

خاص بـ شركات مساهمة و فروع الشركات الاجتماعية

المصرف الإسلامي الأول في سوريا

نفي مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة (النهاية) أمور التدقيق الرئيسية (النهاية)

حسابات التكفي والمصارف

شكل الأرصدة النقدية وحسابات البنك لدى المصرف ألمية كبيرة نظراً لحجمها وأثرها على سيرورة البنك لذلك قد تم التركيز على ضرورة مطابقتها أداءً تتفقاً . حيث تمت إجراءات التحقق فيها بمحضور عملية جزء المستقل منسق العروض في دمشق بتاريخ 31 كانون الأول 2016 لبياناته من إجراءات العودة المطبقة في المصرف . مطابقة الأرصدة النقدية المسجدة على النظام البنكي مع الأرصدة النقدية الفعلية من والع العروض ، لذلك من المطابقات المصرفية والبيانات البنكية .

المخصصات المستقلة لمراجعة تكفي قيمة النعم والأنشطة التمويلية

نظراً لشدة التغير في عملية احتساب مخصصات تكفي قيمة النعم والأنشطة التمويلية وقيام الإدارة بتدقيق هذه المخصصات من خلال تطبيق الأحكام والذريعة الواردات ، ونظراً لأهمية التمويلات فإن قيمة هذه المخصصات تعتبر أحد أدوات التحقق الرئيسية .

تضمنت إجراءات تدقيق تقييم النظم والضوابط الرقابية الخاصة باعتماد وقد الأنشطة التمويلية والاستثمارية في المصرف ، فضلاً بالذريعة الأساسية في عملية التصنيف الثنائي تحديد ما إذا كانت تزويج المخاطر المخصصة للأخطار المختلفة ملائمة ، وتم الاعتراف بالحالات الفرعية ذات الأهمية السنية نظراً لحجم التزوير والآثار المحتمل تغير المستحدثات والإلتزامات .

و فيما يتعلق بالمخصصات الإضافية التي تم تشكيلها بناءً على قرارات الإدارة ، فتم التأكيد من موضوعية الأئمة المقدمة وكفاية هذه المخصصات . وتم كذلك من احتساب مخصصات تكفي قيمة النعم والأنشطة التمويلية وذلك وفق أحكام القرارات الصادرة من قبل مجلس إدارة والسلطة والهيئات اللائقة .

فروقات أسعار الصرف

تهدى الفترة المالية السابقة تغيرات كبيرة في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية ، وعلى اعتبار أن هذه كبيرة من أصول والالتزامات المصرف تذكر بها التغير كونها متحركة بما يتناسب معها بالعملات الأجنبية ، وبعثت أنه يجب تحويل جميع البيانات بالعملات الأجنبية إلى العملة المحلية بغرض العرض العام واصحاح البيانات المالية الداعمة .

وذلك فيما خالل عملية التحقق بمحاضة التبرك التي يعتمد عليها المصرف في هذه مع أسعار الصرف الرئيسية الصادرة من مصرف سوريا المركزي ، مما يؤكد اعتدال أسعار الصرف العالمية ، وتم سحب عينة من البيانات والمعدلات التي تم بالعملات الأجنبية وكذلك من تطبيق أسعار المصرف الرئيسية ، وتحويل فروقات الصرف إلى بيانات الفروقات المعددة لتأثير في التأثير المالية للمصرف .

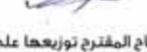
بيان المركز المالي الموحد في 31 كانون الأول 2016

2015 أبواة سوريا	2016 أبواة سوريا	الموجودات
16,481,054,544	20,103,303,679	تقد وأرصدة لدى مصارف عرقية
38,992,430,535	129,999,205,750	أيداعات وحسابات استثمار وشهادات لدى المصادر ومؤسسات مصرفية لمدة ثلاثة أشهر أو أقل
5,814,360,031	1,658,540,000	حسابات استثمار وشهادات لدى المصادر ومؤسسات مصرفية لمدة تزيد عن ثلاثة أشهر
35,784,109,189	29,094,522,226	نعم القيمة المدفوعة وأرصدة الأنشطة الموروبة بالصافي
158,692,092	850,920,164	صافي موجودات قيد الاستثمار أو التنصيبة
424,735,000	507,420,000	استثمارات خارجية
512,692,485	955,235,286	موجودات تابعة - بالصافي
1,955,691	2,991,407	موجودات غير ماموسنة
1,348,310	1,546,599	موجودات ضريبية مرفقة
610,645,588	1,294,766,153	موجودات أخرى
1,734,665,255	2,514,903,864	برتبة حمددة لدى مصرف سوريا المركزي
100,516,688,700	186,983,445,128	مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة		
المطلوبات		
32,237,669,213	114,771,221,087	أيداعات وحسابات استثمار مصارف ومؤسسات مالية
22,042,309,179	34,893,647,529	أرصدة الحسابات الجارية للعماء
25,641,926,371	4,906,892,704	نوعيات نقدية
115,892,457	18,644,035	نعم دائنة
184,308,320	223,497,067	عده صفات متعددة
80,653,465	525,013,489	عده صفات ضريبية الدخل
339,976,395	1,129,974,102	مطلوبات أخرى
80,642,735,400	156,468,890,013	مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة		
حسابات الاستثمار المطلقة		
4,407,242,379	6,195,922,186	احتياطي مخاطر الاستثمار
138,585,243	154,499,510	احتياطي معدل الأرباح
-	9,052,903	مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
4,545,827,622	6,359,474,599	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة
85,188,563,022	162,828,364,612	حقوق الملكية
حقوق مساهمي المصرف		
الحالي المال المكتبه به (المدفوع)		
5,000,000,000	5,000,000,000	احتياطي عام حافظ الموروب
33,051,351	33,051,351	احتياطي الشفالة العادلة للاستثمارات
219,296,384	301,981,384	احتياطي قانوني
31,934,607	244,917,707	احتياطي ذاتي
31,934,607	244,917,707	احتياطي متعدد الأرباح
239,028,017		الأرباح المدوره غير المدفوعة
10,919,028,592	17,815,248,326	الأرباح / الخسائر المراكبة
(909,811,720)	273,201,238	-
16,325,433,821	24,152,345,730	مجموع حقوق الملكية مساهمي المصرف
2,691,857	2,734,786	حقوق غير المسيطرة
100,516,688,700	186,983,445,128	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المطلقة وحقوق غير المسيطرة وحقوق الملكية

السيد أحمد يوسف اللحام
رئيس مجلس الإدارة



السيد علي يوسف العوضي
رئيس مجلس الإدارة



قيمة الأرباح المقترن توزيعها على المساهمين 250,000,000 ل.س

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة (بتمة)

الحصول على فهم لإجراءات الرقابة المالية للتتحقق بهذه تصريح إجراءات تتحقق ملائمة للظروف، وليس بهذه إثبات رأي حول مدى افادة نظام الرقابة الداخلية الشركة.

تقييم ملائمة البيانات المحاسبية المتينة ومعقولة التقديرات المحاسبية والاسعادات ذات العلاقة المعده من قبل الإداره

التوصيل إلى استنتاج حول ملائمة استخدام الادارة لهذا الاختصار، واستناداً إلى آلة التتحقق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى استنتاج حول وجود شك جوهري متطرق بقدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس هذا الاختصار، إذا ثبت ما وجد شك جوهري حول ذلك، فإن علينا أن نثبت القائمة في تقريرنا إلى الإساعات ذات الصلاة في البيانات المالية، لأن نعمل في رأينا إن كانت هذه الإساعات غير كافية، إن استنادها مبنية على آلة التتحقق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا.

تقييم العروض العام وبعثتها وبياناتها المالية، بما في ذلك الإساعات، وأيضاً إن كانت البيانات المالية تشمل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.

فإذا بالواصل مع المكلفين بالعوكلة بخصوصه لبيان وتقويم التتحقق ونتائج التتحقق العامة، بما في ذلك آلة تفاصي ضعف جوهري في نظام الرقابة الداخلية تخدمها خلال عملية التتحقق.

شكك فإننا نقدم التشكيل بالعوكلة تصريراً بما أننا قد نزدنا بقدرات السوق المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأيضاً تواصل معهم حول كافة العلاقات والوسائل الأخرى التي يمكن مغلوط أنها قد تكون على استقلاليتها، والإجراءات الأخرى لغير الآخر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالعوكلة، فإننا نجد تلك المسائل التي كانت الأكثر أهمية في عملية تتحقق البيانات المالية لفترة المالية، والتي تعتبر بذلك مسائل التتحقق الرئيسية، فنقوم بتوصيف هذه المسائل في تقريرنا ما لم تكن العوائق والتبريرات تمنع الإساعات العادي حول المسألة، أو في الحالات النادرة جداً عندما نرى أن المسألة لا ينبع أن يتم عرضها في تقريرنا لأن العوائق السليمة لذلك يتوجع أن تزيد على النهاية المتقدمة الصالحة العامة في هذا الإتساع

الإساعات حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

إن نطاق مراجعتنا يتضمن أيضاً ذلك من مدى الاسم المعرف مع أسلمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وبشكل خاص تلك المتعلقة ببيانات المالية والنظميات، وقراريات الصادر عن مجلس النقابة والنقابات.

تحتفظ المجموعة بغيره وسجلات مهنية منتظمة وأصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متلفة معها ولو بصيغة طباعة.

أ.د. حسن يوسف القاضي - رخصة رقم ٢٠٢٣
٢٨ آذار ٢٠١٧

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول البيانات المالية الموحدة (السنة)
المعلومات الأخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى، تتضمن المعلومات الأخرى المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لسنة 2016، بخلاف البيانات المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات الخاص بها، وتوقع الحصول على التقرير السنوي لسنة 2016 بعد تاريخ تقرير مدقق الحسابات الخاص بها.

تحصر مسؤوليتها في حدود إزالة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح ملحة لها، حيث أن رأينا حول البيانات المالية الموحدة لا يشمل المعلومات الأخرى وإنما لا ينفي أي استنتاج يتفق معها.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحكمة حول البيانات المالية

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظم الرقابة الداخلية المضوري لإعداد بيانات مالية خالية من الأخطاء الموجبة سواء كانتها عن اختلال أو عن خطأ، وذلك بما لا يخالف أحكام التوجيهية الإسلامية، ووفقاً للقوانين السورية المصرفية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والسلع، وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

إن الإدارة مسؤولة عن تقديم مدى فداحة الصرف على الاستهلاك في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإصلاح عن النسائين المتعددة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكون الإدارة تدير تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل ولهم سوي القيام بذلك.

إن المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية المنسوبة.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تحقيق البيانات المالية الموحدة

إن غايتها هي الحصول على تأكيد معمول بأن البيانات المالية تكون خالية من الأخطاء الموجبة، سواء كانتها عن خطأ، وأقصد تغير تتفق وتدنس رأينا، إن التأكيد المعمول هو تأكيد على المستوى، لكنه ليس مماثلاً على أن التتفق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتتفق سوف ينعكس الأخطاء الموجبة دائماً عند وجودها، قد تتم الأخطاء عن اختلال أو عن خطأ وتنغير موجبة إذا كانت، بشكل فوري أو بمجموعها، من النوع أن توفر على الولايات الاقتصادية التي ينفذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التتفق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتتفق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبغي على الشك المهني خلال عملية التتفق، كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تجنب وتفادي مخاطر الأخطاء الموجبة في البيانات المالية، سواء كانتها عن اختلال أو عن خطأ، وتصحيم وتقييم إجراءات التتفق الدالة على تلك المخاطر، وتحصل على آئمه التتفق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإذابة رأينا، إن خطأ عدم الكشف خطأ موجبي دائم

اختلال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن اختلال قد ينطوي على توغل، تزيير، حرف متمعد، تعريف، أو تجاوز لإجراءات الرقابة.

مطر

报 告 书

بسم الله الرحمن الرحيم

التقرير السنوي لجنة الرقابة الشعوبية عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٣ / ١٢ / ٢٠١٤م.

الحمد لله رب العالمين والسلام على سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

إلى السادة مساهمي بنك الشام الخزام

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

استناداً إلى الفقرة من المادة من المرسوم التشريعي رقم ٢٥ لعام ٢٠٠٥م

وأستناداً إلى الفقرة من المادة (٤) من النظام الأساسي للبنك

تقدّم هيئة الرقابة الشرعية إلى حضوركم تقريرها السنوي :

- إن العقوف والمعاملات التي أسرعوا البنك خلال السنة المنتهية في ٢٠١٣ كانون الأول / ٦ تم تبنيها أنها ثابتة وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- إن توزيع الأرباح وتحميل النفقات على حسابات الأستانمار ينافي مع الأساس الذي تم اعتماده من قلتنا وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- إن جمجمة المخاسيب التي تحفظت من عصائر أو بطرق تدرّجها أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قد تم تحجيمها في حساب نصرافها في أغراض خبرية.
- تم حساب الركاه وفق توجيهات هيئة الرقابة الشرعية ونفع مسؤولية إدارة الركاه على عائق المساهمين نسأل الله العلي القدير أن يوفق البنك والقائمين عليه لما فيه الحبر والسداد.

وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين

دمنش في ٢٠١٣ / ١٢ / ٢٠١٤م