

استمارة الإفصاح رقم (2)

استمارة خاصة بالإفصاح عن النتائج المرحلية للفترة:

أولاً: معلومات عامة عن الشركة:

اسم الشركة: بنك الشام ش. م. م

النشاط الرئيسي للشركة: ممارسة الخدمات المصرفية و الأنشطة التمويلية و الاستثمارية وفق نظامه الأساسي ووفق أحكام الشريعة الإسلامية.

تاريخ انشاء الشركة	تاريخ السجل التجاري	تاريخ المباشرة	تاريخ الإدراج في السوق
7/09/2006	24/01/2007	27/08/2007	-

رأس المال المصرح به و المدفوع و عدد الأسهم المصدرة:

رأس المال المصرح به	رأس المال المدفوع	عدد الأسهم	عدد المساهمين في نهاية الفترة
5000,000,000	4,991,149,801	5000,000	3979

رئيس وأعضاء مجلس الإدارة و الجهات التي يمثلونها

الرقم	الاسم	الصفة	عدد الأسهم	نسبة الملكية
1	السيد علي يوسف العوضي	رئيس مجلس الإدارة	1800,000	32%
2	السيد نبيل رهيق انكزبري	نائب رئيس مجلس الإدارة	250,000	5%
3	السيد طارق فريد العثمان	عضو مجلس الإدارة	1600,000	32%
4	المهندس رياض علي ديب	عضو مجلس الإدارة	100,000	2%
5	الدكتور علي مهراڤ خوند	عضو مجلس الإدارة	150,000	3%
6	الدكتور لزي عبد الحليم الأعصر	عضو مجلس الإدارة	150,000	3%
7	البنك الإسلامي للتنمية	عضو مجلس الإدارة	450,000	9%

المدير التنفيذي (المدير العام)	علي إبراهيم عبد الله
مفتق الحسابات	شركة حصرية ومشاركة - ارنست و يونغ
عنوان ورقم الهاتف و فاكس الشركة	ساحة النجمة - دمشق - سورية هـ 33919 ف 3348731 www.chambank.com

قيم السهم :

القيمة الاسمية	القيمة الدفترية *	القيمة السوقية نهاية الفترة
1000	942.6	-

منخص النتائج المرحلية:

الناتج الاولية المقارنة	بيانات الفترة الحالية	بيانات نهاية السنة	التغير %
مجموع الموجودات	13,461,034,876	16,735,768,051	-20%
حقوق المساهمين	4,715,526,359	4,433,260,653	
	بيانات تسوية او بعد	بيانات نهاية السنة السابقة	6%
صافي الإيرادات	203,072,212	557,954,210	297,037,804
صافي الربح قبل الضريبة	116,785,085	313,241,194	91,749,453
مخصص ضريبة الدخل	(18,929,031)	(65,006,468)	(20,501,132)
حقوق الأقلية في الارباح	18,602	36,757	(58,380)
صافي الدخل	97,837,452	248,234,726	71,248,331
ربح السهم	19.57	49.64	14.26

مالي الإيرادات يمثل رقم المبيعات و يمثل اجمالي الدخل التشغيلي لدى المصارف و اجمالي الإيرادات لدى شركات التأمين .

تم مقارنة أرقام قيمة المركز المالي مع نهاية السنة السابقة و أرقام قيمة الدخل مع أرقام نفس الفترة من السنة السابقة .

تم وضع أرقام آخر ثلاثة أشهر لقيمة الدخل . إضافة لبيانات الفترة . في البيانات التصفية و بيانات الربع الثالث .

بحسب التغير كما يلي (رقم الفترة الحالية - رقم الفترة السابقة) / رقم الفترة السابقة (100%

منخص لأعمال الشركة والاحداث خلال الفترة :

تابع المصرف بقوة مسيرة النجاح التي حققتها في عام 2010 حيث عمل على زيادة انتشاره في السوق السورية من خلال افتتاح فرع جديد في مدينة دمشق، كما ان نمية الارباح الموزعة على المودعين ارتفعت لتبلغ 6.23%، إضافة الى نمو الارباح الصافية بمقدار 163%،

توقيع رئيس مجلس الإدارة

تاريخ :

بنك الشـام الإسلامي ش.م.م
القوائم المالية الموحدة المرحلية المختصرة (غير مدققة)

30 أيلول 2011



شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول مراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة إلى
مساهمي بنك الشام الإسلامي ش.م.م.

قمنا بمراجعة البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة لبنك الشام الإسلامي ش.م.م. ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تشمل بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2011 وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة شهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى.

تعد الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ونموذج المحاسبة الدولي رقم 34 "لتقارير المالية المرحلية"، وعن الالتزام بالعمل وفقاً لمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك، وإن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة استناداً إلى مراجعتنا.

نطاق المراجعة

لقد قمنا بمراجعتنا وفقاً لمعيار المراجعة الدولي رقم 2410 "مراجعة المعلومات المالية المرحلية من قبل المدقق المستقل للمؤسسة" والتي تتطلب أن نمتثل لمتطلبات قواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة. وتتكون مراجعة المعلومات المالية المرحلية من إجراء إستقرات، بشكل رئيسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحيلية وإجراءات مراجعة أخرى.

إن المراجعة هي إلى حد كبير أقل نطاقاً من التدقيق الذي يتم وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، ولذلك فهي لا تتيح لنا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها في التدقيق، وتبعاً لذلك فإبنا لا لبيدي رأي تدقيق.

الاستنتاج

استناداً إلى مراجعتنا لم يصل إلى علمنا أي شيء يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة، والتي تشمل، بيان المركز المالي الموحد المرحلي كما في 30 أيلول 2011 وبيان الدخل الموحد المرحلي لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والبيانات الموحدة المرحلية للتدفقات النقدية والتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المقيد لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى، لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك ولمعيار المحاسبة الدولي رقم 34 لتقارير المالية المرحلية.

نقرات إيضاحية

- إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى انسجام البنك مع أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة وأصولية وأن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

(محدودة المسؤولية)

هناك سعيد
من شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ سورية

25 تشرين الأول 2011
دمشق - الجمهورية العربية السورية

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

بيان المركز المالي الموحد المرحلي
كما في 30 أيلول 2011

31 كانون الأول 2010 مبلغ ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	إيضاح	
			الموجودات
3,737,788,581	1,598,053,248	3	لقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,096,671,965	1,720,907,812	4	حسابات، جزئية وابداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية
276,171,144	287,715,184	5	إبداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
9,550,973,514	8,724,960,894	6	دعم وأرصدة الأنشطة التمويلية
84,398,344	117,367,379	7	موجودات قيد الاستثمار
191,625,000	222,163,834	8	استثمارات عقارية
438,414,956	452,661,528		ممتلكات ومعدات
36,027,416	27,646,508		موجودات غير ملموسة
22,821,597	794,910	9	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
47,130,501	41,388,578		موجودات أخرى
233,745,003	267,375,011	10	رتبوة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي
<u>16,735,768,051</u>	<u>13,461,034,876</u>		مجموع الموجودات
			المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار العنق وحقوق المساهمين
			المطلوبات
134,181,350	604,888,299		الضمانات الجارية وابداعات قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية
3,117,933,169	1,886,061,318		أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
190,866,491	263,184,234		تأمينات نقدية
407,001,018	305,520,668	11	مطلوبات أخرى
3,849,982,028	3,059,654,519		مجموع المطلوبات
8,452,525,370	5,685,853,998	12	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار العنق
<u>12,302,507,398</u>	<u>8,745,508,517</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار العنق
			حقوق المساهمين
4,981,566,850	4,991,149,801	13	حقوق مساهمي البنك
(136,075,511)	(136,075,511)		رأس المال المدفوع
(462,833,218)	(462,833,218)		الخسائر المتراكمة عبر المحققة
-	248,197,969		الخسائر المتراكمة
26,320,630	26,320,630		ربح الفترة
13,446,491	40,821,491	8	احتياطي مخاطر التمويل العام
8,356,971	5,430,000	16	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
4,430,782,213	4,713,011,162		احتياطي معائن الأرباح
2,478,440	2,515,197		مجموع حقوق مساهمي البنك
<u>4,433,260,653</u>	<u>4,715,526,359</u>		حقوق الأقلية
			مجموع حقوق المساهمين
<u>16,735,768,051</u>	<u>13,461,034,876</u>		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار العنق وحقوق المساهمين

السيد رياض علي ديب
عضو مجلس الإدارة

السيد علي يوسف الموسوي
رئيس مجلس الإدارة

للتسعة أشهر المنتهية في		للتلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
418,097,528	682,938,586	176,591,741	222,073,962	14
6,292,617	2,572,510	2,141,311	563,036	15
(13,698,739)	(67,894,469)	(6,016,639)	(41,340,469)	6
410,691,406	617,616,627	172,716,413	181,296,529	
(271,477,586)	(308,251,105)	(100,693,295)	(84,449,242)	
103,588,375	115,087,930	40,852,436	25,301,526	16
(167,889,211)	(193,163,175)	(59,840,859)	(59,147,716)	
242,802,195	424,453,452	112,875,554	122,148,813	
26,312,095	37,719,299	10,089,405	14,731,214	
11,075,740	20,105,292	1,983,229	10,862,142	
15,464,947	74,672,807	(31,747,397)	55,313,190	
1,382,827	1,003,360	107,215	16,853	
297,037,804	557,954,210	93,308,006	203,072,212	
(89,172,412)	(99,297,703)	(33,298,901)	(35,172,124)	17
(78,931,101)	(84,165,658)	(29,492,175)	(25,111,229)	18
(32,642,002)	(45,903,093)	(11,426,634)	(15,903,774)	
-	(14,100,000)	-	(10,100,000)	5
(4,542,826)	(1,246,562)	(5,044,328)	-	
(205,288,341)	(244,713,016)	(79,262,038)	(86,287,127)	
91,749,463	313,241,194	14,045,968	116,785,085	
(20,501,132)	(65,006,468)	(12,968,865)	(18,929,031)	9
71,248,331	248,234,726	1,077,103	97,856,054	
71,306,711	248,197,969	1,094,073	97,837,452	
(58,380)	36,757	(16,970)	18,602	
71,248,331	248,234,726	1,077,103	97,837,452	
14.26	49.64	0.22	19.57	19

30 أيلول 2010	30 أيلول 2011	إيضاح
غير مدققة ليرة سورية	غير مدققة ليرة سورية	
91,749,463	313,241,194	الأنشطة التشغيلية
		صافي الأرباح قبل الضريبة
		التعديلات:
32,642,002	45,903,093	استهلاك واطفاء
167,889,211	193,163,175	العائد على حسابات الاستثمار المطلق
(936,258)	2,171,613	إيرادات الاستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
13,698,739	67,894,469	مخصص تدني قيم ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
305,043,157	622,373,544	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
43,522,712	(25,644,040)	إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية
(4,243,524,412)	758,118,161	ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(34,162,232)	(32,969,035)	الموجودات قيد الاستثمار
(127,417,922)	733,974,236	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي
(15,038,772)	5,741,923	موجودات أخرى
77,053,419	72,317,743	تأمينات نقدية
139,189,252	(150,425,211)	مطلوبات أخرى
(3,855,334,798)	1,983,487,321	صافي التدفقات النقدية من (المستخدمة في) الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(123,279,071)	(26,303,838)	صافي التغير في الممتلكات والمعدات ومشاريع قيد التنفيذ
(14,274,212)	(5,464,889)	صافي التغير في الموجودات غير الملموسة
-	(26,446,149)	صافي التغير في الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي
	(3,163,834)	صافي التغير في الاستثمارات العقارية
(137,553,283)	(61,378,710)	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
2,031,248,431	9,582,951	تسديدات القسط الثاني لأسهم رأس المال
500,000	-	حقوق الأقلية (الجهة غير المسيطرة)
6,739,860	(2,926,971)	احتياطي معادل الأرباح
(138,379,561)	(187,198,095)	أرباح مدفوعة لأصحاب الودائع الاستثمارية
71,477,267	(1,231,871,851)	أرصدة الحسابات الجارية للعملاء
1,708,600,086	(2,766,671,372)	حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
3,680,186,083	(4,179,085,338)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة التمويلية
		تأثير تغيرات أسعار الصرف
(2,279,366)	6,916,141	صافي النقص في النقد وما في حكمه خلال الفترة / السنة
(314,981,364)	(2,250,060,586)	
4,625,271,888	4,563,003,186	النقد وما في حكمه في بداية الفترة / السنة
4,310,290,524	2,312,942,600	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة / السنة
		20

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

مجموع حقوق المساهمين	حقوق الأقلية	العائد إلى حقوق مساهمي البنك							إيضاح	
		مجموع حقوق مساهمي البنك	احتياطي معادل الأرباح	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	احتياطي مخاطر تمويل	أرباح الفترة	الخسائر المتراكمة	الخسائر المتراكمة غير المحققة		رأس المال المدفوع
ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	ليرة سورية	
4,433,260,653	2,478,440	4,430,782,213	8,356,971	13,446,491	26,320,630	-	(462,833,218)	(136,075,511)	4,981,566,850	الرصيد في 31 كانون الأول 2010 (مدققة)
9,582,951	-	9,582,951	-	-	-	-	-	-	9,582,951	13 تسديدات رأس المال
27,375,000	-	27,375,000	-	27,375,000	-	-	-	-	-	8 احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
(2,926,971)	-	(2,926,971)	(2,926,971)	-	-	-	-	-	-	16 احتياطي معادل الأرباح
248,234,726	36,757	248,197,969	-	-	-	248,197,969	-	-	-	أرباح الفترة
<u>4,715,526,359</u>	<u>2,515,197</u>	<u>4,713,011,162</u>	<u>5,430,000</u>	<u>40,821,491</u>	<u>26,320,630</u>	<u>248,197,969</u>	<u>(462,833,218)</u>	<u>(136,075,511)</u>	<u>4,991,149,801</u>	الرصيد في 30 أيلول 2011 (غير مدققة)
1,823,241,789	2,004,640	1,821,237,149	-	-	-	-	(509,979,746)	(170,518,605)	2,501,735,500	الرصيد في 31 كانون الأول 2009 (مدققة)
2,031,248,431	-	2,031,248,431	-	-	-	-	-	-	2,031,248,431	تسديدات رأس المال
500,000	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	حقوق الأقلية
6,739,860	-	6,739,860	6,739,860	-	-	-	-	-	-	احتياطي معادل الأرباح
13,446,491	-	13,446,491	-	13,446,491	-	-	-	-	-	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات في العقارات
71,248,331	(58,380)	71,306,711	-	-	-	71,306,711	-	-	-	أرباح الفترة
<u>3,946,424,902</u>	<u>2,446,260</u>	<u>3,943,978,642</u>	<u>6,739,860</u>	<u>13,446,491</u>	<u>-</u>	<u>71,306,711</u>	<u>(509,979,746)</u>	<u>(170,518,605)</u>	<u>4,532,983,931</u>	الرصيد في 30 أيلول 2010 (غير مدققة)

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

بيان التغيرات في حقوق أصحاب حسابات الإستثمار المقيد الموحد المرحلي
للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011

الرصيد كما في 30 أيلول 2011 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2011 ليرة سورية	وكالات استثمار مقيدة في مؤسسات مالية إسلامية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
الرصيد كما في 30 أيلول 2010 ليرة سورية	أجرة البنك كوكيل ليرة سورية	السحوبات خلال العام ليرة سورية	الدخل بعد حسم المصروفات ليرة سورية	الإيداعات خلال العام ليرة سورية	الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2010 ليرة سورية	وكالات استثمار مقيدة في مؤسسات مالية إسلامية
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-

إن الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 27 تشكل جزءاً من هذه البيانات الموحدة المرحلية المختصرة وتقرأ معها.

1 معلومات عن البنك

تم الترخيص لبنك الشام الإسلامي ش.م.م ("البنك") كشركة مساهمة مغلقة 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 والقانون رقم 28 لعام 2001 الخاص باحداث المصارف الخاصة والمشاركة وتعليماته التنفيذية والقانون رقم 23 لعام 2002 وقانون التجارة رقم 33 لعام 2007 وللأنظمة التي يضعها مجلس النقد والتسليف، وكل ذلك بما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

سجل البنك لدى مفوضية الحكومة تحت رقم (15) بوصفه بنكاً خاصاً.

تم تسجيل البنك برأسمال مصرح به مقداره 5,000,000,000 ليرة سورية، مقسم إلى 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.

يمارس البنك الخدمات المصرفية والأنشطة التمويلية والاستثمارية وفقاً للنظام الأساسي وفي ضوء أحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه الرئيسي وفروعه التي أصبح عددها ثمانية فروع.

يساهم بنك الشام الإسلامي ش.م.م بنسبة 99% في شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية وهي شركة محدودة المسؤولية مسجلة في السجل التجاري لمحافظة دمشق تحت الرقم (15740) بتاريخ 23 آذار 2009. غاية الشركة الوساطة في الأوراق المالية لحساب الشركة وحساب الغير وإدارة الاستثمار وإدارة الإصدارات الأولية دون التعهد بالتغطية. لاحقاً لتاريخ تأسيس الشركة وكما في 20 تموز 2009، تمت الموافقة على زيادة رأس مال الشركة التابعة من 200,000,000 ليرة سورية إلى 250,000,000 ليرة سورية مع ثبات نسب الملكية.

تم إقرار البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة للتسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 من قبل رئيس مجلس الإدارة نيابة عن المجلس في 25 تشرين الأول 2011 .

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 الاسلامي فقد تم تكوين هيئة الرقابة الشرعية في البنك من ثلاثة أعضاء من علماء الفقه والشريعة والقانون، ويكون رأياً ملزماً للبنك.

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

تتكون هيئة الرقابة الشرعية من السادة:

- | | | |
|---|-------------------------------|--------|
| 1 | فضيلة الدكتور وهبة الزحيلي | رئيساً |
| 2 | فضيلة الدكتور أحمد حسن | عضواً |
| 3 | فضيلة الدكتور عبد الباري مشعل | عضواً |

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة

2.1 أسس الإعداد

تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات العقارية التي يتم تقييمها حسب القيمة العادلة، وطبقاً لمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، كمعيار المحاسبة الدولي رقم (34) الخاص بالتقارير المالية المرحلية وبما لا يخالف أحكام الشريعة الإسلامية.

إن البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة لا تحتوي على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد البيانات المالية السنوية وفقاً لمعايير المحاسبة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ووفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية فيما لم تغطه المعايير الإسلامية، لذا يجب أن تقرأ مع البيانات المالية السنوية كما في 31 كانون الأول 2010. كما أن نتائج الأعمال للفترة المنتهية في 30 أيلول 2011 لا تمثل بالضرورة مؤشراً دقيقاً على نتائج الأعمال المتوقعة للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2011.

تم عرض البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة باليرة السورية وهي العملة الرئيسية للمجموعة.

أسس توحيد البيانات المالية

تشتمل البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على البيانات المالية لبنك الشام الإسلامي ش.م.م. والشركة التابعة له، شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة ("المجموعة"). يتم إعداد البيانات المالية للشركة التابعة لنفس الفترة المالية للبنك وباستخدام السياسات المحاسبية نفسها. إن حصة البنك في رأسمال الشركة التابعة هي كما يلي:

حصة البنك من رأس مال الشركة التابعة		نسبة المساهمة	الشركات التابعة
31 كانون الأول 2010 ليرة سورية	30 أيلول 2011 ليرة سورية		
247,500,000	247,500,000	99%	شركة أموال الشام الإسلامية للوساطة المالية المحدودة المسؤولة
247,500,000	247,500,000		

تلغى بالكامل جميع الأرصدة، العمليات، الإيرادات والمصاريف والأرباح والخسائر الناتجة عن العمليات بين البنك والشركة التابعة عند التوحيد.

يتم توحيد الشركة التابعة من تاريخ سيطرة المجموعة عليها. يتم تحقيق السيطرة عندما يكون للبنك سلطة التحكم في السياسات التشغيلية والمالية للشركة للحصول على منافع من عملياتها. يتم تضمين نتائج الشركة التابعة المشتراة في البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة بدءاً من تاريخ الاستملاك وهو التاريخ الذي يحصل فيه البنك على السيطرة وتبقي موحدة حتج تاريخ وقف تلك السيطرة.

تمثل حقوق الأقلية جزء من الأرباح أو الخسائر وصافي الموجودات غير المملوكة مباشرة أو بطريقة غير مباشرة من قبل البنك، ويتم تصنيفها بشكل مستقل في بيان الدخل الموحد المرحلي وضمن حقوق المساهمين في بيان المركز المالي الموحد المرحلي.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.2 السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة تتوافق مع السياسات المتبعة في إعداد البيانات الموحدة المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010، باستثناء مايلي:

معايير محاسبية جديدة:

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

إن اعتماد المجموعة التغييرات في المعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لم ينتج عنه أي تغيير جوهري على السياسات المحاسبية والوضع المالي وأداء المجموعة.

2.3 أهم التقديرات المحاسبية

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

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

مبدأ الاستمرارية

قامت إدارة المجموعة بتقدير مدى إمكانية المجموعة للاستمرار والعمل على أساس مبدأ الاستمرارية وبنسبة ذلك هي متأكدة أن المجموعة تمتلك الموارد للاستمرار في العمل في المستقبل المنظور. بالإضافة لذلك، إن الإدارة ليست على علم بأي حالات عدم تأكيد ذات أهمية التي يمكن أن تولد الشك حول قدرة المجموعة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. بناء عليه، فقد تم إعداد البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة على أساس مبدأ الاستمرارية.

القيمة العادلة للأدوات المالية

في حال عدم توفر القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية بتاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي عن طريق الأسعار المعلنة أو التداول النشط لبعض الأدوات المالية، يتم تقدير القيمة العادلة عبر طرق تقييم مختلفة والتي تتضمن استخدام نماذج التسعير حيث يتم الحصول على المعلومات من ملاحظة السوق. في حال تعذر ذلك فإن تحديد القيمة العادلة يتطلب التقدير والاجتهاد.

تدني قيمة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية

تقوم المجموعة بمراجعة ذمم العقود التمويلية والاستثمارية بشكل ربع سنوي لتقدير كفاية المؤونة المسجلة في بيان الدخل الموحد المرحلي بناء على تقديرات الإدارة لمبالغ وفترات التدفقات النقدية المستقبلية. وعند تقدير التدفقات النقدية المستقبلية تقوم المجموعة بالاجتهادات حول وضع العميل المالي وصافي قيمة الضمانة المتوقع تحقيقها. إن هذه التقديرات مبنية بشكل رئيسي على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغييرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين

يتم احتساب الأرباح الخاصة بحسابات الاستثمار المطلق على الشكل التالي:

يتم تقسيم الإيرادات إلى إيرادات ناجمة عن الإستثمارات وإيرادات ناجمة عن عمليات البنك، حيث أن الإيرادات الناجمة عن عمليات البنك أو عن أرباح المتاجرة بالعملة تكون كافة من حق البنك، ولا توزع على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق لكونها ناتجة عن الخدمات التي يقدمها البنك، ولا علاقة لها باستثمار أموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق.

يتم فصل الإيرادات المتأتية من الاستثمار، بكل عملة على حدة، إلى إيرادات متأتية من استثمارات ممولة كلياً من رأس المال واستثمارات ممولة بشكل مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الإستثمار المطلق). توزع الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط نسبة وتناسب على كل من متوسط حقوق المساهمين الخاضع للإستثمار أو ما يدخل في حكمها ومتوسط الحسابات وذلك لاستخراج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الإيرادات، حسب طريقة النمر.

يتضمن متوسط حقوق المساهمين رأس المال مطروحاً منه الاموال التي استخدمها البنك في شراء الموجودات الثابتة والاستثمارات الذاتية التي تمثل مساهمته في رؤوس أموال الشركات، تنفيذ المشاريع الخاصة بالبنك (مشاريع تحت التنفيذ)، والاستثمارات العقارية.

يحتسب المبلغ المستثمر والذي يمثل المتوسط المرجح لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق بناء على الشرائح التالية:

حساب التوفير	%40
حساب لأجل (وديعة) لمدة ثلاثة أشهر	%75
حساب لأجل (وديعة) لمدة ستة أشهر	%80
حساب لأجل (وديعة) لمدة اثنا عشر أشهر	%85
حساب لأجل (وديعة) لمدة اربعة وعشرين شهراً	%90

إن أرباح الحسابات الجارية تدخل ضمن حصة حقوق المساهمين.

يكون الربح القابل للتوزيع على أصحاب حسابات الإستثمار المطلق هو صافي مبلغ الإيرادات المتأتية من مصدر مختلط (إجمالي الإيرادات بعد طرح النفقات التي وافقت هيئة الرقابة الشرعية على تحميلها على وعاء المضاربة كون هذه النفقات غير واجبة على المضارب) بعد طرح حصة مشاركة رأس المال ومبلغ المضاربة العائد للبنك واحتياطي مخاطر الاستثمار.

في حال أظهرت نتائج إيرادات الاستثمار خسائر سيتحمل كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلق هذه الخسارة بنسبة مساهمتهم وفق الشرائح أعلاه إلا في حال تعدي البنك أو تقصيره فإنه يتحمل الخسائر الناجمة عن هذا التعدي أو التقصير.

يتم التنقيض بشكل شهري أما توزيع الأرباح فيتم عند تاريخ استحقاق الوديعة حتى نهاية الشهر السابق للاستحقاق أما الأيام المتبقية خلال شهر الاستحقاق فيتم توزيع ربحها عند نهاية الشهر. يقصد بالتنقيض احتساب وتحديد الربح.

خلال الفترة بلغت النفقات التي قام البنك بتحميلها على وعاء المضاربة المختلط بعد أخذ موافقة هيئة الرقابة الشرعية مبلغ 8,060,763 ليرة سورية (30 أيلول 2010 مبلغ 6,184,119 ليرة سورية) وهي عبارة عن جزء من نفقات المطبوعات والقرطاسية والدعاية وتدقيق الحسابات وتعويضات هيئة الرقابة الشرعية.

2 أسس الإعداد والسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

2.4 توزيع الأرباح بين أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والمساهمين (تتمة)

بلغ متوسط العائد السنوي على المبلغ الخاضع للاستثمار لحسابات الاستثمار المطلق خلال الفترة كما يلي:

30 أيلول 2010			30 أيلول 2011			
يورو	دولار	سوري	يورو	دولار	سوري	
0.56%	0.85%	8.60%	0.92%	1.83%	8.93%	متوسط العائد على المبلغ الخاضع للاستثمار
33%	33%	40%	33%	33%	40%	الحد الأقصى لنسبة المضاربة

قام البنك بتمويل استثماراته العقارية ومساهمته من رؤوس أموال الشركات من رأس المال فقط، فيما مول البنك جميع استثماراته الأخرى من مصدر مختلط (من رأس المال وأموال أصحاب حسابات الاستثمار المطلق).

في حال كسر وديعة الاستثمار وقررت الإدارة عدم إعطاء العميل كامل أو جزء من هذه الأرباح فإنه تتم عملية تخارج بين وعاء المضاربة وبين المودع الذي كسر وديعته وتعود أرباح هذه الوديعة إلى الوعاء قبل حسم نسبة مضاربة البنك لإعادة توزيعها على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق والبنك.

3 نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
780,475,326	741,555,028	نقد في الخزينة
1,134,722,613	400,748,377	الاحتياطي النقدي لدى مصرف سورية المركزي (*)
1,822,590,642	455,749,843	حساب جاري لدى مصرف سورية المركزي
<u>3,737,788,581</u>	<u>1,598,053,248</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 2011 مبلغ 400,748,377 ليرة سورية والتي تمثل نسبة 5% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن رئاسة مجلس الوزراء رقم 5938 الصادر بتاريخ 2 أيار للعام 2011 مقابل 1,134,722,613 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2010 والتي تمثل 10% من متوسط ودائع العملاء وذلك بالاستناد الى القرار الصادر عن مجلس النقد والتسليف رقم 389/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 5 أيار للعام 2008 والقرار رقم 502/م/ن/ب/4 الصادر بتاريخ 10 أيار للعام 2009، إن هذا الاحتياطي إلزامي ولا يتم استعماله خلال أنشطة البنك التشغيلية.

4 حسابات جارية وإيداعات قصيرة الأجل لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
1,048,768,712	1,101,285,157	حسابات جارية
623,722,356	619,240,871	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
421,627,500	-	مراجعات دولية، فترة استحقاقها أقل من ثلاثة أشهر
2,553,397	381,784	إيرادات الإستثمار المحققة وغير مستحقة القبض
<u>2,096,671,965</u>	<u>1,720,907,812</u>	

وفقاً للنظام الأساسي وعقد التأسيس فإن البنك لا يتقاضى أية فوائد على الحسابات الجارية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية المحلية والخارجية.

5 إيداعات لدى البنوك والمؤسسات المالية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
613,721,144	639,365,184	وكالات استثمارية لدى بنوك ومؤسسات مالية إسلامية، فترة استحقاقها أكثر من ثلاثة أشهر
(337,550,000)	(351,650,000)	مخصص انخفاض في قيمة وكالات استثمارية*
<u>276,171,144</u>	<u>287,715,184</u>	

(* فيما يلي تفصيل الحركة على مخصص انخفاض قيمة وكالات استثمارية:

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
(300,000,000)	(337,550,000)	رصيد في بداية الفترة / السنة
(37,550,000)	(14,100,000)	يضاف: مخصص انخفاض قيمة الوكالات الاستثمارية
<u>(337,550,000)</u>	<u>(351,650,000)</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

قامت إدارة البنك كما في 30 أيلول 2011 بزيادة مخصص تندي قيمة أرصدة الوكالات الاستثمارية المستحقة وغير المدفوعة مع كل من شركة دار الاستثمار وبنك دار الاستثمار بمبلغ 14,100,000 ليرة سورية بسبب ارتفاع سعر صرف الدولار الأمريكي مقابل الليرة السورية وذلك للمحافظة على مخصص التندي عند مستوى 55% من إجمالي قيمة الوكالات المودعة لديهم ، تقوم إدارة البنك بمراجعة هذا المخصص دورياً كل ثلاثة أشهر أو في حال حدوث تغيير في هذه التقديرات.

قامت إدارة البنك برفع دعوى قضائية، رقم (2009/5770 تجاري كلي/5)، ضد شركة دار الاستثمار في المحكمة الكلية التابعة لوزارة العدل في الكويت. وتبعاً للجلسة المنعقدة بتاريخ 15 شباط 2010 فقد حكمت المحكمة بانتداب خبراء مختصين من وزارة العدل للإطلاع على أوراق الدعوى ومستنداتها وإثباتات الطرفين. وقد حددت جلسة المحكمة بتاريخ 15 آذار 2010 لحضور الخصوم أمام الخبير، وحدثت جلسة 28 حزيران 2010 لتسليم الخبير تقريره. واعتبر النطق بالحكم بمثابة إعلان للخصوم.

أصدرت المحكمة في دعوى البنك ضد شركة دار الاستثمار بتاريخ 5 أيار 2010 قراراً بوقف الإجراءات لحين البت بطلب دار الاستثمار لإعادة الهيكلة حسب قانون الاستقرار المالي الكويتي .

أصدرت المحكمة المختصة، الدائرة التجارية لإعادة هيكلة الشركات، حكماً بتاريخ 2 حزيران 2011 بالتصديق على خطة شركة دار الاستثمار. وبناءً على الحكم الصادر لصالح الشركة فيما يتعلق بالتصديق على الخطة المطورة لإعادة الهيكلة المالية، تتوقف جميع إجراءات التقاضي والتنفيذ المتعلقة بالتزامات الشركة خلال فترة الخطة التي تستمر حتى ست سنوات اعتباراً من تاريخ 30 حزيران 2011، وفي حالة إخلال الشركة بتنفيذ الخطة فإنه يحق للمحكمة إلغاء التصديق على الخطة وإلغاء الحماية القانونية.

وفقاً لخطة إعادة الهيكلة فإن دار الاستثمار ستقوم بدفع مبلغ الدفعة الأولى للمستثمرين الأفراد خلال السنة أشهر الأولى في حين سيتم سداد الدفعة الثانية للمؤسسات المالية الصغيرة غير المصرفية خلال سنة من تاريخ بدء تنفيذ الخطة. أما في السنوات الثانية والثالثة والرابعة والخامسة ستكون هناك دفعات دورية للمجموعات المتبقية من البنوك والمستثمرين، تليها الدفعة النهائية قبل 30 حزيران 2017 والتي ستشكل الرصيد المستحق إلى تلك المجموعات، بالإضافة إلى مبلغ يساوي الأرباح السنوية المقررة من قبل المحكمة خلال فترة زمنية مدتها ثماني سنوات ونصف السنة.

إن مديونية بنك الشام ثابتة بذمة شركة دار الاستثمار ويتوقع البنك أن يحصل كافة حقوقه من خلال خطة إعادة الهيكلة أو من خلال الدعوى القضائية المذكورة في حال تعثر خطة إعادة الهيكلة. وتعتقد إدارة البنك أن مخصص الانخفاض المكون كاف.

6 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

أ- حسب النوع

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
10,820,359,380 (1,234,184,189)	10,030,405,587 (1,204,357,987)	ذمم المرابحات ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
<u>9,586,175,191</u>	<u>8,826,047,600</u>	
-	1,362,394	يضاف: ذمم اخرى*
(10,201,677)	(9,554,641)	ينزل: الأرباح المعلقة***
(18,360,227)	(52,740,798)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس إفرادي)***
(6,639,773)	(40,153,671)	ينزل: مخصص تدني لمحفظه التسهيلات الائتمانية المباشرة (على أساس المحفظه)***
<u>9,550,973,514</u>	<u>8,724,960,884</u>	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

(*) تمثل ذمم ناجمة عن تحول الالتزامات المحتملة خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي إلى التزامات فعلية، مثل الاعتمادات الممنوحة لعملاء البنك واستحق موعد دفعها ولم يف العملاء بالتزاماتهم فقام البنك بدفعها نيابة عنهم.

(**) يتم استبعاد أرباح الديون غير المنتجة من الإيرادات التمويلية الخاصة بالفترة/السنة.

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

الإجمالي ليرة سورية	الأفراد ليرة سورية	الشركات ليرة سورية	
25,000,000	15,090,000	9,910,000	في 1 كانون الثاني 2011
67,894,469	28,640,132	39,254,337	التغير خلال الفترة
<u>92,894,469</u>	<u>43,730,132</u>	<u>49,164,337</u>	في 30 أيلول 2011
			في 1 كانون الثاني 2011
18,360,227	8,450,227	9,910,000	انخفاض القيمة افرادياً
6,639,773	6,639,773	-	انخفاض القيمة بشكل جماعي
			التغير خلال الفترة
45,958,206	22,745,343	23,212,863	انخفاض القيمة افرادياً
38,860,126	12,908,652	25,951,474	انخفاض القيمة بشكل جماعي
(11,577,635)	(1,667,635)	(9,910,000)	استردادات افرادياً
(5,346,228)	(5,346,228)	-	استردادات بشكل جماعي
			في 30 أيلول 2011
52,740,798	29,527,935	23,212,863	انخفاض القيمة افرادياً
40,153,671	14,202,197	25,951,474	انخفاض القيمة بشكل جماعي
<u>92,894,469</u>	<u>43,730,132</u>	<u>49,164,337</u>	

ونظراً للظروف الاقتصادية المحيطة ارتأت إدارة البنك تشكيل مؤونة انخفاض جماعي إضافية بقيمة 29,313,910 ليرة سورية على محفظه التسهيلات المنتجة بهدف دعم المركز المالي للبنك.

6 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

بناءً على أحكام قرار مجلس النقد والتسليف رقم/597/م.ن/ب الصادر بتاريخ 9 كانون الأول 2009 وتعديلاته، والقرار رقم 650/م.ن/ب الصادر بتاريخ 29 نيسان 2010 المعدل للقرار 597، يتوجب على البنك في نهاية عام 2009 احتساب مخصص انخفاض جماعي واحتياطي عام لمخاطر التمويل على التسهيلات العاملة المنتجة الممنوحة للأفراد والشركات حسب النسب المذكورة في القرار، بحيث يتم توزيع المخصص والاحتياطي على أربع سنوات ابتداءً من الربع الأول للعام 2010 ليصل إلى 100% في نهاية السنة الرابعة، بحيث لا يقل المبلغ المشكل بنهاية كل عام عن 25% من قيمة المخصص والاحتياطي المشار إليه أعلاه، ويتم توزيع حصة كل سنة على الفترات الربعية بالتساوي.

في نهاية عام 2009، قام البنك باحتساب مخصص الانخفاض الجماعي وتسجيله بالكامل ضمن قائمة الدخل لعام 2009، أما بالنسبة للاحتياطي العام لمخاطر التمويل فقد تم احتسابه كما في 31 كانون الأول 2009 وسيتم توزيعه على السنوات الأربع التالية طبقاً للقرارات المذكورة أعلاه.

طبقاً للقرارات المذكورة في حال تحقيق أرباح في نهاية السنة يتم احتساب احتياطي عام لمخاطر التمويل حسب النسب التالية:

- 1% من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- 0.5% من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة مع مراعاة استبعاد جزء الدين متدني المخاطر.
- 0.5% إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات والمصنفة كديون عادية أو تتطلب اهتماماً خاصاً.

يتم تشكيل الاحتياطي العام لمخاطر التمويل المرتبط بالأصول الممولة من أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي رصيد "حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الدخل قبل الزكاة".

بلغت قيمة احتياطي عام لمخاطر التمويل على التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 31 كانون الأول 2009 مبلغ 39,825,964 ليرة سورية، كما بلغ الاحتياطي المحسوب بناءً على رصيد التسهيلات الائتمانية المنتجة القائمة بتاريخ 30 أيلول 2011 مبلغ 83,104,344 ليرة سورية، علماً بأن حصة التسعة أشهر المنتهية في 30 أيلول 2011 فيما يتعلق بالأصول الممولة من المساهمين بلغت 8,344,434 ليرة سورية كما يلي:

31 كانون الأول 2010 مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
79,269,333	69,153,578	1 % من إجمالي محفظة الديون العادية المباشرة
5,269,018	4,132,757	0.5 % من إجمالي التسهيلات العادية غير المباشرة
11,629,939	9,818,009	0.5 % إضافية على جزء التسهيلات الائتمانية الممنوحة بضمانات شخصية أو بدون ضمانات
<u>96,168,290</u>	<u>83,104,344</u>	إجمالي الاحتياطي العام لمخاطر التمويل

يتم بالنسبة للمصارف الإسلامية حجز احتياطي عام لمخاطر التمويل المرتبطة بالأصول الممولة من المساهمين والأموال التي يضمنها البنك ضمن احتياطي خاص ضمن حقوق الملكية، ويتم دمج حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل في حساب احتياطي مخاطر الإستثمار، ويجب ألا يقل رصيد احتياطي مخاطر الإستثمار عن المتطلبات المفروضة بموجب المرسوم التشريعي رقم (35) لعام 2005 الخاص بالمصارف الإسلامية أو قيمة حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من الاحتياطي العام لمخاطر التمويل، أيهما أكبر.

6 ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية (تتمة)

ب- حسب الجهة الممولة

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
6,763,957,677	6,616,813,135	شركات
2,313,012,035	2,209,234,465	أفراد
509,205,479	-	قطاع عام
9,586,175,191	8,826,047,600	ذمم المرابحات
-	1,362,394	يضاف: ذمم اخرى
(10,201,677)	(9,554,641)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
(25,000,000)	(92,894,469)	ناقصاً: مخصص تدني ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
9,550,973,514	8,724,960,884	صافي ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية

بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 705,246,670 ليرة سورية ، أي ما نسبته 8.08% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 30 أيلول 2011، في حين بلغ إجمالي الذمم غير العاملة (غير المنتجة) بعد تنزيل الأرباح المعلقة مبلغ 608,761,231 ليرة سورية ، أي ما نسبته 6.36% من رصيد ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية كما في 31 كانون الأول 2010 . لمزيد من التفاصيل راجع إيضاح رقم (24.2).

الأرباح المعلقة

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
4,726,868	10,201,677	الرصيد في بداية الفترة / السنة
6,119,664	6,548,537	يضاف: الأرباح المعلقة خلال الفترة / السنة
(644,855)	(7,195,571)	يطرح: استردادات خلال الفترة / السنة
10,201,677	(9,554,641)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

7 موجودات قيد الاستثمار

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
13,243,944	46,212,979	موجودات مقتناة بغرض المرابحة
71,154,400	71,154,400	موجودات مقتناة بغرض الإجارة التشغيلية(*)
<u>84,398,344</u>	<u>117,367,379</u>	

(*) هي عبارة عن قيمة عقار قام البنك خلال عام 2010 بتحويله بالتكلفة من مشاريع قيد التنفيذ إلى موجودات قيد الاستثمار بسبب نية البنك استخدام هذا العقار لأغراض الإجارة التشغيلية والحصول على عائد إيجار منه.

8 استثمارات عقارية

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
191,625,000	222,163,834	استثمارات عقارية بغرض زيادة القيمة*
<u>191,625,000</u>	<u>222,163,834</u>	

(*) خلال عام 2010، قام البنك بتحويل قيمة عقار من ممتلكات ومعدات إلى استثمارات عقارية بسبب نية البنك الاحتفاظ بهذا العقار بغرض توقع زيادة قيمته. إن أي تغير في سعر هذا العقار يعود أثره على حقوق مساهمي البنك فقط كون هذا العقار تم تمويله من رأس مال البنك بشكل كامل، فيما يلي تفصيل الحركة في القيمة العادلة:

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
178,178,509	178,178,509	تكلفة الإستثمار
-	3,163,834	إضافات خلال الفترة / السنة
13,446,491	40,821,491	التغير في القيمة العادلة (*)
<u>191,625,000</u>	<u>222,163,834</u>	

(*) تم تحديد التغير في القيمة العادلة للاستثمارات العقارية كما في 30 أيلول 2011 والبالغ 40,821,491 ليرة سورية بناءً على تقييم خبير محلف مستقل.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2011

9 موجودات ضريبة الدخل المؤجلة ومخصص ضريبة الدخل

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	موجودات ضريبة الدخل المؤجلة
58,693,859	22,821,597	رصيد بداية الفترة / السنة
794,910	-	يضاف: إيراد ضريبة الدخل المؤجلة للشركة التابعة
(36,667,172)	(22,026,687)	ينزل: مصروف ضريبة الدخل للفترة
<u>22,821,597</u>	<u>794,910</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة (*)

(*) يمثل هذا المبلغ الرصيد المتبقي من موجودات ضريبة الدخل المؤجلة للشركة التابعة.

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح رقم 11)
-	-	رصيد بداية الفترة / السنة
-	42,979,781	ينزل مصروف ضريبة الدخل للفترة
-	<u>42,979,781</u>	رصيد نهاية الفترة / السنة

ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي:

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	الربح قبل الضريبة
91,749,463	313,241,194	
		التعديلات
4,168,586	16,340,249	مخصص تدني قيم ندم وأرصدة الأنشطة التمويلية
6,525,940	15,346,562	مخصصات تشغيلية أخرى
4,542,826	(3,675,701)	(أرباح) خسائر شركة تابعة
751,415	963,462	مصاريف استهلاك عقار
(15,464,947)	(74,672,807)	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(7,517,087)	(7,517,087)	استهلاك مصاريف التأسيس
<u>(6,993,267)</u>	<u>(53,215,322)</u>	
84,756,196	260,025,872	الربح الضريبي
%25	%25	نسبة الضريبة
21,189,049	65,006,468	مصروف ضريبة الدخل
(687,917)	-	ينزل: ضريبة الدخل المؤجلة للشركة التابعة
<u>20,501,132</u>	<u>65,006,468</u>	

10 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 سورية المركزي على شكل وديعة مجمدة لا يستحق عليها أية فائدة. إن رصيد الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي هو كما يلي:

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
81,198,440	81,198,440	رصيد الوديعة المجمد بالليرة السورية
152,546,563	186,176,571	رصيد الوديعة المجمدة بالدولار الأمريكي (محولاً إلى الليرة السورية)
<u>233,745,003</u>	<u>267,375,011</u>	

11 مطلوبات أخرى

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
218,921,351	113,154,156	دائنو عمليات التمويل
69,080,696	75,045,776	أرباح محققة لأصحاب الودائع الاستثمارية (غير مستحقة الدفع) (*)
-	42,979,781	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح رقم 9)
51,663,182	25,696,792	حوالات و أوامر دفع
12,866,063	15,376,062	مستحق لجهات حكومية
7,000,480	8,234,199	مخصصات مختلفة
11,510,214	8,252,316	نفقات مستحقة غير مدفوعة
8,634,458	6,205,055	ذمم دائنة لشبكة الصراف الآلي
14,823,353	5,852,747	موردين
8,758,156	4,441,590	تأمينات نقدية لمتعهدين
3,398,106	138,656	صندوق المخالفات الشرعية (**)
344,959	134,538	أخرى
<u>407,001,018</u>	<u>305,520,668</u>	

(*) هذه الأرباح ناجمة عن التنضيض الشهري للأرباح غير أنها غير مستحقة الدفع كونها عائدة لودائع لم تستحق بعد.

(**) يمثل هذا المبلغ الإيرادات والمكاسب المخالفة للشريعة الإسلامية وفق قرار هيئة الرقابة الشرعية، وقد تم التوجيه من قبل هيئة الرقابة الشرعية لصرافها بأوجه الخير.

12 حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
5,611,589,326	4,437,211,028	حسابات استثمار
2,779,231,146	1,170,536,298	حسابات إيداع
49,169,441	69,960,181	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر
12,535,457	8,146,491	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح (إيضاح 16)
<u>8,452,525,370</u>	<u>5,685,853,998</u>	

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي المخاطر

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
27,604,392	49,169,441	رصيد احتياطي مخاطر الاستثمار في بداية الفترة / السنة
21,792,379	19,316,318	يضاف: إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
(227,330)	1,474,422	فروق سعر الصرف
<u>49,169,441</u>	<u>69,960,181</u>	

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
-	12,535,457	رصيد احتياطي معادل الأرباح في بداية الفترة / السنة
12,535,457	-	يضاف إضافات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
-	(4,388,966)	يطرح استخدامات الاحتياطي خلال الفترة / السنة
<u>12,535,457</u>	<u>8,146,491</u>	

13 رأس المال المدفوع

حدد رأس مال البنك مبلغ 5,000,000,000 ليرة سورية موزعة على 5,000,000 سهم بقيمة اسمية قدرها 1,000 ليرة سورية للسهم الواحد. لقد ساهم مؤسسوا البنك بتغطية 3,750,000 سهم أي ما يوازي 3,750,000,000 ليرة سورية وهي نسبة 75 % من رأس مال البنك. 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.

بتاريخ 3 كانون الثاني 2011، تمت الموافقة على تنازل أحد مؤسسي بنك الشام الإسلامي ش.م.م عن ملكية أسهمه إلى مؤسس آخر من بنك الشام الإسلامي وفق مايلي:

اسم المؤسس	الجنسية	نسبة المساهمة قبل التنازل	نسبة المساهمة بعد التنازل
محمد عمر الصباغ	سوري	3%	0%
د. رياض الداودي	سوري	0.25%	3.25%
		3.25%	3.25%

بتاريخ 8 كانون الأول 2009، وافقت الهيئة العامة غير العادية بالأكثرية بأن يكون موعد سداد القسط الثاني غير المدفوع من قيمة الأسهم حسب اقتراح مجلس إدارة البنك اعتباراً من 8 كانون الأول 2009 ولغاية 29 حزيران 2010.

كما في 30 أيلول 2011، بلغ إجمالي المبالغ المسددة من القسط الثاني مبلغ قدره 2,491,149,801 ليرة سورية (سدد لغاية السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2010 مبلغ 2,481,566,850 ليرة سورية)، أما بالنسبة لقيمة الأقساط غير المدفوعة والبالغ قيمتها 8,850,199 ليرة سورية، فإن البنك سيتخذ الإجراءات القانونية اللازمة لبيع هذه الأسهم بالمزاد العلني حسب قانون الشركات رقم(3).

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

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	رأس المال المصرح به والمكتتب به
5,000,000,000	5,000,000,000	أقساط رأس المال غير المدفوعة في بداية الفترة / السنة
(2,498,264,500)	(18,433,150)	تسديدات القسط الثاني من الأسهم المكتتب بها خلال الفترة / السنة
2,479,831,350	9,582,951	رأس المال المدفوع
4,981,566,850	4,991,149,801	

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.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2011

14 إيرادات الأنشطة التمويلية

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
282,321,473	479,390,042	إيراد المراجعات - شركات
130,981,534	195,254,023	إيراد المراجعات - أفراد
4,794,521	8,294,521	إيراد المراجعات - قطاع عام
<u>418,097,528</u>	<u>682,938,586</u>	

15 إيرادات الأنشطة الإستثمارية

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
5,239,897	2,148,837	إيرادات ودائع استثمارية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
1,052,720	423,673	إيرادات المراجعات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية
<u>6,292,617</u>	<u>2,572,510</u>	

16 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
(271,477,586)	(300,935,168)	إجمالي نصيب أصحاب حسابات استثمار المطلق من ربح الاستثمار
-	(7,315,937)	استخدام جزء من احتياطي معادل الأرباح (*)
(271,477,586)	(308,251,105)	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار بعد تعديل الربح
16,849,650	-	اقتطاع احتياطي معادل الأرباح
(254,627,936)	(308,251,105)	نصيب أصحاب الحسابات من ربح الاستثمار قبل خصم مضاربة البنك
103,588,375	115,087,930	واحتياطي مخاطر الاستثمار
(151,039,561)	(193,163,175)	نصيب مضاربة البنك
15,103,956	19,316,318	صافي نصيب أصحاب حسابات الاستثمار المطلق بعد خصم نصيب البنك
(135,935,605)	(173,846,857)	كمضارب وقبل خصم احتياطي مخاطر الاستثمار
		احتياطي مخاطر الاستثمار (**)
		صافي العائد لأصحاب حسابات الإستثمار المطلق

(*) قام البنك باستخدام مبلغ 7,315,937 ليرة سورية من احتياطي معادل الأرباح.

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

16 نصيب أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من صافي الأرباح (تتمة)

احتياطي معادل الأرباح

تم توزيع احتياطي معادل الأرباح والبالغ كما في 30 أيلول 2011 مبلغ 13,576,491 ليرة سورية بين حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الإستثمار المطلق كما يلي :

31 كانون الأول 2010 مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
8,356,971	5,430,000
12,535,457	8,146,491
<u>20,892,428</u>	<u>13,576,491</u>

حصة المساهمين من احتياطي معادل الأرباح
حصة أصحاب حسابات الإستثمار المطلق من احتياطي معادل الأرباح

17 نفقات الموظفين

30 أيلول 2010 غير مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة
ليرة سورية	ليرة سورية
80,673,925	89,620,116
6,508,980	6,814,698
1,578,877	2,351,651
410,630	511,238
<u>89,172,412</u>	<u>99,297,703</u>

رواتب وأجور وتعويضات ومكافآت للموظفين
اشتراكات لمؤسسة التأمينات الاجتماعية
مصاريف نفقات طبية
مصاريف تدريب

18 مصاريف إدارية وعمومية

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
23,381,601	34,549,741	مصاريف إيجار
7,428,035	6,631,745	مصاريف أنظمة معلومات
4,328,521	5,447,157	مصاريف البريد والهاتف
5,997,814	5,139,324	مصاريف إعلان ومعارض
12,972,351	4,581,493	رسوم وأعباء حكومية
2,852,671	4,384,057	مصاريف إستشارات
3,044,855	3,168,487	مصاريف إدارية صرافات الآلية
1,729,020	2,802,238	مصاريف تأمين
2,395,401	2,451,428	مصاريف الكهرباء و الماء
1,974,838	2,038,937	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
2,780,932	2,294,100	مصاريف سفر ومواصلات وضيافة
1,878,902	2,328,700	مصاريف خدمات التنظيف و البوفيه
1,407,360	1,681,160	مصاريف حراسة
3,093,084	1,661,857	مصاريف طباعة وقرطاسية
844,756	268,111	مصاريف قضائية
60,582	202,454	مصاريف مجلس إدارة وجمعية عمومية
2,670,378	4,534,669	أخرى
<u>78,931,101</u>	<u>84,165,658</u>	

19 الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة

تحتسب الحصة الأساسية للسهم في صافي ربح الفترة بنقسيم ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة كما يلي:

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
<u>71,306,711</u>	<u>248,197,969</u>	صافي ربح الفترة
<u>5,000,000</u>	<u>5,000,000</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة
<u>14.26</u>	<u>49.64</u>	الحصة الأساسية للسهم من صافي أرباح الفترة

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

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2011

20 النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه الظاهر في بيان التدفقات النقدية الموحد المرحلي مما يلي:

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
2,186,401,958	2,603,065,968	1,197,304,871	النقد والأرصدة لدى مصرف سورية المركزي
2,279,888,566	2,094,118,568	1,720,526,028	يضاف: أرصدة لدى البنوك والمؤسسات المالية التي تستحق خلال ثلاثة أشهر
(156,000,000)	(134,181,350)	(604,888,299)	يطرح: الحسابات الجارية وايداعات قصيرة الأجل للبنوك والمؤسسات المالية
<u>4,310,290,524</u>	<u>4,563,003,186</u>	<u>2,312,942,600</u>	

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

21 تعاملات مع أطراف ذات علاقة

تتكون تعويضات الإدارة العليا وأعضاء مجلس الإدارة من المبالغ التالية:

30 أيلول 2010 غير مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
18,490,131	16,010,788	الراتب الأساسي
364,564	2,830,054	مميزات ومنافع قصيرة الأجل
18,854,695	18,840,842	مجموع تعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين
1,974,838	2,038,937	تعويضات هيئة الرقابة الشرعية
-	16,175	تعويضات مجلس الإدارة

تتضمن معاملات البنك المختلفة مع أعضاء مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية أو الشركات التي يملكها حصصاً رئيسية أو أي أطراف أخرى ذات تأثير هام في صنع القرارات المالية أو التشغيلية بالبنك. لقد بلغت الأرصدة في نهاية الفترة مع هذه الأطراف المتضمنة في البيانات المالية كما يلي :

المجموع		الجهات ذات العلاقة		
31 كانون الأول 2010 مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	مساهمي وأعضاء مجلس الإدارة ليرة سورية	الشركات لحليفة ليرة سورية	
41,026,050	320,835,680	-	320,835,680	بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة:
12,903,410	12,113,050	12,113,050	-	حسابات جارية مدينة (موجودات)
8,102,340	130,477,000	130,477,000	-	حسابات جارية دائنة (مطلوبات)
-	-	-	-	حسابات استثمار مطلق (مطلوبات)
-	-	-	-	عناصر قائمة الدخل الموحدة:
-	-	-	-	أرباح حسابات الاستثمار المطلق

22 حسابات خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

تشتمل على الالتزامات التي من المحتمل أن تطرأ نتيجة لنشاطات البنك الاعتيادية وتتضمن: ارتباطات وسقوف التمويل غير المستعملة (وعادة ما يكون لهذه الالتزامات تواريخ انتهاء صلاحية ثابتة أو تشمل على شروط إلغائها وتتطلب دفع رسوم)، وأرصدة حسابات تعهدات مقابل كفالات، وتعهدات مقابل اعتمادات مستندية، إن إجمالي الحسابات خارج بيان المركز المالي كما في 30 أيلول 2011 و 31 كانون الأول 2010 يتكون ممايلي:

31 كانون الأول 2010 مدققة ليرة سورية	30 أيلول 2011 غير مدققة ليرة سورية	
253,372,438	269,852,423	كفالات
733,631,022	473,508,800	اعتمادات مستندية
66,800,200	84,664,083	قبولات
2,364,863,262	2,700,881,394	سقوف تمويل غير مستغلة
<u>3,418,666,922</u>	<u>3,528,906,700</u>	

23 التحليل القطاعي

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

• قطاع الأعمال:

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية من خلال أربعة 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 2011 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

الإيرادات	التجزئة	الشركات	قطاع عام	أخرى	المجموع
إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية	166,614	440,135	8,295	2,573	617,617
العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق				(193,163)	(193,163)
صافي إيرادات العمولات والرسوم				238,722	38,722
الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية				20,105	20,105
أرباح تقييم مركز القطع البنكي غير المحققة				74,673	74,673
إجمالي الأرباح التشغيلية	166,614	440,135	8,295	(57,090)	557,954
مصاريف تشغيلية					(243,466)
مخصصات تشغيلية أخرى					(1,247)
صافي الأرباح قبل الضريبة					313,241
مصروف ضريبة الدخل المؤجلة					65,006
صافي أرباح الفترة					248,235
الموجودات					
موجودات القطاع	2,158,142	6,566,819	-	3,606,676	12,331,637
موجودات غير موزعة	-	-	-	1,129,398	1,129,398
إجمالي الموجودات					13,461,035

30 أيلول 2011 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

بنك الشام الإسلامي ش.م.م
إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة
كما في 30 أيلول 2011

23 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع الأعمال (تتمة)

30 أيلول 2010 (غير مدققة)

المجموع	أخرى	قطاع عام	الشركات	التجزئة	
410,691	11,086	4,795	271,914	122,896	الإيرادات
(167,889)	(167,889)	-	-	-	إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية
27,695	27,695	-	-	-	العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق
11,076	11,076	-	-	-	صافي إيرادات العمولات والرسوم
15,465	15,465	-	-	-	الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية
297,038	(102,567)	4,795	271,914	122,896	أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة
(200,746)					إجمالي الأرباح التشغيلية
(4,543)					مصاريف تشغيلية
91,749					مخصصات تشغيلية أخرى
(20,501)					صافي الخسائر قبل الضريبة
71,248					إيراد ضريبة الدخل المؤجلة
					صافي خسائر الفترة
					الموجودات
15,661,605	6,110,632	509,205	6,745,841	2,295,927	موجودات القطاع
1,074,163	1,074,163				موجودات غير موزعة
16,735,768					إجمالي الموجودات

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

23 التحليل القطاعي (تتمة)

• قطاع التوزيع الجغرافي:

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

30 أيلول 2011 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية		
المجموع	خارج سوريا	سوريا
617,617	2,573	615,044
(193,163)		
38,722		
20,105		
74,673		
6557,95		
(243,466)		
(1,247)		
313,242		
65,006		
248,235		
13,461,035	1,547,771	11,913,264

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية

العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

صافي إيرادات العمولات والرسوم

الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية

مخصصات تشغيلية أخرى

صافي الأرباح قبل الضريبة

مصروف ضريبة الدخل المؤجلة

صافي أرباح الفترة

الموجودات

30 أيلول 2010 (غير مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	خارج سوريا	سوريا
410,691	6,293	404,398
(167,889)	-	(167,889)
27,695	-	27,695
11,076	-	11,076
15,465	-	15,465
297,038	6,293	290,745
(200,746)	-	(200,746)
(4,543)	-	(4,543)
91,749		
(20,501)		
71,248		

الإيرادات

إجمالي الإيرادات التمويلية والاستثمارية

العائد على أصحاب حسابات الاستثمار المطلق

صافي إيرادات العمولات والرسوم

الأرباح التشغيلية الناجمة عن التعامل بالعملات الأجنبية

أرباح تقييم مركز القطع البنوي غير المحققة

إجمالي الأرباح التشغيلية

مصاريف تشغيلية

مخصصات تشغيلية أخرى

صافي الخسائر قبل الضريبة

إيراد ضريبة الدخل المؤجلة

صافي خسائر الفترة

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المبالغ بالآلاف الليرات السورية

المجموع	خارج سوريا	سوريا
16,735,768	1,579,791	15,155,977

الموجودات

24 إدارة المخاطر

24.1 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 لتقليص المخاطر للوصول إلى التوازن الأمثل بين عاملي المخاطرة والعائد.

24.2 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.

يقوم 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 للانخفاض في قيمة ذمم التمويل هي استحقاق القسط لفترة تزيد عن 90 يوم أو وجود صعوبات مالية تواجه العميل أو تؤثر على تدفقاته النقدية، أو الإخلال بشروط العقد الأصلي.

يقوم البنك بتقييم انخفاض القيمة بشكل منفرد وبشكل جماعي حسب قرار مجلس النقد والتسليف رقم 597 / م ن / ب 4 تاريخ 9 كانون الأول 2009 ، والقرار رقم 650 / م ن / ب 4 تاريخ 14 نيسان 2010.

• المخاطر الائتمانية المتعلقة بالتعهدات

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

• التركيز في الحد الأقصى للمخاطر الائتمانية

تتم إدارة مخاطر التركزات الائتمانية على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة أو بنك مراسل) وحجم التعرض الائتماني لكل قطاع اقتصادي أو منطقة جغرافية، وذلك حسب تعليمات مجلس النقد والتسليف ومصرف سورية المركزي، حيث يجب ألا يتجاوز الحد الأقصى للتعرضات الائتمانية 25% من صافي الأموال الخاصة على مستوى العميل (فرد أو مؤسسة).

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر:

بنود داخل بيان المركز المالي الموحد

30 أيلول 2011 (غير مدققة)				
المجموع	قطاع عام	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	
587,238	-	587,238	-	عادية (متدنية المخاطر)
7,450,557,394	-	1,986,655,058	5,463,902,336	عادية (مقبولة المخاطر)
1,799,986,199	-	301,905,845	1,498,080,354	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
561,753,715	-	29,374,665	532,379,050	من 31 لغاية 60 يوم
1,238,232,484	-	272,531,180	965,701,304	من 61 يوم لغاية 90 يوم
779,274,756	-	367,353,213	411,921,543	غير عاملة منها مستحقة:
403,222,534	-	261,530,194	141,692,340	دون المستوى
104,065,538	-	87,315,859	16,749,679	مشكوك فيها
271,986,684	-	18,507,160	253,479,524	رديئة
10,030,405,587	-	2,656,501,354	7,373,904,233	المجموع
1,362,394	-	-	1,362,394	ذمم أخرى
(1,204,357,987)	-	(447,266,889)	(757,091,098)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(92,894,469)	-	(43,730,132)	(49,164,337)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(9,554,641)	-	(7,362,773)	(2,191,868)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
8,724,960,884	-	2,158,141,560	6,566,819,324	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):
بنود داخل بيان المركز المالي الموحد (تتمة)

31 كانون الأول 2010 (مدققة)

المجموع	قطاع عام	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	بالليرة السورية
9,506,259,873	517,500,000	2,072,550,281	6,916,209,592	عادية (مقبولة المخاطر)
660,327,395	-	646,003,806	14,323,589	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
506,804,912	-	495,607,094	11,197,818	من 31 لغاية 60 يوم
153,522,483	-	150,396,712	3,125,771	من 61 يوم لغاية 90 يوم
653,772,112	-	120,235,727	533,536,385	غير عاملة منها مستحقة:
342,359,838	-	96,091,569	246,268,269	دون المستوى
51,571,227	-	17,346,751	34,224,476	مشكوك فيها
259,841,047	-	6,797,407	253,043,640	رديئة
10,820,359,380	517,500,000	2,838,789,814	7,464,069,566	المجموع
(1,234,184,189)	(8,294,521)	(525,777,779)	(700,111,889)	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
(25,000,000)	-	(15,090,000)	(9,910,000)	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
(10,201,677)	-	(2,064,823)	(8,136,854)	ناقصاً: الأرباح المعلقة
9,550,973,514	509,205,479	2,295,857,212	6,745,910,823	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

توزيع التعرضات الائتمانية حسب درجة المخاطر (تتمة):

بنود خارج بيان المركز المالي الموحد

31 كانون الأول 2010 (مدققة)		30 أيلول 2011 (غير مدققة)		بالليرة السورية عادية (مقبولة المخاطر)
الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	
908,162,605	145,641,055	681,505,153	145,045,753	
-	-	-	-	تحت المراقبة (تتطلب اهتماماً خاصاً) منها مستحقة:
-	-	-	-	من 31 لغاية 60 يوم
-	-	-	-	من 61 يوم لغاية 90 يوم
-	-	-	-	غير عاملة منها مستحقة:
-	-	700,400	774,000	دون المستوى
-	-	-	-	مشكوك فيها
-	-	-	-	رديئة
908,162,605	145,641,055	682,205,553	145,819,753	المجموع
-	-	-	-	ناقصاً: الأرباح المؤجلة للسنوات القادمة
-	-	-	-	ناقصاً: مخصص ذمم وأرصدة الأنشطة التمويلية
-	-	-	-	ناقصاً: الأرباح المعلقة
908,162,605	145,641,055	682,205,553	145,819,753	الصافي

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.2 مخاطر الائتمان (تتمة)

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. 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 التمويل.

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 القرار 597 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 وكما اقتضت الحاجة لذلك.

المخصص الجماعي

يتم تقييم المخصص عن خسائر التسهيلات الائتمانية بشكل جماعي بالنسبة للتسهيلات الائتمانية التي لا تعتبر هامة بشكل منفرد أو في حال عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل منفرد. يقوم البنك في تاريخ كل بيان مالي بتقييم المخصص ومراجعة كل محفظة على حدة. يؤخذ بالاعتبار عند التقييم الجماعي انخفاض القيمة المحتمل في المحفظة حتى عند عدم وجود دليل موضوعي على انخفاض القيمة بشكل موضوعي.

يتم تقييم خسارة انخفاض القيمة بإعتبار العوامل التالية:

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

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

24 إدارة المخاطر (تتمة)

24.3 مخاطر السوق

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

إلا أن البنك يأخذ بعين الاعتبار مخاطر انخفاض الودائع لدى البنك في حال انخفاض العائد المدفوع على الودائع لذا يقوم البنك بأخذ هامش أمان عند تسعير تمويل المراجعات بحيث يتجاوز معدل العائد السائد في السوق لتغطية هذه المخاطر.

24.4 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 2011 اقتصرت مخاطر السلع والمخزون السلعي على الموجودات قيد الاستثمار (موجودات مكتتاة بغرض المراجعة) بمبلغ قدره 46,212,979 ليرة سورية، (مبلغ 13,243,944 كما في 31 كانون الأول 2010)، والتي تمثل قيمة بضاعة في الطريق قام البنك بشرائها بعقود مع الموردين تتضمن خيار الشرط، وذلك بعد توقيع عقد الوعد بالشراء من قبل العملاء.

بنك الشام الإسلامي ش.م.م

إيضاحات حول البيانات المالية الموحدة المرحلية المختصرة

كما في 30 أيلول 2011

24.5 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.

25 ارتباطات و التزامات ائتمانية خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 كانون الأول 2010 مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
733,631,022	473,508,800	اعتمادات مستندية
66,800,200	84,664,083	قبولات
253,372,438	269,852,423	كفالات
182,568,997	198,866,310	لقاء حسن تنفيذ
70,803,441	70,986,113	لقاء اشترك في مناقصات
2,364,863,262	2,700,881,394	سقوف تسهيلات ائتمانية مباشرة غير مستغلة
3,418,666,922	3,528,906,700	

26 التزامات تعاقدية و عقود إيجار تشغيلية خارج بيان المركز المالي الموحد المرحلي

31 كانون الأول 2010 مدققة	30 أيلول 2011 غير مدققة	
ليرة سورية	ليرة سورية	
23,527,533	17,275,108	ارتباطات عقود مشاريع إنشائية: تستحق خلال سنة
23,527,533	17,275,108	مجموع ارتباطات عقود المشاريع الإنشائية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي
36,479,602	21,853,697	ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية: تستحق خلال سنة
214,112,696	137,214,447	تستحق خلال أكثر من سنة
250,592,298	159,068,144	مجموع ارتباطات عقود الإيجار التشغيلية في تاريخ بيان المركز المالي الموحد المرحلي

27 أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرصدة عام 2010 لنتناسب مع تبويب أرصدة السنة الحالية . لم تؤثر عملية إعادة التبويب هذه على حقوق الملكية أو صافي ربح السنة السابقة .
يلخص الجدول التالي المبالغ التي تم إعادة تصنيفها:

من	إلى	الشرح	المبلغ
مصاريف إدارية وعمومية	نفقات الموظفين	إعادة تصنيف نفقات تأمين الى مصاريف نفقات طبية تحت بند نفقات موظفين	ليرة سورية
			1,578,877