 كانون الأول 2007	30 حزيران 2008	
-	1,290,907,813	حسابات الاستثمار المقيد
-	6,461,460	أرباح حسابات الاستثمار

(21) أرقام مقارنة:

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2007 لتتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية. لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح الفترة السابقة.

(22) الموافقة على البيانات المالية:

وافق المدير العام و المراقب المالي على البيانات المرحلية للفترة المنتهية في 30 حزيران 2008 بتاريخ 30 تموز 2008.