عبد العزيز أحمد للمحاسبة والمراجعة والإستشارات المالية
Abdulaziz Ahmed for Accounting, Auditing & Financial Consultancies

تقرير مراجع الحسابات المستقل

إلى السادة مساهمي بنك فيصل الإسلامي السوداني

تقرير مراجعة القوائم المالية

الرأى

لقد راجعنا القوائم المالية لبنك فيصل الإسلامي السوداني (البنك) التى تحتوى على قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2017 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات حول القوائم المالية التى تتضمن السياسات المحاسبية الهامة ومعلومات ايضاحية أخرى.

في رأينا أن القوائم المالية المرفقة تعبر بصورة عادلة، من كافة النواحي الجوهرية، عن المركز المالي للبنك كما في 31 ديسمبر 2017 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الاسلامية (**الهيئة**) والمعايير الدولية للتقارير المالية في الأمور التى لا تغطيها معايير الهيئة وتتفق مع القوانين واللوائح السودانية السارية فيما يتعلق بإعداد وعرض القوائم المالية.

أساس الرأى

لقد قمنا بأعمال المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ومعايير المراجعة الصادرة عن الهيئة، وقد تم بيان مسئولياتنا وفقاً لتلك المعايير بمزيد من التفصيل ضمن فقرة مسئوليات المراجع عن مراجعة القوائم المالية الواردة في هذا التقرير. إننا مستقلون عن البنك وقد استوفينا مسئولياتنا الأخلاقية وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين المهنيين الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير الاخلاقيات المهنية للمحاسبين بجانب ميثاق الاخلاقيات الصادر عن الهيئة.

إننا نعتقد أن أدلة المراجعة التى حصلنا عليها كافيه وملائمة لتكون أساساً لرأينا في هذه القوائم المالية.

أمور المراجعة الرئيسية

إن أمور المراجعة الرئيسية، حسب تقديرنا المهني، هي تلك الأمور الاكثر أهمية في مراجعتنا للقوائم المالية للسنة الحالية ولقد تمت معالجة تلك الامور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، و في تكوين رأينا المهني عنها.

فيما يلي تفاصيل أمور المراجعة الرئيسية التى قمنا بتحديدها وكيفية معالجتنا لكل أمر من تلك الأمور في إطار اجراءات المراجعة الخاصة به دون ابداء رأي منفصل حول أي أمر من تلك الأمور:

الخرطوم - ابراج النيلين - برج ٨٥ - الطابق التاسع - شقة ٩٠١
Apt 901, 9th Floor, 85 Alneilen Towers, Khartoum : +249 123767374 - : +249 999955577
@: hotmailaziz@yahoo.com - @ : hotmailaziz@gmail.com

1- إنخفاض قيمة موجودات التمويل

بلغت موجودات التمويل مبلغ 15 مليار جنية سوداني تمثل نسبة 55% من إجمالي موجودات البنك كما في 31 ديسمبر 2017م لذا فهي من الإمور الهامة خلال العام، وقد بلغ مخصص الإنخفاض مبلغ 172 مليون جنية سوداني. إنخفاض القيمة للتمويل من جوانب التقييم التي تعد تقديرية ونظرا للاحكام المطبقة من قبل إدارة البنك وبنك السودان المركزي في تحديد مخصص إنخفاض القيمة وحالات عدم اليقين بخصوص التقديرات، فإن إنخفاض القيمة من أمور المراجعة الرئيسية.

تضمن إجراءات مراجعتنا التي قمنا بها في هذا المجال من بين أمور أخري ما يلي:

سياسة تحديد مخصص مخاطر التمويل التى يتبعها البنك تخضع لمتطلبات بنك السودان المركزي التى تلزم بعمل مخصص بنسبة 1% للتمويل الجيد (الغير مصنف) ثم عمل مخصصات بنسب متفاوتة للتمويل المصنف الذي تجاوز فترة السداد لأكثر من شهر.

تضمن إجراءات مراجعتنا التي قمنا بها في هذا المجال من بين أمور أخري ما يلي:

- إستخدمنا معرفتنا لتقييم بيئة الائتمان ودراسة الأثر المحتمل علي محفظة البنك التمويلية للتركيز علي المخاطر الرئيسية
- بالنسبة لمحفظة الشركات:
  - تضمنت إجراءات مراجعتنا التي قمنا بها فهم وتقييم الضوابط علي منح وتسجيل ومتابعة التمويل للعملاء.
  - قمنا بمراجعة الضوابط الرئيسية لعمليات إنخفاض القيمة وإعادة التقييم المستمرة من إدارة البنك لسياسة الإنخفاض للتناسب مع مخاطر محفظة التمويل.
  - قمنا باجراء تقييم لعينة من عمليات التمويل القائمة والمتعثرة بما يتوافق مع منشورات بنك السودان المركزي ، فيما يتعلق بتصنيف التمويل ونوع الضمان ونسبة حساب الإنخفاض في قيمة التمويل.
- بالنسبة لمخصص محفظة التمويل بالتجزئة:
  - تمت مراجعتنا لمخصص إنخفاض القيمة علي فترة تجاوز العميل لموعد سداد الإستحقاق لكل عميل علي حدة وتضمنت مراجعتنا ايضا فهم الاسس التي استندت عليها الإدارة لتحديد ما اذا كان التمويل تعرض لإنخفاض القيمة وتقييم مدي معقولية هذه الاسس وفقا لمنشورات بنك السودان المركزي، فيما يتعلق بتصنيف التمويل ونوع الضمان ونسبة حساب الإنخفاض في قيمة التمويل.

- بالنسبة لمخصص محفظة التمويل الغير مصنف:

- تمت مراجعتنا لمخصص إنخفاض القيمة لكل عميل علي حدة وتضمنت مراجعتنا ايضا فهم الاسس التي استندت عليها الإدارة لتحديد ما اذا كان التمويل تعرض لإنخفاض القيمة وتقييم مدي معقولية هذه الاسس وفقا لمنشورات بنك السودان المركزي، فيما يتعلق بنسبة حساب الإنخفاض في قيمة التمويل.

آمر آخر:

تمت مراجعة القوائم المالية للبنك للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2016 من قبل مراجع آخر عبر تاريخ 31 يناير 2018 عن رأي غير متحفظ عن تلك القوائم المالية.

المعلومات الاخري المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2017:

تتكون المعلومات الاخرى من المعلومات المدرجة في تقرير البنك السنوي لعام 2017، بخلاف القوائم المالية وتقرير مراجعي الحسابات الصادر عنها. إن الادارة مسؤولة عن المعلومات الاخرى المذكورة في تقريرها السنوي. من المتوقع ان يكون التقرير السنوي متاحاً لنا بعد تاريخ تقرير المراجعة.

إن رأينا حول القوائم المالية لا يغطي المعلومات الاخرى، كما أننا لا نعبر عن اي شكل من اشكال التأكيد حولها.

وفيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الاخرى الموضحة اعلاه، وعند القيام بذلك، نأخذ بعين الاعتبار ما إذا كانت تلك المعلومات غير متسقة بشكل جوهري مع القوائم المالية أو المعلومات التى حصلنا عليها خلال عملية المراجعة، أو يتضح بطريقة اخرى انها تحتوي على تحريف جوهري.

عندما نقرأ المعلومات الاخرى ويتبين لنا وجود تحريف جوهري فيها، فإنه يتعين علينا ابلاغ القائمين على الحوكمة بذلك.

مسؤولية الادارة والقائمين على الحوكمة عن القوائم المالية:

إن الادارة مسؤولة عن اعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة المالية الصادرة عن الهيئة بجانب المعايير الدولية للتقارير المالية في الأمور التى لا تغطيها معايير الهيئة، ومسؤولة ايضاً عن انظمة الرقابة الداخلية اللازمة لاعداد قوائم مالية خالية من التحريفات الجوهرية سواء بسبب الغش أو الخطأ.

عند اعداد هذه القوائم المالية تكون الادارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار بالعمل وفقاً لمبدأ الاستمرارية والافصاح، متى ماكان ذلك ملائماً، عن الامور ذات العلاقة بمبدأ الاستمرارية المحاسبي مالم تعتزم الادارة تصفية البنك أو ايقاف نشاطها او في حالة عدم وجود بديل واقعي بخلاف ذلك.

الخرطوم - ابراج النيلين - برج ٨٥ - الطابق التاسع - شقة ٩٠١
Page 3 of 5
Apt 901, 9th Floor, 85 Alneilen Towers, Khartoum : +249 123767374 - : +249 999955577
@: hotmailaziz@yahoo.com - @ : hotmailaziz@gmail.com

Abdulaziz Ahmed for Accounting , Auditing & Financial Consultancies

AAC

عبد العزيز أحمد للمحاسبة والمراجعة والإستشارات المالية

مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

تتمثل اهدافنا في الحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ، و إصدار تقرير يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول يمثل درجة عالية من التأكيد إلا أنه لا يضمن أن عملية المراجعة التى يتم تنفيذها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة بجانب معايير المراجعة الصادرة عن الهيئة سوف تنتهي دائماً بإكتشاف التحريفات الجوهرية في حال وجودها. و قد تنشأ التحريفات الجوهرية عن الغش أو الخطأ وتعتبر جوهرية إذا كان من المتوقع، بصورة معقولة، أن تؤثر بصورة فردية أو مجتمعة على القرارات الاقتصادية للمستخدمين والتي يتم إتخاذها على أساس هذه القوائم المالية.

وكجزء من المراجعة التى تمت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ومعايير المراجعة الصادرة عن الهيئة قمنا بممارسة التقدير المهني والمحافظة على نزعة الشك المهني خلال أعمال المراجعة. كما قمنا بما يلي:

- تحديد وتقييم مخاطر التحريفات الجوهرية في القوائم المالية سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ وتصميم وتنفيذ إجراءات المراجعة الملائمة لمواجهة تلك المخاطر، والحصول على أدلة مراجعة كافية ملائمة توفر اساساً لابداء رأينا. إن مخاطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الغش تفوق مخاطر عدم إكتشاف تحريف جوهري ناتج عن الخطأ؛ حيث أن الغش قد يتضمن التواطؤ أو التزوير أو الحذف المتعمد أو التضليل أو تجاوز الرقابة الداخلية.
- فهم انظمة الرقابة الداخلية ذات الصلة بعملية المراجعة من أجل تصميم إجراءات مراجعة ملائمة وفقاً للظروف، ولكن ليس بغرض ابداء رأي حول فعالية نظم الرقابة الداخلية لدي البنك.
- تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة، ومدى معقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات الصلة المقدمة من قبل الإدارة.
- استنتاج مدى ملاءمة إستخدام الادارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، وإستناداً الى أدلة المراجعة التى حصلنا عليها تحديد ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري يتعلق باحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الاستمرارية. إذا استنتجنا وجود عدم تأكد جوهري، يتعين علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الافصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية ، أو تعديل رأينا اذا كانت تلك الايضاحات غير كافية. يستند استنتاجنا الى أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقريرنا، ومع ذلك فإن الاحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي الى توقف البنك عن الاستمرار في النشاط وفقاً لمبدأ الإستمرارية.
- استنتاج ما إذا كان اعداد وعرض القوائم المالية للبنك قد تم، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

الخرطوم - ابراج النيلين - برج ٨٥ - الطابق التاسع - شقة ٩٠١
Page 4 of 5
Apt 901, 9th Floor, 85 Alneilen Towers, Khartoum : +249 123767374 - : +249 999955577
@: hotmailaziz@yahoo.com - @: hotmailaziz@gmail.com

- تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإفصاحات، وما اذا كانت القوائم المالية تعبر عن المعاملات الأساسية والأحداث ذات الصلة بأسلوب يحقق العرض العادل.
- الحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة حول المعلومات المالية والانشطة التجارية في نطاق المجموعة لإبداء رأي حول القوائم المالية. ونحن مسؤولون عن إبداء التوجيه والإشراف على تنفيذ عملية المراجعة للبنك ونتحمل المسؤولية كاملة عن رأي المراجعة.

إننا نتواصل مع القائمين عن الحوكمة حول عدة أمور من بينها النطاق المخطط لأعمال المراجعة وتوقيتها ونتائج المراجعة الهامة بما في ذلك أي أوجه قصور جوهرية في أدوات الرقابة الداخلية التي يتم اكتشاف خلال أعمال المراجعة.

نزود أيضا المسؤولين عن الحوكمة ببيان يفيد بإلتزامنا بالمتطلبات الأخلاقية ذات الصلة فيما يختص بالإستقلالية، ونبلغهم أيضا بكافة العلاقات والأمور الأخرى التي نرى بصورة معقولة أنها من المحتمل أن تؤثر على إستقلاليتنا بالإضافة إلى التدابير ذات الصلة، متى كان ذلك مناسباً.

ومن خلال الأمور التي يتم إبلاغ المسؤولين عن الحوكمة بها، نحدد تلك الأمور التي تشكل الأمور الأكثر أهمية في مراجعة القوائم المالية للسنة الحالية، ولذلك تعتبر هي أمور المراجعة الرئيسية. إننا نفصح عن هذه الأمور في تقريرنا مالم يمنع القانون أو اللوائح الإفصاح العلني عنها أو عندما نقرر، في حالات استثنائية نادرة للغاية، عدم الافصاح عن أي من هذه الامور في تقريرنا لانه من المحتمل، بدرجة معقولة، ان تفوق الاثار السلبية لذلك اهداف المصلحة العامه من الافصاح.

تقرير حول المتطلبات القانونية والرقابية الأخرى

لقد حصلنا على جميع الايضاحات والمعلومات التى اعتبرنا انها ضرورية لاغراض المراجعة. يحتفظ البنك بسجلات محاسبية منتظمة وتتفق بياناته المالية مع تلك السجلات. لم يرد الى علمنا وقوع اية مخالفات لأحكام قانون الشركات لسنة 2015 وقانون تنظيم العمل المصرفي لسنة 2004 ومتطلبات بنك السودان المركزي ذات الصلة بإعداد وعرض القوائم المالية أو لبنود النظام الأساسي للبنك وتعديلاته خلال السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2017 على وجه يمكن ان يكون له أثر سلبي على نشاط البنك أو مركزه المالي.

عبدالعزيز أحمد حسين
محاسب ومراجع قانوني

التاريخ: 2 فبراير 2018

الخرطوم - ابراج النيلين - برج ٨٥ - الطابق التاسع - شقة ٩٠١
Page 5 of 5
Apt 901, 9th Floor, 85 Alneilen Towers, Khartoum : +249 123767374 - : +249 999955577
@: hotmailaziz@yahoo.com - @: hotmailaziz@gmail.com