بنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع

رأس المال المدفوع: ٦،١٢٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية
الشعلان - شارع أمين لطفي الحافظ - تلفون: ٩٢٩٢ ٠١١ ، فاكس: ٣٣٤٨٢٠٥ ٠١١ ، ص.ب ٥٤٢٤، دمشق - سوريا

البيانات المالية للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠٢١

بيان المركز المالي
كما في 31 كانون الأول 2021

	2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
الموجودات		
نقد وأرصدة لدى مصرف سورية المركزي	95,078,186,330	58,972,543,738
أرصدة لدى المصارف	145,045,136,587	61,533,739,610
إيداعات لدى المصارف	-	13,871,871,532
تسهيلات ائتمانية مباشرة (بالصافي)	36,257,821,256	30,227,881,800
استثمارات في شركات حليفة	585,626,669	463,849,957
موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	254,623,100	101,849,240
موجودات ثابتة	5,851,417,595	3,836,890,333
موجودات غير ملموسة	1,837,891,163	1,544,104,821
حق استخدام الأصول	926,712,347	678,223,966
موجودات أخرى	941,138,349	1,405,244,283
وديعة مجمدة لدى مصرف سورية المركزي	20,443,139,304	10,329,889,652
مجموع الموجودات	307,221,692,700	182,966,088,932
المطلوبات وحقوق الملكية		
المطلوبات		
ودائع المصارف	1,516,280,422	829,041,586
ودائع العملاء	136,925,474,682	99,687,573,858
تأمينات نقدية	5,085,100,996	1,627,337,905
مخصصات متنوعة	9,182,741,508	4,997,457,840
التزامات عقود الإيجار	418,620,990	95,153,435
مطلوبات أخرى	4,867,446,950	3,192,360,153
مجموع المطلوبات	157,995,665,548	110,428,924,777
حقوق الملكية		
رأس المال المكتتب به والمدفوع	6,120,000,000	6,120,000,000
احتياطي قانوني	989,397,965	989,397,965
احتياطي خاص	899,397,965	899,397,965
الخسائر المتراكمة المحققة	(13,144,635,739)	(9,761,288,870)
الأرباح المدورة غيرالمحققة	154,361,866,961	74,289,657,095
مجموع حقوق الملكية	149,226,027,152	72,537,164,155
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	307,221,692,700	182,966,088,932

بيان الدخل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
الفوائد الدائنة	6,160,182,131	5,877,676,733
الفوائد المدينة	(1,914,894,791)	(2,019,568,743)
صافي الدخل من الفوائد	4,245,287,340	3,858,107,990
العمولات والرسوم الدائنة	4,681,896,843	1,765,559,377
العمولات والرسوم المدينة	(5,559,869)	(6,428,823)
صافي الدخل من العمولات والرسوم	4,676,336,974	1,759,130,554
صافي الدخل من الفوائد والعمولات والرسوم	8,921,624,314	5,617,238,544
أرباح غير محققة ناتجة عن تقييم مركز القطع البنيوي	80,072,209,866	52,275,848,557
صافي الأرباح التشغيلية الناتجة عن التعاملات بالعملات الأجنبية	424,519,465	1,068,576,390
ايرادات تشغيلية أخرى	33,018,547	16,345,420
إجمالي الدخل التشغيلي	89,451,372,192	58,978,008,911
نفقات الموظفين	(4,974,060,648)	(2,566,905,617)
استهلاكات	(690,429,096)	(317,190,105)
اطفاءات الموجودات غير الملموسة	(21,347,533)	(8,599,663)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	(4,451,071,862)	(7,862,172,295)
مصروف مخصصات متنوعة	(56,000,000)	(4,521,128)
مصاريف تشغيلية أخرى	(2,643,347,893)	(1,092,472,997)
إجمالي المصاريف التشغيلية	(12,836,257,032)	(11,851,861,805)
الربح التشغيلي	76,615,115,160	47,126,147,106
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	121,776,712	62,064,209
الربح قبل الضريبة	76,736,891,872	47,188,211,315
إيراد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	55,525,728	-
مصروف ضريبة الريع على رؤوس الأموال خارج القطر	(103,554,603)	(154,567,440)
صافي ربح السنة	76,688,862,997	47,033,643,875
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	1,253.09	768.52

بيان الدخل الشامل
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
صافي ربح السنة	76,688,862,997	47,033,643,875
مكونات الدخل الشامل الأخر	-	-
الدخل الشامل للسنة	76,688,862,997	47,033,643,875

بيان التدفقات النقدية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	2021 ليرة سورية	2020 ليرة سورية
الأنشطة التشغيلية		
الربح قبل الضريبة	76,736,891,872	47,188,211,315
:تعديلات للبنود غير النقدية		
حصة البنك من أرباح شركات حليفة	(121,776,712)	(62,064,209)
مصروف مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة	4,451,071,862	7,862,172,295
استهلاكات	690,429,096	317,190,105
اطفاء موجودات غير ملموسة	21,347,533	8,599,663
اطفاء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	(32,948,288)
مصروف مخصصات متنوعة	56,000,000	4,521,128
إيرادات بيع موجودات ثابتة	(8,244,169)	(1,475,747)
فوائد على التزامات عقود الإيجار	19,251,902	23,482,825
تسوية حسابات عقود مقايضة عملات	35,398,498	(127,728,895)
إيرادات أخرى	-	(2,869,156)
الربح قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	81,880,369,882	55,177,091,036
الزيادة في الإيداعات لدى مصرف سورية المركزي	(1,014,700,000)	(796,500,000)
النقص في الإيداعات لدى المصارف	15,072,000,000	-
(الزيادة) النقص في التسهيلات الائتمانية المباشرة	(6,593,752,696)	1,563,737,030
النقص في الموجودات أخرى	457,242,927	249,135,345
الزيادة في ودائع العملاء	19,215,672,236	32,007,021,301
الزيادة (النقص) في التأمينات النقدية	3,377,849,827	(5,952,724,397)
النقص في المخصصات المتنوعة	-	(50,021,128)
الزيادة في المطلوبات الأخرى	1,453,370,554	473,410,766
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل الضرائب	113,848,052,730	82,671,149,953
استرداد ضريبة الدخل عن سنوات سابقة	55,525,728	-
الضريبة المدفوعة	(154,567,440)	(176,045,461)
صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية بعد الضرائب	113,749,011,018	82,495,104,492
الأنشطة الاستثمارية		
شراء موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	(677,312,329)
استحقاق موجودات مالية بالتكلفة المطفأة	-	2,300,000,000
شراء موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل الشامل الآخر	(152,773,860)	-
شراء موجودات ثابتة	(2,476,251,917)	(2,436,977,976)
المتحصل من بيع موجودات ثابتة	8,300,000	1,475,747
شراء موجودات غير ملموسة	(315,133,875)	(1,505,111,779)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية	(2,935,859,652)	(2,317,926,337)
الأنشطة التمويلية		
مدفوعات التزامات عقود الإيجار	(173,033,000)	(626,400,734)
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية	(173,033,000)	(626,400,734)
تأثير تغيرات أسعار الصرف	21,910,863,566	(363,248,063)
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	132,550,981,932	79,187,529,358
النقد وما في حكمه في 1 كانون الثاني	120,870,393,130	41,682,863,772
النقد وما في حكمه في 31 كانون الأول	253,421,375,062	120,870,393,130
التدفقات النقدية التشغيلية من الفوائد		
فوائد مقبوضة	6,654,529,755	6,213,913,354
فوائد مدفوعة	2,038,884,483	1,876,943,455

بيان التغيرات في حقوق الملكية
للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2021

	رأس المال المكتتب به والمدفوع ليرة سورية	احتياطي قانوني ليرة سورية	احتياطي خاص ليرة سورية	ربح السنة ليرة سورية	الخسائر المتراكمة المحققة ليرة سورية	الأرباح المدورة غير المحققة ليرة سورية	مجموع حقوق الملكية ليرة سورية
2021							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2021	6,120,000,000	989,397,965	899,397,965	-	(9,761,288,870)	74,289,657,095	72,537,164,155
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	76,688,862,997	-	-	76,688,862,997
تخصيص ربح السنة	-	-	-	(76,688,862,997)	(3,383,346,869)	80,072,209,866	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2021	6,120,000,000	989,397,965	899,397,965	-	(13,144,635,739)	154,361,866,961	149,226,027,152
2020							
الرصيد كما في 1 كانون الثاني 2020	6,120,000,000	989,397,965	899,397,965	-	(4,519,084,188)	22,013,808,538	25,503,520,280
إجمالي الدخل الشامل للسنة	-	-	-	47,033,643,875	-	-	47,033,643,875
تخصيص ربح السنة	-	-	-	(47,033,643,875)	(5,242,204,682)	52,275,848,557	-
الرصيد كما في 31 كانون الأول 2020	6,120,000,000	989,397,965	899,397,965	-	(9,761,288,870)	74,289,657,095	72,537,164,155

محمد مروان الحكيم
نائب رئيس مجلس الإدارة

كرم بشارة
المدير العام

شربل سلامة
المدير المالي

يمكن الإطلاع على البيانات المالية وتقرير مفتش الحسابات على موقع المصرف www.byblosbanksyria.com وموقع هيئة الأوراق والأسواق المالية السورية www.scfms.sy

بنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع

رأس المال المدفوع: ٦،١٢٠،٠٠٠،٠٠٠ ليرة سورية
الشعلان - شارع أمين لطفي الحافظ - تلفون: ٩٢٩٢ ٠١١ ، فاكس: ٣٣٤٨٢٠٥ ٠١١ ، ص.ب ٥٤٢٤، دمشق - سوريا

تقرير مدقق الحسابات

خاص بشركات مساهمة وفروع الشركات الأجنبية

جمعية المحاسبين القانونيين في سورية
Association of Syrian Certified Accountants

شهادة محاسب قانوني

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع

تقرير حول تدقيق البيانات المالية

الرأي المتحفظ
لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لبنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع ("البنك") ، والتي تتكون من بيان المركز المالي كما في 31 كانون الأول 2021، وبيانات الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية بما في ذلك ملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، وباستثناء الآثار الممكنة للأمور المبينة في فقرة أساس الرأي المتحفظ، فإن البيانات المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للبنك كما في 31 كانون الأول 2021 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية.

أساس الرأي المتحفظ
كما هو مبين في الإيضاحات رقم 5 و19 حول البيانات المالية، لدى البنك توظيفات لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية على شكل أرصدة لدى تلك المصارف بمبلغ 158,427,368,500 ليرة سورية وتسهيلات ائتمانية غير مباشرة مع تلك المصارف بمبلغ 801,172,410 ليرة سورية كما في 31 كانون الأول 2021.
في ضوء الظروف الراهنة في الجمهورية اللبنانية وحالة عدم اليقين في الاقتصاد اللبناني، قام البنك بتشكيل مخصص للخسائر الائتمانية المتوقعة عن هذه التعرضات بما نسبته 12.52% من اجمالي الأرصدة لدى المصارف في الجمهورية اللبنانية، وبما نسبته 7.36% من اجمالي التسهيلات الائتمانية غير المباشرة مع المصارف في الجمهورية اللبنانية. لم نتمكن من الحصول على ما يؤيد مدى كفاية هذه المخصصات وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم 9. لقد عدلنا رأينا عن السنة المنتهية في 31 كانون الأول 2020 لنفس السبب.

لقد قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق. إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير موضحة في فقرة "مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية" في تقريرنا. إننا مستقلون عن البنك وفقاً لقواعد السلوك الأخلاقي للمحاسبين المهنيين (بما في ذلك معايير الاستقلالية الدولية) "IESBA Code"، وقواعد السلوك المهني ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية في الجمهورية العربية السورية، وقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفقاً للقواعد المذكورة. في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا المتحفظ.

الأمور الهامة في التدقيق
الأمور الهامة في التدقيق هي تلك الأمور التي كانت، بحسب تقديرنا المهني، الأكثر أهمية خلال تدقيقنا للبيانات المالية للسنة الحالية. إضافة إلى الأمر المبين في فقرة أساس الرأي المتحفظ فقد حددنا الأمور المبينة أدناه لتكون هي الأمور الهامة في التدقيق التي سيتم الإبلاغ عنها في تقريرنا.

تم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للبيانات المالية ككل وخلال تكوين الرأي حولها، وإننا لا نقدم رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. وفيما يتعلق بكل أمر من الأمور المذكورة أدناه، تم تقديم وصف للكيفية التي عالج بها تدقيقنا ذلك الأمر ضمن ذلك السياق.

- لقد قمنا بالالتزام بمسؤولياتنا المذكورة في فقرة مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية في تقريرنا، بما في ذلك ما يتعلق بهذه الأمور. بناء على ذلك، تضمن تدقيقنا القيام بإجراءات مصممة للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية. توفر نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات التي قمنا بها لمعالجة الأمور المذكورة أدناه، الأساس لرأينا حول البيانات المالية المرفقة.

اسم الزميل د. قحطان مالك السيوفي — رقم الترخيص / 11/51 — رقم ٢٠٢٦

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق (تتمة)

الأمور الهامة في التدقيق	لماذا تعتبر بالغة الأهمية	كيف عالج تدقيقنا الأمور الهامة في التدقيق
كفاية مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة	يعتبر هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق حيث يتطلب تطبيق هذا المعيار وضع افتراضات واستخدام الإدارة لتقديرات ونماذج إحصائية معقدة لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة للموجودات المالية. تخضع الموجودات المالية لدى البنك لمتطلبات تدني القيمة وفقاً لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، وهناك احتمالية لعدم دقة مخصص التدني المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التعرضات الائتمانية في مراحل مختلفة، والافتراضات المستخدمة في احتساب مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة، إلى جانب النظرة المستقبلية المتوقعة بما يتوافق مع معيار التقارير المالية الدولي رقم (9)، تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في التدقيق.	تضمنت إجراءات التدقيق ما يلي: - فهم لطبيعة التعرضات الائتمانية للبنك وعوامل المخاطر الرئيسية المؤثرة بها بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية التوظيف والمنح والتسجيل وتقييم فعالية الإجراءات المتبعة. - كما قمنا بدراسة منهجية الانتقال والتصنيف بما يتضمن نموذج الأعمال للبنك و منهجية التعامل مع الأدوات المالية إضافة إلى آلية إجراء اختبار دفعات الفائدة والمبلغ الأصلي. - كما قمنا بدراسة وفهم لسياسة البنك المتبعة في احتساب المخصصات وفق متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بدراسة معاملات التحويل المستخدمة للتعرضات خارج بيان المركز المالي ومعدل الخصم المستخدم بالمقارنة مع متطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9) والإرشادات والتوجيهات ذات الصلة وتعليمات مصرف سورية المركزي. - قمنا بتقييم نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للبنك، من حيث منهجية البناء، التحديث والحوكمة إضافة إلى البيانات التاريخية المستخدمة في الاحتساب وفق لمتطلبات معيار التقارير المالية الدولي رقم (9). - فيما يتعلق بالافتراضات المستقبلية المستخدمة من قبل البنك لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، قمنا بمناقشة هذه الافتراضات مع الإدارة ومقارنتها مع المعلومات المتاحة. - قمنا بمراجعة التصنيف الائتماني الداخلي للمصارف المراسلة واحتمالية التعثر المستخدمة إلى جانب تقدير العمر الفعلي المتوقع للتعرضات والخسارة عند التعثر المستخدمة في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. - تقييم مدى ملائمة عملية تقدير البنك لحدوث ارتفاع في مستوى المخاطر الائتمانية وأسس انتقال التعرض الائتماني بين المستويات، بالإضافة إلى تقييم العملية من ناحية التوقيت المناسب لتحديد حدوث الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان للتعرضات الائتمانية. - قمنا بتقييم معقولية الأحكام والتقديرات الرئيسية للإدارة في احتساب المخصصات، بما في ذلك اختيار الأساليب والنماذج والافتراضات ومصادر البيانات وتقييم مدى تأثير جائحة COVID-19 على احتساب المخصصات. - قمنا بتقييم كفاية الافصاحات في البيانات المالية ومدى ملائمتها لمعيار التقارير المالية الدولي رقم (9) وتعليمات مصرف سورية المركزي. تم الإفصاح عن السياسات المحاسبية والتقديرات المتعلقة بالخسائر الائتمانية المتوقعة في الإيضاح رقم 3، والإفصاح عن إدارة مخاطر الائتمان في الإيضاح رقم 36 حول البيانات المالية.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

معلومات أخرى واردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021
تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي للبنك لعام 2021، خلاف البيانات المالية وتقريرنا حولها. إن الإدارة هي المسؤولة عن المعلومات الأخرى. يتوقع أن يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير التدقيق هذا.

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

فيما يتعلق بتدقيقنا للبيانات المالية ، 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 أو مع المعلومات التي حصلنا عليها خلال عملية التدقيق أو تبدو بأنها خاطئة بشكل جوهري.

مسؤوليات الإدارة والمكلفين بالحوكمة عن 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.

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير المالية للبنك.

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية
تتمثل أهدافنا في 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 الخطأ الجوهري دائماً عند وجوده. 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 ونبقي 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 تدقيق استجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة لتوفير أساس لإبداء رأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال أكبر من المخاطر الناتجة عن خطأ، إذ أن الاحتيال قد ينتج عن 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 للبنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المعدة من قبل الإدارة.

تقرير مدقق الحسابات المستقل
إلى مساهمي بنك بيبلوس سورية ش.م.م.ع (تتمة)

تقرير حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق البيانات المالية (تتمة)
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية، واستناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، مدى وجود عدم يقين جوهري متعلق بأحداث أو ظروف قد تثير شكوكاً جوهرية حول قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة. وإذا تبين لنا وجود عدم يقين جوهري، فإن علينا أن نلفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا. ومع ذلك، فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى توقف البنك عن الاستمرار كمنشأة مستمرة.
- 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.

نقوم بإبلاغ المكلفين بالحوكمة، من بين عدة أمور، بنطاق 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، فإننا نحدد الأمور الأكثر أهمية في عملية تدقيق البيانات المالية للسنة الحالية، وبالتالي تم تضمينها في تقريرنا ضمن الأمور الهامة في التدقيق. نقوم بتوصيف هذه الأمور في تقريرنا ما لم تحل الأنظمة والقوانين دون الإفصاح العلني عن أي منها، أو في الحالات النادرة جداً، عندما نرى أن الأمر لا ينبغي أن يتم الإفصاح عنه في تقريرنا لأن العواقب السلبية لذلك يتوقع أن تزيد عن المنافع المتحققة للمصلحة العامة من هذا الإفصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والتشريعية
- إن نطاق تدقيقنا 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 بصورة أصولية، وإن البيانات المالية المرفقة متفقة معها ونوصي بالمصادقة عليها.

الدكتور قحطان السيوفي

دمشق - الجمهورية العربية السورية
27 نيسان 2022