بيان التدفقات النقدية الموحد للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2016

المبالغ بالليرة السورية

	31 كانون الأول 2016	31 كانون الأول 2015
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل ضريبة الدخل	**8,352,063,294**	6,484,351,051
تعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاكات	**97,635,085**	105,265,388
إطفاءات	**5,473,358**	6,495,121
(استرداد) مصروف مخصص الخسائر الائتمانية	**(438,885,224)**	126,607,690
مصروف مخصصات متنوعة (صافي من الاستردادات)	**316,564,120**	80,349,119
(أرباح) خسائر موجودات مالية للمتاجرة	**(245,755)**	73,580
خسائر (أرباح) استبعاد /بيع موجودات ثابتة	**334,426**	(2,887,986)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	**8,332,939,304**	6,800,253,963
النقص في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي (الاحتياطي الإلزامي على الودائع)	**381,014,164**	1,255,829,385
الزيادة في الإيداعات لدى المصارف	**(17,175,172,411)**	(2,287,459,169)
الزيادة في ودائع البنوك	**206,972,000**	-
النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة	**2,181,477,453**	1,034,750,411
التغير في الموجودات الأخرى	**(133,122,854)**	67,783,201
التغير في التأمينات النقدية	**157,969,010**	(188,462,538)
النقص في ودائع العملاء	**(7,941,928,379)**	(15,192,515,917)
التغير في المطلوبات الأخرى	**(106,802,164)**	(226,293,895)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في التشغيل	**(14,096,653,877)**	(8,736,114,559)
ضريبة الدخل المدفوعة	**(45,840,340)**	(66,002,622)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التشغيلية	**(14,142,494,217)**	(8,802,117,181)
الأنشطة الاستثمارية		
بيع و استحقاق موجودات مالية متوفرة للبيع	-	1,758,320,000
شراء موجودات ثابتة	**(611,580,553)**	(255,605,199)
بيع موجودات ثابتة	-	2,888,000
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) من الأنشطة الاستثمارية	**(611,580,553)**	1,505,602,801
الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة على المساهمين عن سنوات سابقة	**(73,936)**	(78,683)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	**(73,936)**	(78,683)
تأثير تغيرات أسعار الصرف	**19,252,210,603**	19,862,668,098
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	**4,498,061,897**	12,566,075,035
النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني	**68,350,004,351**	55,783,929,316
النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول	**72,848,066,248**	68,350,004,351
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأنصبة الأرباح		
فوائد مقبوضة	**2,916,720,746**	2,628,907,974
فوائد مدفوعة	**1,035,430,433**	1,004,675,449
توزيعات أرباح مقبوضة	**3,500,000**	5,000,000

مدقق الحسابات: شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ (محدودة المسؤولية)

يمكن الاطلاع على البيانات المالية و تقرير مفتش الحسابات على موقع المصرف الالكتروني www.bso.com.sy

و موقع هيئة الأوراق و الأسواق المالية السورية www.scfms.sy

البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناءً على طلبه، حيث ترسل طلبات المساهمين لهذا الغرض إلى

بنك سورية والمهجر - الإدارة العامة – دمشق - الحريقة – بناء خزانة تقاعد الحامين

دعوة السادة المساهمين في شركة بنك سورية والمهجر المساهمة المغفلة العامة

لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية والمقرر انعقاده في 2017/5/3

يتشرف مجلس إدارة بنك سورية والمهجر شركة مساهمة مغفلة عامة سورية أن يدعو السادة المساهمين لحضور اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية المقرر انعقاده في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في الثالث من شهر أيار لعام 2017 في فندق فورسيزين قاعة ليفانت لمناقشة بنود جدول الأعمال المتضمن المواضيع التالية :

1- الاستماع إلى تقرير مجلس الإدارة عن نشاط البنك للدورة المالية 2016 وخطة العمل للعام 2017.
2- الاستماع إلى تقرير مدقق الحسابات عن أحوال البنك وعن حساب ميزانيته ومصير الأرباح والخسائر وعن الحسابات المقدمة من قبل مجلس الإدارة والموقوفة بتاريخ 31 كانون الأول 2016.
3- مناقشة تقريري مجلس الإدارة ومدقق الحسابات والحسابات الختامية والمصادقة عليهما.
4- اتخاذ القرارات فيما يتعلق بتكوين الاحتياطيات وفق أحكام القوانين النافذة و المطبقة على المصارف.
5- اتخاذ القرار بخصوص الأرباح والخسائر بناء على الاقتراح المقدم من مجلس الإدارة .
6- الاطلاع على قرار مجلس الإدارة بتعيين عضوي مجلس إدارة جدد بدلاً من العضوين المستقيلين لملء المركزين الشاغرين وليكملا مدة سلفهما واتخاذ القرار بالموافقة على هذا التعيين أو انتخاب عضوي مجلس إدارة جدد.
7- المصادقة على تعويضات مجلس الادارة لعام 2016 والبحث في تعويضات مجلس الإدارة للعام 2017واتخاذ القرار بخصوصها.
8- البحث في موضوع مكافآت أعضاء مجلس الإدارة للعام 2016 واتخاذ القرار بخصوصها.
9- إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة وممثلي الشركة عن أعمالهم خلال العام 2016 .
10- انتخاب مدقق الحسابات لسنة واحدة وتعيين تعويضاته .
11- الترخيص لأعضاء مجلس الإدارة بممارسة أعمال مشابهة والتعاقد مع الشركة وفق أحكام المادة 152من المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.
12- اتخاذ القرار بخصوص تجديد اتفاقية إسداء المساعدة الإدارية والتقنية مع بنك لبنان والمهجر ش.م.ل.
13- اتخاذ القرار بخصوص تعديل الفقرة ج من المادة 13 من النظام الأساسي للبنك والمتعلقة بنصاب الحضور في اجتماعات مجلس الإدارة لتصبح كمايلي: " مادة 13/ج تكون مداولات المجلس قانونية بحضور اكثرية الاعضاء أو ممثليهم وتتخذ القرارات بأكثرية اصوات الحاضرين وإذا تساوت الاصوات فيعتبر صوت الرئيس مرجحاً "
14- الاطلاع على مستجدات تعديل النظام الأساسي للبنك وفق قرارات الهيئة العامة المنعقدة في 2012/4/24 ومقترح مصرف سورية المركزي بخصوص هذه التعديلات بموجب الكتاب رقم 161/3252 تاريخ 2016/9/8.

يرجى من السادة المساهمين الراغبين بالمشاركة في اجتماع الهيئة العامة المذكور المبادرة إلى تسجيل طلبات اشتراكهم أصالةً أو وكالةً لدى قسم الشؤون القانونية في مبنى إدارة بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع الكائن في دمشق- الحريقة – بناء خزانة تقاعد المحامين – مصطحبين معهم وثيقة إثبات الشخصية، ويبدأ التسجيل خلال أوقات الدوام الرسمي للبنك اعتباراً من يوم الثلاثاء الواقع في 2017/4/18 من الساعة التاسعة صباحاً وحتى الساعة الرابعة مساءً، وينتهي التسجيل في تمام الساعة العاشرة من صباح يوم الاربعاء الواقع في 2017/5/3 لينتقل التسجيل بتاريخ يوم انعقاد الجلسة إلى فندق فورسيزين من الساعة الحادية عشر صباحاً ويستمر حتى الساعة الواحدة بعد الظهر من يوم انعقاد الجلسة.

في حال عدم انعقاد اجتماع الهيئة العامة غير العادية والتي تقوم مقام الهيئة العامة العادية في تمام الساعة الواحدة من بعد ظهر يوم الاربعاء الواقع في2017/5/3 في فندق فورسيزين في دمشق لعدم اكتمال النصاب القانوني يمدد التسجيل بحسب الأحكام الواردة آنفاً إلى الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في 2017/5/3 لتنعقد هيئة عامة جديدة غير عادية تقوم مقام الهيئة العامة العادية في الساعة الثانية من بعد ظهر يوم الأربعاء الواقع في 2017/5/3 في نفس المكان وتعتبر الجلسة قانونية بحضور نسبة من أسهم الشركة وفقاً لما هو وارد في نظامها الأساسي والمرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011 ويعتبر التسجيل للجلسة التي لم يكتمل نصابها ساري المفعول للجلسة الثانية.

وستكون البيانات المالية متاحة لكل مساهم في بنك سورية والمهجر في مبنى الإدارة العامة الكائن في دمشق الحريقة – بناء خزانة تقاعد المحامين – قسم الشؤون القانونية خلال أوقات التسجيل مع العلم أنه يمكن للمساهمين الاطلاع على البيانات المالية لبنك سورية والمهجر وتقرير مدقق الحسابات على الموقع الالكتروني لبنك سورية والمهجر www.bso.com.sy والموقع الالكتروني لهيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy.

يحق للمساهم الذي يرغب بتوكيل الغير لحضور الجلسة أن يتقيد بأحكام التوكيل الواردة في المرسوم التشريعي رقم 29 لعام 2011.

في حال قيام احد المساهمين ببيع اسهمه قبل اليوم المحدد لانعقاد الهيئة العامة فانه سيفقد حقه في حضور الاجتماع.

لمزيد من الاستفسار يرجى الاتصال بالبنك على رقم الهاتف: 011-22962071

رئيس مجلس الإدارة

الحريقة: باب بريد- مبنى خزانة تقاعد المحامين. 011-2260560
ساحة النجمة: شارع البرلمان . 011-3344001
القصاع: برج الروس – مقابل الحديقة. 011-5431350
المزة: جانب مشفى الرازي. 011-6132411
المزرعة: شارع الملك العادل. 011-4430140
كفرسوسة: دامسكينو مول. 011-2143701
الميدان: كورنيش الميدان 011-8838971
دمشق: الروضة 011-3314560
دمشق المنطقة الحرة : 0112133170
حلب العزيزية: شارع مجد الدين الجابري. 021-9960
فروع قيد الانشاء
دمشق : المالكي
اللاذقية: مشروع الزراعة

حلب المحافظة: شارع القاهرة 021-9962
حلب السليمانية: شارع السليمانية 021-9963
طرطوس: شارع الثورة مقابل محطة فلسطين. 043-9960
اللاذقية: الكاملية- شارع 8 آذار. 041-3010
حمص: المحطة 031-2131200
حمص: حسياء – المدينة الصناعية: 031-5360730
السويداء: شارع تشرين – جانب مديرية الري. 016-9960
حماه : شارع الفوتلي . 033031-9960
حماة: محردة 033-742070

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الاجنبية

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية محاسبين قانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المنكية والتدفقات النقدية لسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

قد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في الفقرة "مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور المهمة في التدقيق

الأمور المهمة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم درسها في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وخلال تكوين رأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، توفر تقديم وصف لكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن تلك السياق.

قد قمنا بالالتزام بمسؤوليات المذكورة في الفقرة «مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة» في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بتدابير مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. نوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، تزويداً حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الأمور المهمة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور المهمة في التدقيق
مخصص كفي لمخاطر التسهيلات الائتمانية	يتضمن تحديد مخصص كفي للقيمة استخدام الكثير من التقديرات والافتراضات والحكم الشخصي من الإدارة عند تحديد المخصص. تقوم الإدارة بتقدير مخصص كفي من خلال استخدام الحكم الشخصي والتقديرات، بالإضافة إلى تطبيق التوجيهات الكافية. يتطلب تحديد مخصص كفي لمخاطر التسهيلات الائتمانية الأخرى المهمة من الإدارة بالتقدير بشكل جوهري وبالحكم الشخصي، وقد تتأثر نتائج هذه التقديرات بالتغيرات في الظروف الاقتصادية والمخاطر المستقبلية التي قد تؤدي إلى تعثر مجموعة من المدينين بشكل جوهري.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم التقديرات والافتراضات والحكم الشخصي المهمة المستخدمة من قبل الإدارة، بما في ذلك تقييم الأثر المحتمل للظروف الاقتصادية والمخاطر المحتملة في محفظة التسهيلات الائتمانية القيمة على أساس فردي، وقد قمنا بتقييم مدى كفاية مخصصات كفي القيمة للتسهيلات الائتمانية القيمة على أساس فردي بناء على حكمنا المهني، قد تعتبر هذه من التسهيلات الائتمانية وقيمة حاكمة للضعف وعدم الأداء عالية تقل موجودات على أساس فردي. قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص كفي محفظة التسهيلات الائتمانية المتعلقة بالأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والتي تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة وفق معايير الإدارة المتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي والمعايير الدولية. وأخذ بعين الاعتبار الفوائد المتعلقة بها.
المخصصات المتنوعة	تقوم إدارة البنك بتقدير المخاطر والالتزامات المحتملة التي قد يواجهها البنك مع المراسلين نتيجة للظروف الحالية. إن الاعتراف بهذه المخصصات والافصاحات المتعلقة بها وقياسها يتطلب مستوى كبيراً من حكم الإدارة. نظراً لأهمية المخصصات المتنوعة واستخدام التقديرات في احتسابها، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور المهمة في التدقيق. يرجى الرجوع إلى الإيضاح رقم 16 للرديد من والإيضاح رقم 2 للسياسات المحاسبية المتعلقة من قبل البنك للتحديد والاعتراف بالمخصصات.	كما قمنا بإعادة احتساب المخصص المتعلق بالمخاطر المحتملة التي قد يواجهها البنك مع المراسلين نتيجة للظروف الحالية. قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص كفي محفظة التسهيلات الائتمانية القيمة على أساس فردي، بناء على حكمنا المهني، قد تعتبر هذه من التسهيلات الائتمانية وقيمة حاكمة للضعف وعدم الأداء عالية تقل موجودات على أساس فردي. قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص كفي محفظة التسهيلات الائتمانية المتعلقة بالأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والتي تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة وفق معايير الإدارة المتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي والمعايير الدولية. وأخذ بعين الاعتبار الفوائد المتعلقة بها.

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016

تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للمجموعة لعام 2016، خلاف البيانات المالية الموحدة وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي ملائماً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

لا يغطي رأينا حول البيانات المالية الموحدة المعلومات الأخرى، كما أننا لا ولن نبدي أي شكل من أشكال التأكيد بهذا الخصوص.

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية الموحدة، فإن مسؤوليتنا تنحصر في قراءة المعلومات الأخرى عند توفرها، وعند القيام بذلك نأخذ في الاعتبار ما إذا كانت المعلومات الأخرى متعارضة بشكل جوهري مع البيانات المالية الموحدة أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية الموحدة

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد البيانات المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية، بالإضافة إلى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد بيانات مالية موحدة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية الموحدة، الإدارة هي المسؤولة عن تقييم مدى قدرة المجموعة على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا كان لدى الإدارة النية في تصفية المجموعة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمجموعة

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

تتمثل أهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية الموحدة ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وإصدار تقرير تدقيق يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى، لكنه ليس ضمانة على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنشأ الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو مجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناء على هذه البيانات المالية الموحدة.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقي على الشك المهني خلال عملية التدقيق. كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة، سواء الناشئة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناشئة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تحريف أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم لأنظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بأعمال التدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمجموعة.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والافصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل الى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود شك جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة المجموعة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. إذا تبين لنا وجود شك جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة في البيانات المالية الموحدة، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الافصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث والظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف المجموعة عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية الموحدة، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية الموحدة تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة متعلقة بالمعلومات المالية للمنشآت والمنشآت الأصل ضمن المجموعة بهدف إبداء رأي حول البيانات المالية الموحدة. إننا مسؤولون عن الاشراف على وتوجيه وتنفيذ أعمال التدقيق للمجموعة، ونبقى مسؤولين فقط عن رأينا.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بمجال وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية نحددها خلال عملية التدقيق.

كذلك نقوم أيضاً بتزويد المكلفين بالحوكمة ببيان يتضمن التزامنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأننا نتواصل معهم حول كافة العلاقات والأمور الأخرى التي قد يعتقد أنها تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية إن لزم الأمر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، الأمور التي نحدد أنها الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية الموحدة للسنة الحالية، وبالتالي تم تصنيفها في تقريرنا عن الأمور المهمة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تمنع القوانين أو اللوائح الخاصة بأي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم ذكره في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتعلقة للمصلحة العامة من هذا الافصاح.

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع (تتمة)
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة (تتمة)

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية

- إن تعليق تدقيقنا يتضمن أيضاً أننا قد من السهم المجموعة مع أنظمة وأنظمة هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.
- تحافظ المجموعة بقيود وسجلات محاسبية بصورة أصولية وإن البيانات المالية الموحدة المرفقة متفقة معها وتوصي بالمصادقة عليها.

شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ
محدودة المسؤولية

عضو إقليم درعزة حصرية
عبد القادر برادا حصرية
شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ

دمشق – الجمهورية العربية السورية
30 آذار 2017

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الاجنبية

Association of Syrian Certified Accountants

جمعية محاسبين قانونيين في سورية

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقلين
إلى مساهمي بنك سورية والمهجر ش.م.م.ع
تقرير حول تدقيق البيانات المالية الموحدة

الرأي

قد دققنا البيانات المالية الموحدة المرفقة لبنك سورية والمهجر ش.م.م.ع ("البنك") والشركة التابعة له ("المجموعة") والتي تتكون من بيان المركز المالي الموحد كما في 31 كانون الأول 2016 والبيانات الموحدة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المنكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن البيانات المالية الموحدة المرفقة تُظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمجموعة كما في 31 كانون الأول 2016 وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي

قد قمنا بالتدقيق وفقاً لمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في الفقرة "مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة" في تقريرنا. إننا مستقلون عن المجموعة وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين الصادرة عن مجلس قواعد السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيق البيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالوفاء بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الأمور المهمة في التدقيق

الأمور المهمة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة للسنة الحالية. إن هذه الأمور تم درسها في سياق تدقيقنا للبيانات المالية الموحدة ككل، وخلال تكوين رأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، توفر تقديم وصف لكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن تلك السياق.

قد قمنا بالالتزام بمسؤوليات المذكورة في الفقرة «مسؤوليات المدقق حول تدقيق البيانات المالية الموحدة» في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناءً على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بتدابير مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية الموحدة. نوفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الأمور التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، تزويداً حول البيانات المالية الموحدة المرفقة.

الأمور المهمة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور المهمة في التدقيق
مخصص كفي محفظة التسهيلات الائتمانية	يتضمن تحديد مخصص كفي للقيمة استخدام الكثير من التقديرات والافتراضات والحكم الشخصي من الإدارة عند تحديد المخصص. تقوم الإدارة بتقدير مخصص كفي من خلال استخدام الحكم الشخصي والتقديرات، بالإضافة إلى تطبيق التوجيهات الكافية. يتطلب تحديد مخصص كفي لمخاطر التسهيلات الائتمانية الأخرى المهمة من الإدارة بالتقدير بشكل جوهري وبالحكم الشخصي، وقد تتأثر نتائج هذه التقديرات بالتغيرات في الظروف الاقتصادية والمخاطر المستقبلية التي قد تؤدي إلى تعثر مجموعة من المدينين بشكل جوهري.	تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها تقييم التقديرات والافتراضات والحكم الشخصي المهمة المستخدمة من قبل الإدارة، بما في ذلك تقييم الأثر المحتمل للظروف الاقتصادية والمخاطر المحتملة في محفظة التسهيلات الائتمانية القيمة على أساس فردي بناء على حكمنا المهني، قد تعتبر هذه من التسهيلات الائتمانية وقيمة حاكمة للضعف وعدم الأداء عالية تقل موجودات على أساس فردي. قمنا بتقييم فيما إذا كان مخصص كفي محفظة التسهيلات الائتمانية المتعلقة بالأفراد والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة الحجم والتي تتضمن تسهيلات ائتمانية مباشرة وغير مباشرة وفق معايير الإدارة المتوافقة مع تعليمات مصرف سورية المركزي والمعايير الدولية. وأخذ بعين الاعتبار الفوائد المتعلقة بها.

اسم: شركة حصرية ومشاركوه إرنست ويونغ (محدودة المسؤولية)
محاسبون قانونيون و مستشارو أعمال

رقم الترخيص / ٤/ش /

رقم ٢٢٢٩