Syria Gulf Bank بنك سورية و الخليج

رأس المال المدفوع : ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ليرة سورية

س.ت. : ١٤٧٦٥ . سجل المصارف ١٤

شارع ٢٩ أيار - تلفون ٠١١-٢٣٢٦١١١ ، فاكس ٠١١-٢٣٢٦١١٢ ، ص.ب. ٣٧٣، دمشق - سورية

يمكن الاطلاع على البيانات المالية للمصرف على موقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy

بيان التدفقات النقدية

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
التدفق النقدي من النشاطات التشغيلية		
(خسارة) / ربح السنة قبل الضريبة	(٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥)	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤
تعديل لمطابقة الأرباح الصافية مع النقد المستعمل في النشاطات التشغيلية:		
الاستهلاكات والإطفاءات	٧١,٨٠٨,٩٨٦	٦٨,٢٤١,٤٢٨
(استرداد) / أعباء مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية	(٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١)	٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩
(استرداد) / أعباء مخصصات متنوعة	(٦,١٣٦)	٤,٧٤٦,٦٥٨
(الخسارة) / الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	(٤,٤٣١,١٧٤,٩٥٦)	٣,٠٦١,٨٥٤,٠٠٩
التغير في الموجودات والمطلوبات التشغيلية		
النقص / (الزيادة) في احتياطي نقدي إلزامي	٣٤,٩١٣,٣٠٣	(١٢٩,٢٢٣,٧٥٣)
النقص / (الزيادة) في تسهيلات ائتمانية مباشرة	٥,٧٣٤,٣١٥,١٢٨	(٨٣٤,٨٠٨,٨١٠)
النقص / (الزيادة) في الموجودات الأخرى	٢٥٢,٩٥٦,٠٧١	(١٨٦,٣٨٣,١١٠)
(النقص) / الزيادة في ودائع الزبائن	(١,٩٣١,١٣٣,٢٨١)	٤,٧٧٥,٧٢٠,٦٦٦
(النقص) / الزيادة في التأمينات النقدية	(٢٢,٠٠٧,٦٢٢)	٢٩,٥١٦,٢٩٧
النقص في مخصصات متنوعة	(٤,٩٨١,٥١٥)	-
الزيادة في المطلوبات الأخرى	٥٣,٨١٩,٦٢٧	٨٤,١٢٠,٦٢٤
صافي التدفق النقدي (المستخدم في) / الناتج عن العمليات التشغيلية	(٣١٣,٢٩٣,٢٤٥)	٦,٨٠٠,٧٩٥,٩٢٣
التدفق النقدي من النشاطات الاستثمارية		
الزيادة في وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	-	(٨٠,٠٢١,٠٤٠)
شراء موجودات ثابتة مادية	(٧٢,٧٢٤,٠٦٤)	(٦٨,٨١٢,٠٥١)
شراء موجودات غير ملموسة	(١٥,٩٠٠,٧٣٦)	-
صافي التدفق النقدي المستخدم في النشاطات الاستثمارية	(٨٨,٦٢٤,٨٠٠)	(١٤٨,٨٣٣,٠٩١)
التدفق النقدي من النشاطات التمويلية		
زيادة رأس المال المكتتب بها	٣٨,٦٢٦,١٠٠	-
مصاريف إصدار الأسهم	(٢,٧٨٩,٠٠٠)	-
صافي التدفق النقدي الناتج عن النشاطات التمويلية	٣٥,٨٣٧,١٠٠	-
أثر التغير في سعر الصرف على الوديعة المجمدة لدى مصرف سورية المركزي	٢٧٢,١٠١,٢٧٦	(٦٠٤,٠٨٢,٨٧٨)
أثر تغيرات أسعار الصرف	(٦٣٠,٢٦٠)	٣,٣٨٦,٤٤٤,٣٨٢
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما يوازي النقد	(٩٤,٦٠٩,٩٢٩)	٩,٤٣٤,٣٢٤,٣٣٦
النقد وما يوازي النقد في بداية السنة	٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣	٢١,٤٥٦,٥٦١,٢٧٧
النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة	٣٠,٧٩٦,٢٧٥,٦٨٤	٣٠,٨٩٠,٨٨٥,٦١٣
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد وأتعاب الأرباح		
فوائد مقبوضة	١,٠٧٨,٢٨٦,٥٤٣	١,١٠٠,٩١٤,٦٢١
فوائد مدفوعة	١,٣٢٥,٦٠٧,٨٣٤	٩٦١,٩٤٦,٠٧٧

بيان الوضع المالي

	كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	١٦,٢١٢,٩١٣,١٧٢	١٤,١٩٨,٦١٧,٣٢٧
أرصدة لدى المصارف	٢٣,٦٨٧,٠٤٥,٣٨٨	٢٠,٢٨٤,١١٨,٣٠١
صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة	٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦	٩,٤٢٨,١٢٤,٦٨٣
موجودات ثابتة مادية	١,٠٥٥,٧٢١,٩٨١	١,٠٥١,٢١٨,٩٥١
موجودات غير ملموسة	١٧,٠٤١,٧٧٤	٤,٢٢٨,٩٨٢
موجودات ضريبة مؤجلة	٥١٠,١٨٦,٨٤٣	٧٠٦,٨٠٨,٠٠٨
موجودات أخرى	٦٠٨,٢٢٨,٩١٤	٨٦١,٦٨٤,٩٨٥
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	١,٦٦٧,٣٥٧,١١٠	١,٩٣٩,٤٥٨,٢٨١
مجموع الموجودات	٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢
المطلوبات		
ودائع المصارف	٧,٧٠٧,٩٤٥,٨٢٩	١١,٦٥٨,١٤٨,٩٨٤
ودائع الزبائن	٣٨,٩١٣,٤٣٧,٢٠٩	٤٠,٦٤٤,٥٧٠,٤٩٠
تأمينات نقدية	١,١٠٨,٢٥٠,١٠٣	١,١٣٠,٦٥٧,٧٢١
مخصصات متنوعة	١٠٢,٣٢١,٣٥٤	١٤٦,٠٦٠,٦١٠
مطلوبات أخرى	٩٦٢,٦٠٥,٩٧٥	٩٠٨,٧٨٨,٩٤٤
مجموع المطلوبات	٤٨,٩٩٤,٥٦٠,١١٩	٥٤,٥٨٧,٨٢٣,٧٦٣
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠
احتياطي قانوني	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٩,٢٨٩,٨٨٦
احتياطي خاص	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٩,٢٨٩,٨٨٦
احتياطي عام لمخاطر التمويل	٨٨,١٠٩,٧٥٣	٨٨,١٠٩,٧٥٣
خسائر متراكمة غير محققة	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)
أرباح مدورة غير محققة	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨
صافي أرباح / (خسائر) السنة	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)
مجموع حقوق الملكية	١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩	٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٥٠,٣٢٥,٣٦٣,٥٠٨	٥٨,٥٢٢,٦٠٩,٧٠٢

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | المراقب المالي

بيان الدخل

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
الفوائد الدائنة	١,٠٦٧,٣٤٤,٧٦٣	١,٠٨١,٦٥٦,٤١٠
الفوائد المدينة	(١,٣٤٩,٩٢١,٨٧١)	(٩٨٢,٠٦٧,٠٢٢)
صافي الدخل من الفوائد	(٢٧٥,٥٧٧,١٠٨)	٩٩,٥٨٩,٤٤٣
رسوم وعمولات دائنة	١٠٠,٣٤٢,١٦٠	١٠٥,٠٩١,٣١٦
رسوم وعمولات مدينة	(٣٤,٢١٣,٧٧٧)	(٢٣,٠٢٢,٥٩٦)
صافي الدخل من الرسوم والعمولات	٦٦,٠٢٨,٣٨٣	٨٢,٠٦٨,٧٢٠
صافي (الخسارة) / الربح من الفوائد والرسوم والعمولات	(٢٠٩,٠٤٨,٧٢٥)	١٨١,٦٥٨,٢٦٣
صافي خسائر تشغيلية ناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	(٦٦,٤٤٠,٩٩٦)	(٨١,٩٦٧,٩١٠)
(خسائر) / أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	(٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥)	٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧
إيرادات أخرى	١٥,٦٧٥,٧٢٥	١١٤,٦٢٤
إجمالي الدخل التشغيلي	(٢,٦٥٤,١٧٧,٨٣١)	٤,٢٥٦,٧٩٩,٠٢٤
نفقات الموظفين	(٦٨٤,٠٥٠,٩٨٨)	(٤٨٧,٥١١,١٦١)
استهلاكات الموجودات الثابتة المادية	(٦٨,٧٢١,٠٤٢)	(٦٥,٨٥٦,٦٤٢)
إطفاءات الموجودات غير المادية	(٣,٠٨٧,٩٤٤)	(٢,٣٨٤,٧٢٦)
استرداد / (أعباء) مؤونة تدني التسهيلات الائتمانية	٢,٣٥٩,٧٧٩,٣٢١	(٢,٠٩٢,٧٩٢,٥١٩)
استرداد / (أعباء) مؤونة مخصصات متنوعة	٦,١٣٦	(٤,٧٤٦,٦٥٨)
مصاريف تشغيلية أخرى	(١,٠٩٢,٩٤٦,١٣٧)	(٧٠٧,٤٣٣,٨٦٤)
إجمالي المصروفات التشغيلية	(٥١٠,٩٧٩,٣٤٦)	(٣,٣٦٠,٧٢٥,٦٢٠)
(الخسارة) / الربح قبل الضريبة	(٢,١٤٣,١٩٨,٤٨٥)	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤
مصروف / (إلغاء) ضريبة الدخل	(١٩٦,٦٢١,٦٦٥)	-
صافي (خسارة) / ربح السنة	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤
حصة السهم من (خسارة) / ربح السنة الأساسية والمخفضة	(٦١,٠١)	٢٣,٥٨

بيان الدخل الشامل الآخر

	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ ل.س.	٢٠١٦ ل.س.
صافي (خسارة) / ربح السنة	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤
مكونات الدخل الشامل الأخرى	-	-
الدخل الشامل للسنة	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤

بيان التغيرات في حقوق الملكية

	رأس المال المكتتب به والمدفوع ل.س.	احتياطي قانوني ل.س.	احتياطي خاص ل.س.	احتياطي عام لمخاطر التمويل ل.س.	صافي أرباح / (خسائر) السنة ل.س.	خسائر متراكمة محققة ل.س.	أرباح مدورة غير محققة ل.س.	المجموع ل.س.
الرصيد في ١ كانون الثاني ٢٠١٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٨٨,١٠٩,٧٥٣	-	(٦,٨٠٧,٨١٠,٣٠١)	٦,٠٣٩,٦٢٢,٩١١	٣,١٣٨,٧١٢,٥٣٥
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤	-	-	٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤
تخصيص صافي الربح للسنة	-	-	-	-	(٨٩٦,٠٧٣,٤٠٤)	(٣,٢٦٠,٩٢٠,٧٠٣)	٤,١٥٦,٩٩٤,١٠٧	-
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٦	٣,٨٠٠,٢١٠,٤٠٠	٩,٢٨٩,٨٨٦	٩,٢٨٩,٨٨٦	٨٨,١٠٩,٧٥٣	-	(١٠,٠٦٨,٧٣١,٠٠٤)	١٠,١٩٦,٦١٧,٠١٨	٤,٠٣٤,٧٨٥,٩٣٩
الدخل الشامل للسنة	-	-	-	-	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)	-	-	(٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠)
تخصيص صافي الخسارة للسنة	-	٢٥,١١٦,٥٣٥	٢٥,١١٦,٥٣٥	-	٢,٣٣٩,٨١٩,٦٥٠	٤,٣١١,١١٥	(٢,٣٩٤,٣٦٣,٨٣٥)	-
اكتتاب على رأس المال (إيضاح ١٨)	٣٨,٦٢٦,١٠٠	-	-	-	-	-	-	٣٨,٦٢٦,١٠٠
مصاريف إصدار أسهم (إيضاح ١٨)	-	-	-	-	-	(٢,٧٨٩,٠٠٠)	-	(٢,٧٨٩,٠٠٠)
الرصيد في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣,٨٣٨,٨٣٦,٥٠٠	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٣٤,٤٠٦,٤٢١	٨٨,١٠٩,٧٥٣	-	(١٠,٠٦٧,٢٠٨,٨٨٩)	٧,٨٠٢,٢٥٣,١٨٣	١,٧٣٠,٨٠٣,٣٨٩

البيانات المالية متاحة بالكامل لكل مساهم بناء على طلبه،
حيث ترسل الطلبات إلى الفرع الرئيسي.
«شارع ٢٩ أيار جانب المركز الثقافي الروسي»

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

إلى السادة المساهمين المحترمين
بنك سورية والخليج
شركة مساهمة مغفلة سورية عامة
دمشق - سورية

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك سورية والخليج شركة مساهمة مغفلة سورية عامة "المصرف" والتي تشمل بيان الوضع المالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، وكل من بيانات الدخل، الدخل الشامل الآخر، التغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة ومعلومات تفسيرية أخرى.

في رأينا، إن البيانات المالية المرفقة تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية، الوضع المالي للمصرف كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. لقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" من تقريرنا. إننا مستقلون عن المصرف وفق "قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين" الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين، وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية وأخلاقية بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف. هذا، وقد التزمنا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات. نعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا.

أمور التدقيق الرئيسية

إن أمور التدقيق الرئيسية بموجب تقديرنا المهني، هي الأكثر أهمية في تدقيقنا للبيانات المالية للفترة الحالية. وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل، وفي تكوين رأينا حولها، ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

اسم الزميل محمد صالح كنج | رقم الترخيص / 11/21 | رقم ٥٠١٤

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية

تستند الإدارة على أحكام وتقديرات هامة عند احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية.

بسبب أهمية هذه التقديرات وحجم محفظة التسهيلات الائتمانية، تم اعتبار تدقيق مخصص تدني التسهيلات كأحد الأمور الهامة.

كما جاء في الإيضاح (رقم ٧)، بلغ صافي التسهيلات الائتمانية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧، مبلغ ٦,٠٦٦,٣١٧,٥٢٦ ليرة سورية أي ما يعادل ١٢,٠٦% من إجمالي موجودات المصرف. وبلغ مخصص تدني التسهيلات الائتمانية مبلغ ١٠,٠٩٦,٨٤١,٢١٧ ليرة سورية أو ما يعادل حوالي ٤٣,٦٩% من إجمالي محفظة التسهيلات.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- اختبار أهم إجراءات الضبط الداخلي على عمليات تصنيف الديون واحتساب مخصص تدني التسهيلات.
- احتساب مخصص التسهيلات الائتمانية على الديون غير المنتجة وذلك حسب القوانين المصرفية النافذة.
- بالنسبة لاحتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية على أساس المحفظة، قمنا باختبار الضوابط على مدى ملائمة النهج والنماذج المستخدمة لاحتساب المصروف وعملية تحديد الافتراضات الرئيسية والتعرف على التسهيلات الائتمانية التي ينبغي إدراجها ضمن الاحتساب.

فروقات أسعار صرف

لدى المصرف أصول والتزامات نقدية مهمة بالعملات الأجنبية، والتي يتم تحويلها الى الليرة السورية (العملة التشغيلية وعملة إعداد البيانات المالية) حسب أسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي بنهاية كل دورة مالية.

بسبب التغير المستمر والحاد في سعر صرف الليرة السورية مقابل العملات الأجنبية، هناك خطر من أن يتم تطبيق أسعار صرف خاطئة عند تحويل الأصول والالتزامات النقدية، أو خطر عدم تحويل جميع الحسابات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية إلى الليرة السورية. ما يمكن أن يؤدي الى أخطاء جوهرية في البيانات المالية.

تضمنت إجراءات التدقيق التي قمنا بها:

- التأكد من أن أسعار الصرف المطبقة في البنك مطابقة لأسعار الصرف الرسمية الصادرة عن مصرف سورية المركزي.
- القيام بتحديد المعاملات والأرصدة المقومة بالعملات الأجنبية والتأكد على أساس العينة من:
  - اعتماد أسعار الصرف المناسبة
  - دقة عملية التحويل الى عملة إعداد البيانات المالية
  - قيد فروقات الصرف الى الحسابات المناسبة في بيان الوضع المالي وبيان الدخل.

معلومات أخرى

إن الإدارة مسؤولة عن المعلومات الأخرى التي يتم تضمينها في التقرير السنوي من خارج القوائم المالية المرفقة مع تقرير مدقق الحسابات. إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا ولا يشمل رأينا حول القوائم المالية هذه المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها. تنحصر مسؤوليتنا في حدود قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا، بحيث نأخذ بعين الاعتبار فيما إذا كانت غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التي اطلعنا عليها من خلال تدقيقنا أو إن هذه المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقيمين على الحوكمة في إعداد البيانات المالية للمصرف

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية والقوانين المصرفية السورية النافذة وتعليمات وقرارات مجلس النقد والتسليف، كذلك إن الإدارة مسؤولة عن الضبط الداخلي الذي ترآه ضرورياً لتمكينها من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية سواء كانت ناتجة عن غش أو عن خطأ.

عند إعداد البيانات المالية تكون الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح حيث ينطبق، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واعتماد مبدأ الاستمرارية المحاسبي، ما لم تنوي الإدارة تصفية المصرف أو وقف عملياته، أو عندما لا يتوفر لديها بديل واقعي إلا القيام بذلك.

إن القيمين على الحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن هدفنا الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية بصورة عامة من أخطاء جوهرية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن خطأ، وكذلك إصدار تقرير التدقيق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد، ولكن لا يضمن أن عملية التدقيق التي أتمت وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وفي نطاق القوانين المصرفية المرعية الإجراء، سوف تكتشف دائماً أي خطأ جوهري في حال وجوده. وقد تنشأ الأخطاء عن الغش أو عن الخطأ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمع فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتعلقة من المستخدمين بناءً على هذه البيانات المالية.

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير التدقيق الدولية، فإننا نمارس التقدير المهني ونحافظ على الشك المهني طوال فترة التدقيق. كما نقوم أيضاً:

- بتحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناتجة عن غش أو عن خطأ، وكذلك التصميم والقيام بإجراءات التدقيق بما يتسجم مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الغش تفوق تلك الناتجة عن الخطأ، حيث يشمل الغش التواطؤ، التزوير، الحذف المتعمد، سوء التمثيل أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي.
- بالإطلاع على نظام الرقابة الداخلي ذات الصلة بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق مناسبة وفقاً للظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية الرقابة الداخلية للمصرف.
- بتقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة.
- باستنتاج مدى ملائمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، استنتاج عما إذا كان هناك حالة جوهرية من عدم اليقين متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم اليقين، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في البيانات المالية، أو، في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا. هذا وتعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، قد تؤدي الأحداث أو الظروف المستقبلية بالمنشأة إلى التوقف عن الاستمرار كمنشأة عاملة.
- بتقييم العرض الإجمالي بنية ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تظهر العمليات والأحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل.

- ٣ -

تقوم بالتواصل مع القيمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أي خلل جوهري في نظام الرقابة الداخلي يبين لنا من خلال تدقيقنا.

كما نقوم بإطلاع القيمين على الحوكمة ببيان يظهر امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي يحتمل الاعتقاد بتأثيرها على استقلاليتنا بشكل معقول وإجراءات الحماية ذات الصلة، حيث ينطبق.

من الأمور التي تم التواصل بشأنها مع القيمين على الحوكمة، نقوم بتحديد أكثر هذه الأمور أهمية في تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الإفصاح العلني عنها، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية، أن لا يتم عرض أمر معين في تقريرنا في حال كان للإفصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها بشكل معقول أن تفوق منفعتها المصلحة العامة.

إفصاح حول متطلبات قانونية وتنظيمية

إن نطاق تدقيقنا يتضمن أيضاً التأكد من مدى التزام البنك بتطبيق أنظمة وتعليمات هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية وخصوصاً المتعلقة منها بالبيانات المالية.

يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية، وأن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

دمشق — سورية
٦ حزيران ٢٠١٨