

مكتب إبراهيم الباروني
محاسبون ومراجعون قانونيون
021 333 2225 : ☎ - 021 333 2225 : ☎
barunilibya@hotmail.com : بريد الكتروني

مكتب علي السنوسي
محاسبون ومراجعون قانونيون
061 909 3272 : ☎ - 061 909 9565 : ☎
ali@alielsenussi.com : بريد الكتروني

التاريخ : 2008/09/18م

تقرير مراقبي الحسابات

الأخوة / رئيس وأعضاء الجمعية العمومية لمصرف التجارة والتنمية - بنغازي

قاما مكتبنا بفحص الميزانية المصورة لمراكز الحسابات لمصرف التجارة والتنمية (شركة مساهمة ليبية) كما في 2007/12/31م ، وكذلك قائمة الدخل عن الفترة من 2007/01/01م وحتى 2007/12/31م في ضوء المستندات والمعلومات والإيضاحات التي حصلنا عليها والتي رأيناها ضرورية لتكوين رأي حول ما ورد بهما.

تعتبر القائمتين سالفتي الذكر وما يخصهما من سجلات ومستندات وقوائم المنظومات المحاسبية المطبقة من كامل مسؤولية إدارة المصرف التنفيذية ومن بعدها مجلس إدارة المصرف ولجنة المراقبة التي تنص القوانين على مصادقتها على هاتين القائمتين . وأن مسؤولية مكتبنا قاصرة على إبداء الرأي بشأنهما وفق نتائج الفحص الذي قمنا به والمستندات التي حصلنا عليها والسجلات المثبتة لما تم قيده من عمليات.

وقد شمل فحصنا اختبارات أجريت وفق قواعد المراجعة المتعارف عليها لفحص حسابات المصارف سواء دولية أو محلية للتأكد من أن هاتين القائمتين لا يوجد بهما أخطاء ذات طبيعة جوهرية مؤثرة عليهما. كما تم الفحص بالإطلاع على المستندات والسجلات والقوائم المؤيدة لعناصر الميزانية وقائمة الدخل للتأكد من أنها تتماشى مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها وما هو مدرج بسجلات المصرف وأنظمتها الإلكترونية. كما شمل فحصنا التأكد من جل الأمور التي تجعل هاتين القائمتين صالحتين لإبداء رأي بشأنهما.

وقد تبين أن المصرف يمسك حساباته في ضوء ما قرره قانون المصارف رقم (1) لسنة 2005م وأن هذه الحسابات متفقة مع ما أظهرته قائمة المركز المالي وقائمة الدخل المشار إليهما.

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليهما أعلاه مع ما ورد بتقريرنا للجمعية العمومية والإيضاحات المتممة لها تعبر بوضوح عن المركز المالي لمصرف التجارة والتنمية في 2007/12/31م وعن نتيجة نشاطه عن السنة المالية المنتهية في 2007/12/31م وأنهما أعدتا في ضوء المعايير المحاسبية المتعارف عليها والمتبعة في السنوات السابقة.


إبراهيم الباروني
محاسب ومراجع قانوني




علي السنوسي
محاسب ومراجع قانوني



Info@bcd.ly



قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 31 /12/ 2007 ف مقارنة ب 31 /12/ 2006 ف.

2007 ف		2006 ف		
دينار	درهم	دينار	درهم	
24,735,350.700		27,101,359.980		الإيرادات
				الفوائد المحصلة
10,671,941.856		8,740,070.522		الفوائد المدفوعة
14,063,408.844		18,361,289.458		صافي الفوائد المحصلة
24,704,743.469		20,765,878.687		عمولات وإيرادات أخرى
38,768,152.313		39,127,168.145		مجموع الإيرادات
				المصروفات
11,721,403.636		11,363,522.388		اجمالي المصاريف العمومية والادارية
3,086,202.021		2,746,677.815		مصاريف استهلاك الاصول
3,054,296.362		8,707,329.901		اجمالي المخصصات
17,861,902.019		22,817,530.104		اجمالي المصروفات
20,906,250.294		16,309,638.041		اجمالي الدخل قبل الضرائب
10,334,053.731		10,801,203.224		ضرائب الشركات والجهاد والدمغة
10,572,196.563		5,508,434.817		صافي الدخل بعد الضرائب
41,744.797		4,271.064		يضاف الأرباح المرحلة
10,613,941.360		5,512,705.881		صافي الأرباح القابلة للتوزيع
				التوزيعات المقترحة
2,643,049.141		1,377,108.704		احتياطي قانوني بنسبة 25%
6,208,668.211		3,432,095.008		توزيع للمساهمين
114,957.506		111,661.124		أتعاب مجلس الادارة 3%
---		148,881.498		حصة الموظفين بنسبة 4%
1,500,000.000		400,000.000		احتياطي عام
147,266.502		42,959.547		الأرباح المرحلة
10,613,941.360		5,512,705.881		المجموع

الميزانية العمومية كما هي في 31 / 12 / 2007 ف مقارنة ب 31 / 12 / 2006 ف.

2007 ف		2006 ف	
دينار	درهم	دينار	درهم
143,704,815.070		31,394,496.444	
493,615,943.386		447,112,581.430	
280,000,000.000		128,000,000.000	
106,252,526.329		242,863,656.948	
22,307,216.045		12,346,937.106	
6,196,390.000		3,153,200.000	
275,040,605.525		66,690,860.398	
8,100,335.139		5,927,803.491	
27,773,040.992		274,368,500.449	
28,560,569.086		26,372,831.618	
3,174,735.944		2,830,347.414	
1,394,726,177.516		1,241,061,215.298	
974,056,068.137		872,346,584.578	
179,738,374.971		55,907,181.913	
19,446,181.034		19,516,806.221	
40,171,514.344		58,489,595.381	
9,298,094.895		-	
31,483,223.149		109,186,091.086	
64,536,114.482		57,705,636.926	
1,318,729,571.012		1,173,151,896.105	
44,510,334.000		36,059,256.000	
2,566,320.000		1,134,320.000	
10,572,196.563		5,508,434.817	
15,454,318.708		14,077,210.000	
2,851,692.440		3,437,942.760	
		7,687,884.552	
41,744.797		4,271.064	
75,996,606.504		67,909,319.193	
1,394,726,177.516		1,241,061,215.298	
171,020,414.013		164,110,633.436	
16,217,996.699		13,144,326.569	
50,812,824.791		12,426,414.000	
170,221,284.154		82,390,140.717	
408,272,519.657		272,071,514.722	
1,802,998,697.173		1,513,132,730.020	
7,285,592,760.000		7,288,626,225.747	

الأصول

نقدية بالعملة المحلية والاجنبية
أرصدة لدى المصارف المحلية والاجنبية
ودائع لدى مصرف ليبيا المركزي
ودائع لدى المصارف الخارجية
صكوك المقاصة
الاستثمارات المحلية
القروض والتسهيلات بعد خصم المخصصات
مدينون وأرصدة مدينة أخرى
حسابات الإدارة والفروع
الأصول الثابتة بعد خصم مخصص الاستهلاك
مباني تحت الإنشاء
مجموع الأصول
الخصوم وحقوق المساهمين
الخصوم
ودائع الزبائن (الحسابات الجارية)
ودائع لأجل للزبائن
ودائع التوفير
التأمينات النقدية
احتياطيات مخصصة
الصكوك المصدقة
دائنون وخصوم أخرى
مجموع الخصوم
حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي علاوة اصدار الاسهم
ملخص الدخل
احتياطي قانوني
احتياطي عام
احتياطيات مخصصة
الأرباح المرحلة
مجموع حقوق المساهمين
مجموع الخصوم، وحقوق المساهمين
الحسابات النظامية، والالتزامات الأخرى
اعتمادات مستندية استيراد
اعتمادات مستندية تصدير
مستندات واردة برسم التحصيل
خطابات ضمان محلية وخارجية
مجموع الحسابات النظامية، والالتزامات الأخرى
المجموع الكلي
صكوك سياحية مخزونة بالدينار الليبي