

مصرف اليقين
YAQEEN BANK



القوائم المالية
والايضاحات المتممة لها
في 2018/12/31

دولة ليبيا

النقابة العامة للمحاسبين والمراجعين القانونيين

مكتب علي بابا

للمحاسبة والمراجعة القانونية



التاريخ: 2019/7/7 م
الرقم الإشاري: 134 / 2019 م

تقرير المراجع الخارجي

السادة / رئيس وأعضاء الجمعية العمومية - مصرف اليقين

بعد التحية !!!

قام مكتب السيد / علي حسن بابا للمحاسبة والمراجعة القانونية بفحص أرصدة القوائم المالية لمصرفكم (مصرف اليقين شركة ليبية مساهمة) كما هي في 2018/12/31 م ، وكذلك قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2018/12/31 م ، في ضوء المستندات والبيانات ومنظومة عمل المصرف والتي تم الإطلاع عليها بإدارة المصرف والتي رأيناها ضرورية لعملية المراجعة وتكوين رأي حولها. وفي حين تعتبر كل البيانات الواردة بالمنظومة وجميع البيانات الواردة بالمستندات والسجلات المقدمة إلينا من مسئولية إدارة المصرف وتنحصر مسئولية مكتبنا في إبداء الرأي بشأنها . وكانت عملية الفحص التي قمنا بها على حسابات المصرف من خلال إختبارات أجريت وفق لقواعد المراجعة المتعارف عليها محلياً ودولياً للتأكد من صحة القوائم المالية وأنها مطابقة لواقع الوضع المالي للمصرف ونشاطه عن السنة المالية المنتهية في 2018/12/31 م ووفق القوانين الصادرة التي تنظم عمل المصارف . والتأكد من عدم وجود أخطاء لها تأثير جوهري على صحة البيانات الواردة بالقوائم المالية للمصرف ، كما تشمل عملية المراجعة تقييم المبادي المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة ، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية . وفي رأينا إن القوائم المالية للمصرف (قائمة المركز المالي وقائمة الدخل) تعبر بعدالة عن المركز المالي لمصرف اليقين في 2018/12/31 م والذي لم يبدأ نشاطه التشغيلي الفعلي حتى 2018/12/31 م وأنها أعدت وفق القواعد والمبادئ المحاسبية المقبولة والمتعارف عليها ولأحكام القوانين الصادرة التي تنظم عمل المصارف .

تقبلوا فائق التقدير والإحترام

مكتب علي حسن بابا
للمحاسبة والمراجعة القانونية



د.وسيم الباروني

محاسب ومراجع قانوني

عضو نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين رقم (1567)

مقيد لدى مصرف ليبيا المركزي تحت رقم (171)

مقيد بهيئة الإشراف على التأمين تحت رقم (50)

تقرير مراجع الحسابات

الى السادة مساهمي مصرف اليقين
طرابلس / ليبيا

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة مصرف اليقين (شركة مساهمة ليبية) المتمثلة في قائمة المركز المالي 2018/12/31 وكذلك قوائم الدخل والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات الأخرى.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا وواضحا وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا وفي ضوء التعليمات واللوائح المحلية ذات العلاقة، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضا عادلا وواضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم في ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة الدولية وفي ضوء القوانين المحلية السارية وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بان القوائم المالية خالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة، وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعه بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المصرف بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف وليس بغرض إبداء رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف وتشمل عملية المراجعة أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذلك سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية .

د. وسيم الباروني

محاسب ومراجع قانوني

عضو نقابة المحاسبين والمراجعين الليبيين رقم (1567)

مقيد لدى مصرف ليبيا المركزي تحت رقم (171)

مقيد بهيئة الاشراف على التأمين تحت رقم (50)

وإننا نرى إن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي لمصرف اليقين (شركة مساهمة ليبية) في 2018/12/31 وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا وفي ضوء التعليمات واللوائح المحلية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمات الأخرى

○ يمسك المصرف حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام المصرف على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات وقد تم جرد أصول المصرف بمعرفة الإدارة وعلى مسئوليتها.



د. وسيم الباروني

محاسب ومراجع قانوني

قائمة المركز المالي عن الفترة المالية المنتهية في 2018\12\31

المبالغ بالدينار الليبي	إيضاح	البيان
الاصول:		
100,276,852.127	5	نقدية وارصدة لدي المصارف
2,796,205.820	6	مدينون و ارصدة مدينة أخرى
1,764,765.846	7	اصول غير ملموسة (بالصافي)
592,908.847	8	الاصول الثابتة (بالصافي)
105,430,732.640		اجمالي الاصول
الالتزامات وحقوق المساهمين:		
الالتزامات		
5,411,815.473	9	ارصدة دائنة والتزامات اخرى
36,251.250	10	مخصصات اخرى
5,448,066.723		اجمالي الالتزامات
حقوق المساهمين:		
100,000,000.000	11	راس المال المدفوع
-17,334.083		خسارة الفترة
99,982,665.917		اجمالي حقوق المساهمين
105,430,732.640		اجمالي الالتزامات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الادارة

عمر علي عامر

مكتب علي حسن بابا

للمحاسبة و المراجعة القانونية



نائب المدير العام

عبد الحميد هنكة



الإدارة المالية

علي يحي المجهم



محاسب و مراجع قانوني

قائمة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في 2018/12/31 م

المبالغ بالدينار الليبي	إيضاح	البيان
0.000		ايرادات العوائد
0.000		العوائد المدفوعة
0.000		صافي العوائد :
		يخصم/يضاف:-
0.000		المصروفات العمومية والادارية
-18,334.083	12	مصروفات الاستهلاك
1,000.000		ايرادات اخري
-17,334.083		صافي ايرادات/ خسارة النشاط
0.000		مخصص الضرائب
-17,334.083		صافي خسارة الفترة

رئيس مجلس الإدارة
عمر علي عامر

نائب المدير العام
عبد الحميد هنكة

الإدارة المالية
علي يحي المجدم

مكتب علي حسن بابا
للمحاسبة و المراجعة القانونية

م.د. وسيم الباروني
محاسب و مراجع قانوني

مصرف اليقين
YAQUEEN BANK

مكتب علي بابا للمحاسبة
رئيس المكتب
مشتغلين (242)
والمراجعة القانونية مسجلة

قائمة التدفقات النقدية
عن الفترة المالية المنتهية في 2018\12\31

المبالغ بالدينار الليبي	البيان
	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:
	خسارة الفترة
-17,334.083	مصروف استهلاك الأصول الثابتة
18,334.083	التدفقات النقدية قبل التغيير في رأس المال العامل
1,000.000	التغيرات في رأس المال العامل:
	مدينون و أرصدة مدينة آخري
-2,796,205.820	أرصدة دائنة آخري والتزامات آخري
5,411,815.473	مخصصات آخري
36,251.250	صافي التغيرات في رأس المال العامل
2,651,860.903	صافي التدفقات من أنشطة التشغيل
2,652,860.903	التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
	أصول غير ملموسة
-1,764,765.846	شراء أصول ثابتة
-611,242.930	صافي التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار:
-2,376,008.776	التدفقات النقدية من أنشطة التمويل:
	رأس المال
100,000,000	صافي التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
100,000,000	صافي التدفقات النقدية خلال الفترة
100,276,852.127	التدفقات النقدية أول الفترة
0.000	التدفقات النقدية آخر الفترة
100,276,852.127	



قائمة التغير في حقوق المساهمين
عن الفترة المالية المنتهية في 2018\12\31

الاجمالي دينار ليبي	ارباح / خسائر العام دينار ليبي	ارباح / خسائر مرحلة دينار ليبي	احتياطي قانوني دينار ليبي	رأس المال المدفوع دينار ليبي	البيان
100,000,000.000	0.000	0.000	0.000	100,000,000.000	الرصيد اول الفترة
-17,334.083	-17,334.083	0.000	0.000	0.000	خسارة الفترة
99,982,665.917	-17,334.083	0.000	0.000	100,000,000.000	الرصيد في 2017/12/31



الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للفترة المالية المنتهية في 2018\12\31

1- تأسيس المصرف :

تأسس مصرف اليقين (شركة مساهمة ليبية) بناء على قرار مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي رقم (42) لسنة 2013 م بشأن منح الموافقة المبدئية لطلبات تأسيس مصارف إسلامية .
وبتاريخ 2019/3/20 م صدر قرار السيد / محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (98) لسنة 2019 م بشأن منح الموافقة النهائية لمصرف اليقين لمزاولة أعماله وفقا للقانون رقم (1) لسنة 2005 م بشأن المصارف المعدل بالقانون رقم (46) لسنة 2012 م .

2- أسس إعداد القوائم المالية :

- تعد القوائم المالية طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها لدى المصارف في ليبيا وكذا في ضوء القوانين واللوائح والتعليمات المحلية السارية.
- يتطلب إعداد القوائم إجراء تقديرات محاسبية محددة بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للمصرف وبيان الإيضاح رقم (3) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للبنود والعناصر التي أجرى بشأنها تقديرات محاسبية هامة.
- يتم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية.

3. أهم السياسات المحاسبية المتبعة :

(1/3) المعاملات بالعملة الأجنبية :

تمسك حسابات المصرف بالدينار الليبي ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال السنة ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وعند إعادة التقييم في تاريخ الميزانية ضمن بند أرباح - خسائر إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل.

(2/3) تحقيق الإيراد :

- تثبت إيرادات العوائد على القروض والأرصدة لدى المصارف والاستثمارات المحتفظ بها على أساس الاستحقاق باستثناء عوائد الأرصدة غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المديونية.
- تخصم العوائد على الأرصدة غير المنتظمة وفقا لقرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (3) لسنة 2010 من إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للوصول إلى صافي المحفظة الائتمانية المباشرة إلى حين تحصيلها.
- يتم إثبات عوائد الخدمات المصرفية عند اكتسابها وذلك فيما عدا أن تكون هذه العوائد لمقابلة تكلفة مستقبلية لهذه الخدمات ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بهذه العوائد عند تحمل تكلفة تلك الخدمات.

(3/3) النقدية وما في حكمها :

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية بخزائن المصرف وأرصدة الحسابات الجارية لدى المصارف الأخرى.

(4/3) الأصول الثابتة واهلاكاتها :

- يتم إثبات الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية وتظهر بالميزانية مخصصا منها مجمع الإهلاك ، وتتضمن تكلفة الأصل قيمة النفقات المرتبطة بهذا الأصل حتى يصبح الأصل صالحا للاستخدام.
- يتم احتساب قسط الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل وذلك على النحو التالي:-

معدل الإهلاك	نوع الأصل
2%	مباني
10%	أثاث
20%	سيارات
25%	أجهزة حاسوب



(5/3) الأصول غير الملموسة :

يتم رسملة التكاليف الخاصة بالمصروفات قبل الافتتاح و التكاليف المتكبدة في إنتاج واقتناء وتطوير البرمجيات فضلا عن التكاليف المتكبدة للحصول على برامج معينة واستخدامها ويتم احتساب قسط الاستفاد السنوي بطريقة القسط الثابت على 5 سنوات.

(6/3) ضريبة الدخل :

تشمل ضريبة الدخل السنوية ضريبة الدخل الحالية ويتم الاعتراف بضريبة الدخل في بيان الدخل. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقعة دفعها على الربح الخاضع للضريبة السنوية وتحسب الضريبة بواقع 20% من صافي الربح الضريبي وفقا لقانون الضرائب رقم (7) لسنة 2010 يضاف اليها ضريبة الجهاد بواقع 4% من صافي الربح الضريبي .

(7/3) المخصصات :

يتم تكوين مخصص في الحالات التالية:-

- أ- أن يكون لدى المصرف التزام قانوني أو التزام استنتاجي.
- ب- احتمال طلب تسوية مستقبلا.
- ج- القيام بتقدير موثوق للالتزام.

يتم مراجعة المخصصات في تاريخ إصدار القوائم المالية وتعديلها لكي تعكس أفضل تقديرات للمدفوعات المحتملة تسديدها والتي يتم تعديلها تحت بند الأرباح والخسائر، ويتم استبعاد المخصصات عند إلغاء الالتزامات التي شكلت بالأساس من اجل مواجهتها أو في حالة عدم وجود هذه الالتزامات.

(8/3) مزايا العاملين:

يلتزم المصرف بسداد حصته في صندوق التقاعد وذلك لصالح العاملين طبقا لإحكام قانون صندوق التقاعد في ليبيا ويقوم المصرف بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج ضمن الأجور والمرتببات بقائمة الدخل طبقا لأساس الاستحقاق.



4- إدارة المخاطر :

- تتمثل المخاطر الأساسية في خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة ويتم توجيه سياسة المصرف المحاسبية لمراقبة تلك المخاطر.
- تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية وكذلك أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى المصارف والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل في عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم في تواريخ الاستحقاق.
- نظرا لتعامل المصرف بعدد من العملات الأجنبية طبقا لطبيعة نشاطه فان ذلك قد يعرضه لخطر تقلب الأسعار.

5- نقدية وارصدة لدى المصارف :-

يتمثل بند نقدية وارصدة لدثي المصارف الظاهر بقائمة المركز المالي في 2018\12\31 بمبلغ 100,276,852.127 دينار ليبي في الاتي:-

البيان	2018-12-31
مصرف الصحاري - فرع سبها	99,999,974.110
مصرف الوحدة - فرع البرج	276,878.017
الاجمالي	100,276,852.127

يتمثل رصيد مصرف الصحاري فرع سبها في 2018\12\31 بمبلغ 99,999,974.110 دينار راس المال المدفوع من المساهمين في المصرف.

يتمثل رصيد مصرف الوحدة فرع البرج في 2018\12\31 بمبلغ 276,878.017 دينار وهو عبارة عن المبالغ المتبقية من قيمة الايداعات المستلمة من السيد / خالد التومي - أحد مساهمين المصرف بناء علي اتفاق الذي تم بينه وبين المؤسسين.



