مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر - شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية - سجل تجاري: ١٦٤٤٦

مصرف الإبداع
سورية

خاص بشركات مساهمة و فروع الشركات الاجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية

Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل حول تدقيق البيانات المالية الختامية

إلى السادة المساهمين المحترمين لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر
شركة مساهمة مغفلة خاصة سورية
دمشق – سورية

الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر (ش م م)، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2017 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى.

وفي رأينا فإن تلك القوائم المعدة من قبل إدارة المصرف والمشار إليها أعلاه تعرض بعدالة من جميع النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر كما في 31 كانون الأول 2017 وبيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل وبيان التدفقات النقدية وبيان التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ بحسب معايير المحاسبة الدولية للتقارير المالية وبما يتوافق مع القوانين والتعليمات الصادرة عن مجلس النقد والتسليف والتي تتعلق بالمؤسسات المالية وبالتمويل الصغير.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وقد تم شرح مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير في فقرة " مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية " من تقريرنا، إننا مستقلون عن الشركة وفق " قواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين " الصادرة عن مجلس معايير السلوك الأخلاقي الدولية للمحاسبين وقواعد السلوك المهني في الجمهورية العربية السورية والمتعلقة بتدقيقنا للبيانات المالية للمصرف، وقد التزمنا بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً لهذه المتطلبات، وفي اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الرئيسية:

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

حسابات الصندوق والنقد

إن تدقيق النقدية في الصناديق من الأمور المهمة التي يتم الاهتمام بها في عملية تدقيقنا، حيث تم تدقيق عينة عشوائية من العمليات النقدية في مختلف فروع مصرف الابداع خلال عام 2017، وقد قمنا بالتأكد من سلامة تسجيل العمليات النقدية في السجلات المحاسبية بالشكل الصحيح، مع التأكد من سلامة عمليات الدفع والقبض النقدية في المصرف، هذا بالإضافة الى عمليات الجرد الفجائية للصناديق.

اسم شركة تدمر المهنية – محاسبون قانونيون المكتوبة المسؤولية — رقم الترخيص / 5/ش / رقم ٤٨٨٩

وقد قمنا في نهاية عام 2017 بحضور عملية جرد الصناديق في جميع فروع مصرف الابداع وتم مطابقة الأرصدة النقدية مع الأرصدة الفعلية بالكامل.

حسابات المصارف (الحسابات الجارية وحسابات ودائع مصرف الإبداع لدى المصارف الأخرى)

إن أرصدة حسابات المصارف (الجارية والودائع) كانت من أهم وأكبر الأرصدة في ميزانية شركة مصرف الإبداع، ولذلك تدقيق أرصدة المصارف كان محل اهتمام كبير في عملية تدقيقنا لحسابات مصرف الإبداع خلال عام 2017. إن أرصدة المصارف المتمثلة بالحسابات الجارية لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي والحسابات لأجل لدى بنك بيمو السعودي الفرنسي، والحساب لأجل لدى بنك سورية والمهجر، هذا بالإضافة الى الحسابات المهمة لدى لبنك البركة الإسلامي سواء الجارية أو حسابات الاستثمار المطلق كانت من الأرصدة الجوهرية في عملية تدقيقنا، وقد قمنا بأخذ عينة عشوائية كبيرة من العمليات على حسابات هذه المصارف المختلفة خلال عام 2017 وتم الاطلاع على سلامة تسجيل تلك العمليات وسلامة تحريك تلك الحسابات، هذا بالإضافة الى سلامة ودقة أرصدة تلك الحسابات كما في 31 كانون الأول 2017 وذلك من خلال الحصول على مصادقات مباشرة من جميع تلك المصارف. وقد تم مطابقة الأرصدة الدفترية مع مصادقات تلك المصارف بشكل كامل.

صافي التسهيلات الإئتمانية

يمثل رصيد التسهيلات الإئتمانية جزء كبير من أرصدة الميزانية على اعتباره أساس عمل المصرف وقد تم تصنيفه ضمن الإيضاحات المرفقة بالقوائم كالتالي (وفقا للاستحقاقات – حسب نوع القرض – حسب نوع الضمان – حسب النشاطات – حسب الفروع).

وقد قمنا بدراسة عينة من هذه القروض شملت كافة الأنشطة، وتضمنت إجراءات عملية التدقيق التأكد من تسجيل القيود المحاسبية بشكل صحيح، والتأكد من احتساب الفوائد والعمولات المترتبة على القروض، واحتساب الأقساط بشكل صحيح وملائم، والتزام المصرف بالحصول على الضمانات اللازمة لتلك القروض، بالإضافة لدراسة الإجراءات المتبعة من المصرف في ظل خطر عدم التسديد (والمتمثل بتشكيل المخصصات اللازمة بما فيها مخصص اختبار الجهد على المحفظة الإئتمانية).

ودائع المصارف الأخرى لدى مصرف الإبداع

يتضمن هذا البند على وديعتين لبنك بيمو السعودي الفرنسي ووديعة لمصرف سوريا والمهجر، وقد تم الحصول على المطابقات البنكية اللازمة والتأكد من صحة الأرصدة.

المخصصات والمؤونات

لقد تم تدقيق سياسات مصرف الابداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر المتعلقة بتشكيل المخصصات والمؤونات على القروض الممنوحة من المصرف للغير بشكل كبير، وقد تم تدقيق التزام المصرف بقرارات مجلس النقد والتسليف المتعلقة بكفاية رأس المال ونسب السيولة وكذلك بتشكيل المؤونات اللازمة للقروض المصنفة حسب القرار (589).

أمور هامة أخرى

ليس لدينا شيء يستدعي الإبلاغ عنه.

مسؤوليات الإدارة والمكلفون بالحوكمة حول البيانات المالية

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

إن الإدارة مسؤولة عن تقييم مدى قدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية عندما يتطلب الأمر ذلك، واستخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة ما لم تكن الإدارة تنوي تصفية الشركة أو التوقف عن العمل، أو ليس لديها بديل واقعي سوى القيام بذلك.

إن المكلفون بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للمصرف.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية

إن غايتنا هي الحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية 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 ضمانةً على أن التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق سوف يكتشف الأخطاء الجوهرية دائماً عند وجودها. قد تنجم الأخطاء عن احتيال أو عن خطأ وتعتبر جوهرية إذا كانت، بشكل فردي أو بمجموعها، من المتوقع أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها المستخدمون بناءً على هذه البيانات المالية.

أثناء التدقيق الذي يتم وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق فإننا نقوم بالتقدير المهني ونبقى على الشك المهني خلال عملية التدقيق.

كذلك فإننا نقوم بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ، وتصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق الملائمة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة التدقيق الكافية والمناسبة والتي توفر أساساً لإبداء رأينا. إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من ذلك الناتج عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينطوي على تواطؤ، تزوير، حذف متعمد، تحريف، أو تجاوز للإجراءات الرقابية.
- الحصول على فهم للإجراءات الرقابية الملائمة للتدقيق بهدف تصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف، وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للشركة.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة المعدة من قبل الإدارة.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، التوصل إلى استنتاج حول وجود شك جوهري متعلق بقدرة المصرف على الاستمرار في العمل على أساس مبدأ الاستمرارية. إذا تبين لنا وجود شك جوهري حول ذلك، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو أن نعدل في رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن أحداثاً وظروفاً مستقبلية قد تؤدي إلى توقف المصرف عن الاستمرار في العمل.
- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى البيانات المالية، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت البيانات المالية تمثل المعاملات والأحداث ذات العلاقة بشكل يحقق العرض العادل.
- قمنا بالتواصل مع المكلفين بالحوكمة بخصوص نطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة، بما في ذلك أية نقاط ضعف جوهرية في نظام الرقابة الداخلية تحددها خلال عملية التدقيق.
- كذلك فإننا نقدم للمكلفين بالحوكمة تصريحاً بأننا قد التزمنا بقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية، وأننا نتواصل معهم حول كافة العلاقات والمسائل الأخرى التي يعتقد بشكل معقول أنها قد تؤثر على استقلاليتنا، والإجراءات الاحترازية أن لزم الامر.

من بين المسائل التي يتم التواصل بخصوصها مع المكلفين بالحوكمة، فإننا نحدد تلك المسائل التي كانت الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للفترة الحالية، والتي تعتبر بذلك مسائل التدقيق الرئيسية. نقوم بتوصيف هذه المسائل في تقريرنا ما لم تكن القوانين والتشريعات

تمنع الإفصاح العلني حول المسألة، أو في الحالات النادرة جداً عندما نرى أن المسألة لا ينبغي أن يتم عرضها في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يُتوقع أن تزيد على المنافع المتحققة للمصلحة العامة في هذا الإفصاح.

إفصاح حول المتطلبات القانونية والتنظيمية

تحتفظ الشركة بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية وأن البيانات المالية متوافقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

أ.د حسين القاضي
شركة تدمر المهنية محدودة المسؤولية – محاسبون قانونيون

26-نيسان 2018 — دمشق، الجمهورية العربية السورية

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م
بيان المركز المالي (مدقق)
كما في 31 كانون الأول 2017

	الإيضاحات	كما في 31 كانون الأول 2017 (مدققة) ل.س	كما في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) ل.س
الموجودات			
الصندوق والنقد في الطريق	5	33,472,170	17,827,845
مصرف سورية المركزي وغرفة التقاص	6	38,522,230	17,422,230
المصارف	7	1,740,594,093	1,768,523,681
صافي التسهيلات الائتمانية	8	900,309,937	644,203,429
موجودات وحسابات مدينة مختلفة	9	10,568,200	17,479,020
صافي الموجودات الثابتة المادية	10	34,090,651	32,547,826
صافي الموجودات الثابتة غير المادية	11	640,009	917,638
الموجودات الثابتة المالية	12	152,651,027	179,211,373
إجمالي الموجودات		**2,910,848,317**	**2,678,133,040**
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
ودائع قطاع مصرفي	13	254,750,000	250,000,000
الودائع	14	802,724,831	328,412,263
قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة	15	14,630,011	4,673,699
مؤونات متنوعة	16	48,926,511	29,361,400
مجموع المطلوبات		**1,121,031,353**	**612,447,362**
حقوق الملكية			
رأس المال المكتتب به	17	366,000,000	366,000,000
الأرباح المحققة (المدورة)	18	65,766,638	64,749,494
الأرباح غير المحققة	19	1,329,084,952	1,619,313,490
أرباح / (خسائر) السنة المالية المحققة السابقة		12,923,842	1,017,144
احتياطي قانوني	20	16,041,533	14,605,550
مجموع حقوق الملكية		**1,789,816,964**	**2,065,685,678**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**2,910,848,317**	**2,678,133,040**

رئيس مجلس الإدارة — المدير المالي — المدير العام (عنه عضو مجلس الإدارة عمر الشلاح)

إن الإيضاحات المالية المرفقة من 1 وحتى 36 تعد جزء من البيانات المالية الختامية ويجب أن تقرأ معها

مصرف الإبداع سورية — دمشق – السجل التجاري 16446

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م
بيان الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل (مدقق)
كما في 31 كانون الأول 2017

	الإيضاحات	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (مدققة) ل.س	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) ل.س
إيرادات الفوائد	21	299,484,768	211,656,112
أعباء الفوائد	22	(75,339,100)	(23,860,580)
صافي إيراد (أعباء) العمولات	23	9,398,283	4,898,535
صافي العمولات والفوائد المقبوضة		**233,543,951**	**192,694,067**
صافي المخصصات على الديون المنتجة وغير المنتجة	24	(3,740,570)	(8,266,781)
صافي الفوائد والعمولات المقبوضة بعد المؤونات على الديون		**229,803,381**	**184,427,286**
صافي أرباح / خسائر العمليات المالية:			
أرباح /خسائر فروقات اسعار الصرف غير المحققة	25	(266,828,538)	622,558,664
أرباح /خسائر فروقات اسعار الصرف المحققة	25	23,400,000	
صافي ايرادات أو (أعباء) تشغيلية أخرى	26	707,181	424,709
الأعباء والنفقات الادارية والعامة	27	(227,125,933)	(167,207,527)
اهتلاكات ومخصصات تدني قيمة الموجودات الثابتة المادية		(10,247,175)	(10,773,406)
مخصصات مختلفة	28	(2,177,629)	(5,740,901)
صافي النتيجة قبل الضريبة		**(252,468,713)**	**623,688,824**
الضريبة على الأرباح	29	-	-
صافي أرباح /(خسائر) الفترة		**(252,468,713)**	**623,688,824**
بنود الدخل الشامل للفترة		-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة		(252,468,713)	623,688,824
حصة السهم الأساسية والمخففة	30	(344.90)	852.03

رئيس مجلس الإدارة — المدير المالي — المدير العام (عنه عضو مجلس الإدارة عمر الشلاح)

إن الإيضاحات المالية المرفقة من 1 وحتى 36 تعد جزء من البيانات المالية الختامية ويجب أن تقرأ معها

مصرف الإبداع سورية — دمشق – السجل التجاري 16446

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م
بيان التغيرات في حقوق الملكية (مدقق)
كما في 31 كانون الأول 2017

	رأس المال المكتتب به ل.س	رأس المال الإضافي من الأرباح المرسملة ل.س	أرباح فروقات اسعار الصرف غير المحققة	أرباح السنة بعد تخصيص الاحتياطي ل.س	احتياطي قانوني ل.س	المجموع ل.س
الرصيد في 31 كانون الأول 2015	366,000,000	69,373,315	996,754,826	(4,623,822)	14,492,534	1,441,996,854
تخصيص أرباح 2015		(4,623,821)	-	-	-	(4,623,822)
أرباح الفترة		-	-	623,688,824	-	623,688,824
تخصيص أرباح السنة		-	622,558,664	(618,047,858)	113,016	4,623,822
الرصيد في 31 كانون الأول 2016	**366,000,000**	**64,749,494**	**1,619,313,490**	**1,017,144**	**14,605,550**	**2,065,685,678**
تخصيص أرباح 2016		1,017,144	-	(1,017,144)	-	-
أرباح الفترة		-		(252,468,713)	-	(252,468,713)
تخصيص أرباح السنة المالية				252,468,713		252,468,713
تحويل أرباح غير محققة إلى محققة			(23,400,000)	23,400,000		-
تخصيص أرباح السنة المالية الحالية		-	(266,828,538)	(10,476,158)	1,435,982	(275,868,713)
الرصيد في 31 كانون الأول 2017	**366,000,000**	**65,766,638**	**1,329,084,952**	**12,923,842**	**16,041,533**	**1,789,816,965**

رئيس مجلس الإدارة — المدير المالي — المدير العام (عنه عضو مجلس الإدارة عمر الشلاح)

إن الإيضاحات المالية المرفقة من 1 وحتى 36 تعد جزء من البيانات المالية الختامية ويجب أن تقرأ معها

مصرف الإبداع سورية — دمشق – السجل التجاري 16446

مصرف الإبداع للتمويل الصغير والمتناهي الصغر ش.م.م
بيان التدفقات النقدية (مدقق)
للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017

	الإيضاحات	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2017 (مدققة) ل.س	للسنة المالية المنتهية في 31 كانون الأول 2016 (مدققة) ل.س
صافي أرباح (خسائر) الفترة		(252,468,713)	623,688,824
اهتلاكات		10,524,804	11,060,410
مخصص الديون المنتجة وغير المنتجة		3,837,570	8,266,781
فوائد وعمولات محققة غير مستحقة القبض		(7,533,458)	(4,360,760)
نفقات مستحقة غير مدفوعة		5,948,400	-
صافي النتيجة قبل التغيرات على الأصول والمطالب التشغيلية		**(239,691,397)**	**638,655,255**
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات التشغيلية:			
أرصدة لدى مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية		466,391,991	(613,120,931)
إجمالي التسهيلات الائتمانية		(252,410,620)	(204,132,640)
ودائع الزبائن وودائع القطاع المالي غير المصرفي وودائع المساهمين وودائع المؤسسات المالية الإجتماعية		479,062,568	311,165,748
قيم برسم الدفع لأجل قصير وحسابات دائنة مختلفة		1,189,279	41,754
موجودات وحسابات مدينة مختلفة		6,910,820	(10,209,205)
حسابات أخرى		22,383,743	17,528,792
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التشغيلية		**483,836,384**	**139,928,773**
التدفقات النقدية الناتجة عن (المستعملة في) النشاطات الاستثمارية:			
موجودات ثابتة غير مادية		-	-
شراء موجودات ثابتة مادية		(11,790,000)	(5,928,550)
حسابات أخرى		-	-
صافي الأموال الناتجة النشاطات الاستثمارية		**(11,790,000)**	**(5,928,550)**
التدفقات النقدية من النشاطات التمويلية:			
مصرف سورية المركزي والمصارف الأخرى باستثناء الحسابات الجارية		26,560,345	(61,536,830)
حسابات أخرى		-	-
حقوق المساهمين		(23,400,000)	
صافي الأموال الناتجة من النشاطات التمويلية		**3,160,345**	**(61,536,830)**
مجموع الأموال الناتجة من كافة الأنشطة		475,206,729	72,463,393
النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في أول المدة		429,392,181	356,928,788
النقد وشبه النقد والحسابات الجارية لدى المصارف في آخر المدة	31	**904,598,909**	**429,392,181**

رئيس مجلس الإدارة — المدير المالي — المدير العام (عنه عضو مجلس الإدارة عمر الشلاح)

إن الإيضاحات المالية المرفقة من 1 وحتى 36 تعد جزء من البيانات المالية الختامية ويجب أن تقرأ معها

مصرف الإبداع سورية — دمشق – السجل التجاري 16446

تتشرف إدارة المصرف بنشر البيانات المالية الختامية وتقرير مدقق الحسابات المستقل للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2017 , وذلك بموجب موافقة مصرف سورية المركزي بكتابه رقم 16/4718 بتاريخ 2018/06/26. علماً بأن البيانات المالية متاحة بالكامل للسادة المساهمين لدى مقر الشركة كما ويمكن الاطلاع عليها عبر الموقع الإلكتروني للمصرف www.ibdaabanksyria.com

عنوان الشركة: دمشق – مزة أوتوستراد (مروحيات) – بناء الفيحاء. هاتف: 0116110450