



مصرف الواحة
Alwaha Bank

التقرير السنوي 2016





المحتويات

- ❖ كلمة رئيس مجلس الإدارة.
- ❖ نبذة عن المصرف
- ❖ الهيكل التنظيمي
- ❖ فروع المصرف
- ❖ قائمة المركز المالي
- ❖ قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31
- ❖ الإيضاحات
- ❖ قائمة المركز المالي المقارن للسنوات 2013 - 2014 - 2015
- ❖ إيضاحات حول القوائم المالية
- ❖ تقرير المراجع الخارجي

كلمة رئيس مجلس الإدارة



رئيس مجلس الإدارة

بسم الله الرحمن الرحيم

ففي البداية،،

باسمي و بالنيابة عن زملائي أعضاء مجلس إدارة مصرف الواحة، أقدم لكم التقرير السنوي عن سنة 2016، المعزز لرؤية إمتدت على مدى أعوام نتيجة للجهود التي قام و سيستمر المصرف بالقيام بها و صولاً إلى إنجازات جديدة أكثر طموحاً لدينا ثقة بتحقيقها على غرار ما سبقها.

ختاماً،، أتقدم بأسمى آيات الشكر والتقدير لكل من عمل على إظهار هذا العمل المميز..

متمنياً دوام التوفيق والنجاح للجميع.

نُبذة
عن المصرف





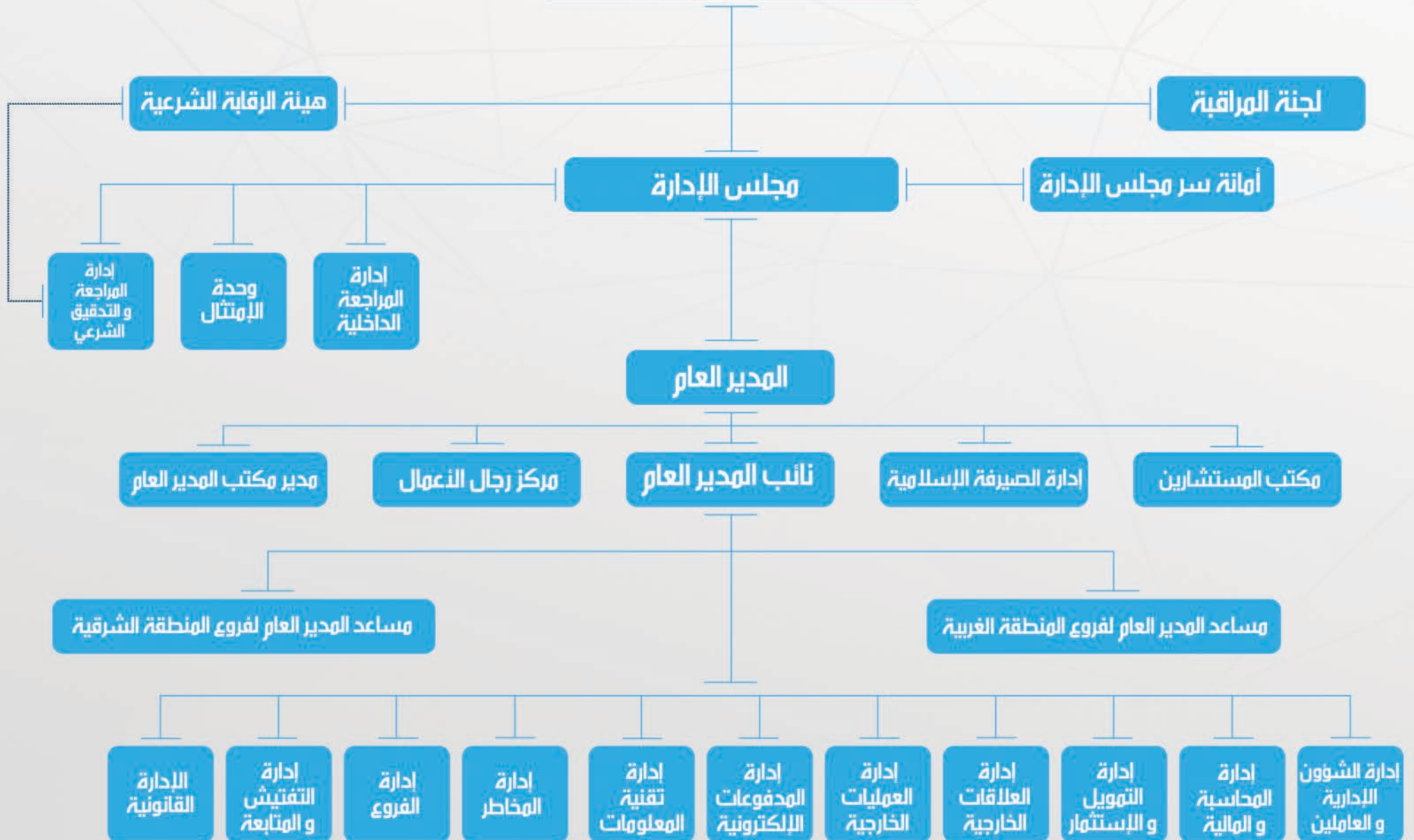
تأسس مصرف الواحة استنادا لقرار مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي
رقم 46 لسنة 2005 م وذلك في شكل شركة مساهمة ليبية وتكون
أسهمها مملوكة بالكامل لمصرف الساحل والصحراء للإستثمار و التجارة

و يبلغ رأس مال المصرف 150,000,000 د.ل (مئة وخمسون مليون دينار ليبي)
وقد بدأ المصرف في مزاولة أعماله بتاريخ 2006/06/30 م ومقره الرئيسي مدينة
طرابلس ولديه ثمانية فروع وبصدد إفتتاح فروع جديدة في مختلف أنحاء البلاد و للمصرف
كذلك شبكة من المراسلين على مستوى العالم كما ان المصرف يقدم خدماته المصرفية
لجميع الزبائن من أفراد و المؤسسات والجهات العامة و الخاصة.



الهيكل التنظيمي

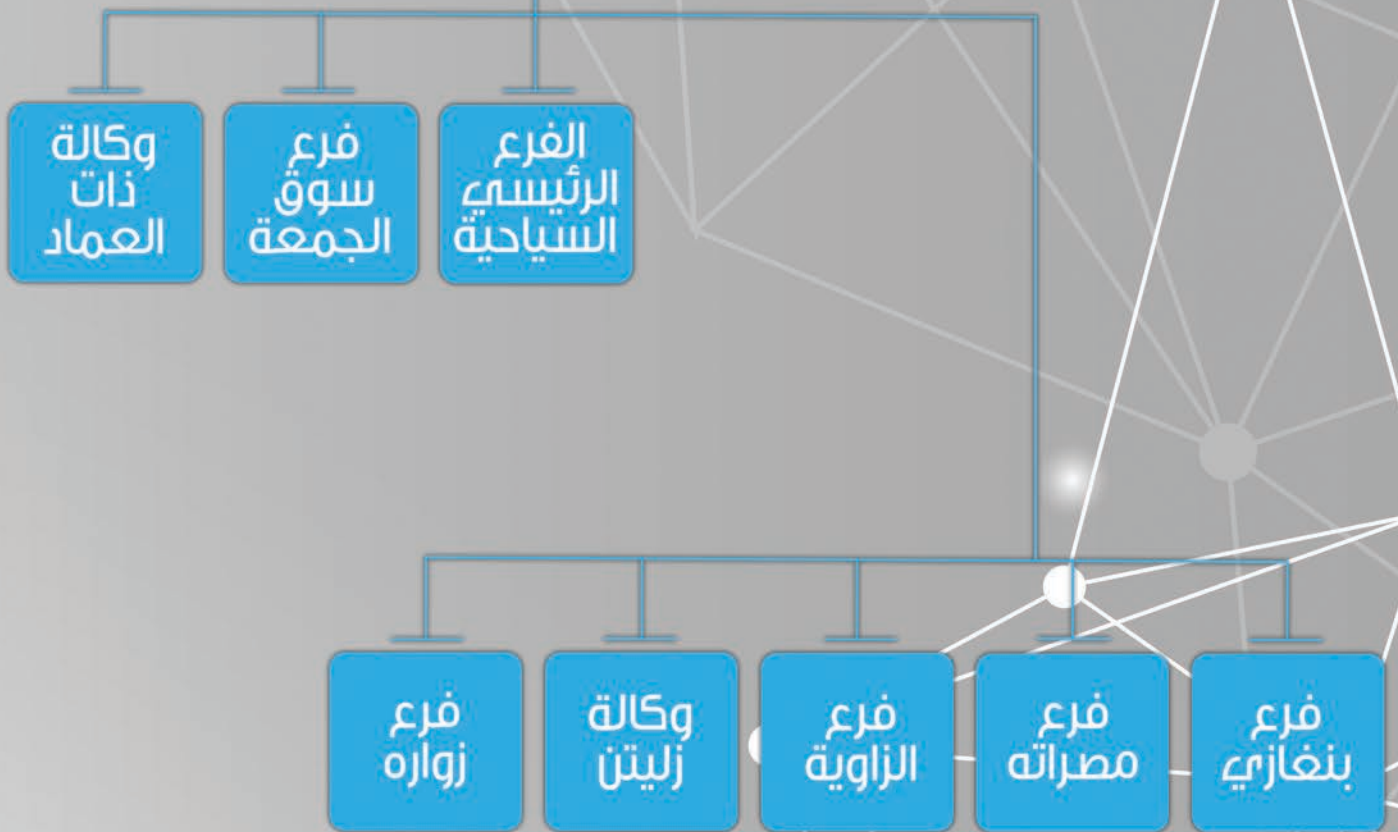
الجمعية العمومية لمصرف الوحدة



فروع المصرف



الإدارة العامة طرابلس



قائمة المركز المالي

الموجودات

البيان		إيضاح	القيمة بالدينار الليبي	
			31-12-2015	31-12-2016
النقدية بالصندوق		1	94,368,412.689	2,405,657.000
أرصده لدى المصرف المركزي			644,249,743.371	729,253,424.219
أرصدة لدى المصارف		2	186,894,226.521	59,123,079.172
ودائع و شهادات إيداع		3	79,801,043.972	139,651,826.952
ودائع ضمان لدى المراسلين			11,873.940	846,686.280
حسابات الفروع و الوكالات			11,902,233.908	0.000
حسابات جارية مدينة (صافي)		4	66,093,947.388	72,551,217.614
قروض و سلف إجتماعية (صافي)		5	90,855,148.633	83,232,715.095
موجودات المربحة			2,280,718.509	654,343.457
مساهمات و إستثمارات		6	32,000,000.000	32,000,000.000
الأصول الثابتة (صافي)		7	10,221,238.350	15,605,959.572
مصاريف التأسيس (صافي)		8	1,395,535.280	853,679.255
أرصدة مدينة أخرى (صافي)		9	43,251,524.557	56,353,285.146
أصول تحت الإنشاء			25,164,376.717	20,526,586.050
إجمالي الموجودات			1,288,490,023.835	1,213,058,459.812

المطلوبات

القيمة بالدينار الليبي		إيضاح	البيان
31-12-2015	31-12-2016		
785,114,297.131	784,645,989.425	10	ودائع تحت الطلب
0.000	3,750,000.000		ودائع لاجل مستلمة من العملاء
6,524,707.013	5,441,212,258		ودائع توفير
0.000	4,155,708.693		حسابات الفروع و الوكالات
9,139,773.739	14,631,065.022	2	أرصدة مكشوفة لدى المراسلين
259,053,155.769	156,222,253.409	11	التأمينات النقدية
10,530,227.989	12,311,381.136	12	المخصصات
89,765,294.063	123,470,778.497	13	أرصدة دائنة
1,160,127,455.704	1,104,628,388.440		إجمالي المطلوبات

150,000,000.000	150,000,000.000		رأس المال المدفوع
1,586,584.293	1,586,584.293		الإحتياطي القانوني
2,743,147.037	2,743,147.037		إحتياطي عام
(28,507,977.082)	(28,507,977.082)	20	خسائر مرحلة
(7,716,706.501)	(17,391,682.876)		أرباح (خسائر) الفترة
128,362,568.131	108,430,071.372		حقوق المساهمين
1,288,490,023.835	1,213,058,459.812		إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين
1,337,205,462.673	380,188,358.607	14	الحسابات النظامية



2016

قائمة الدخل
عن السنة المالية المنتهية
2016/12/31

الإيرادات

البيان		إيضاح	القيمة بالدينار الليبي	
			2016-12-31	2015-12-31
ودائع محصلة		15	352,966.307	5,277,208.066
عمولات مستلمة		16	5,052,262.203	10,862,748.361
أرباح تقييم العملة			1,405,907.079	101,965.433
إجمالي الإيرادات			6,811,135.589	16,241,921.860

المصروفات

مصرفات العمليات المصرفية	17		660,138.928	58,290.729
مصرفات إدارية و عمومية	18		20,064,633.571	21,292,963.569
مصرفات الإستهلاكات و الإستهتفاد	19		1,196,642.473	1,365,698.442
إجمالي المصروفات			21,921,414.972	22,716,952.740
صافي دخل الفترة قبل المخصصات			(15,110,279.383)	(6,475,030.880)
م.مخصص قضايا			1,579,869.049	0.000
م.مخصص ديون مشكوك فيه تحصيلها			701,534.444	1,241,675.621
صافي الدخل (خسائر الفترة)			(17,391,682.876)	(7,716,706.501)

الإيضاحات من 1 إلى 20



إيضاح رقم 1

القيمة بالدينار الليبي		النقدية بالصندوق
2015-12-31	2016-12-31	
94,324,441.831	2,360,370.372	النقدية بالعملة المحلية
43,970.858	45,286.628	النقدية بالعملة الأجنبية
94,368,412.689	2,405,657.000	الإجمالي

إيضاح رقم 2

القيمة بالدينار الليبي		أرصدة لدى المصارف (مرفق كشف تفصيلي)
2015-12-31	2016-12-31	
53,777,403.533	11,052,164.084	أرصدة لدى المراسلين باليورو
87,469,509.637	13,081,240.000	أرصدة لدى المراسلين بالدولار
701,690.988	442,069.935	أرصدة لدى المراسلين بالجنيه الإسترليني
2,569.110	1,809,602.608	أرصدة لدى المراسلين بالدينار التونسي
44,943,053.253	32,738,002.545	أرصدة لدى المصارف المحلية بالدينار الليبي
186,894,226.521	59,123,079.172	الإجمالي

القيمة بالدينار الليبي		أرصدة لدى المصارف (مكشوفة)
2015-12-31	2016-12-31	
9,139,773.739	14,631,065.022	الإجمالي

إيضاح رقم 3

القيمة بالدينار الليبي		ودائع وشهادات إيداع
2015-12-31	2016-12-31	
79,801,043.972	139,651,826.952	شهادات إيداع
79,801,043.972	139,651,826.952	الإجمالي

إيضاح رقم 4

القيمة بالدينار الليبي		حسابات جارية مدينة
2015-12-31	2016-12-31	
25,051,765.176	28,013,215.559	تسهيلات إئتمانية شركات
1,737,165.516	1,636,260.175	تسهيلات إئتمانية أفراد
56,655,274.528	60,953,534.154	السحب على المكشوف
(17,350,257.832)	(18,051,792.274)	يطرح / مخصص الديون المشكوك فيها
66,093,947.388	72,551,217.614	صافي الحسابات الجارية المدينة

إيضاح رقم 5

القيمة بالدينار الليبي		قروض و سلف إجتماعية
2015-12-31	2016-12-31	
69,814,067.900	68,606,494.146	قروض
(653,523.709)	(653,523.709)	يطرح / مخصص الديون المشكوك فيها
15,620,544.899	13,680,023.055	سلف إجتماعية
84,781,089.090	81,632,993.492	صافي القروض و السلف الإجتماعية

القيمة بالدينار الليبي		مرابحة خارجية إستيرادية
2015-12-31	2016-12-31	
6,074,059.543	1,599,721.603	مصنع المدينة لصناعة الأثاث
0.000	1,599,721.603	الإجمالي
90,855,148.633	83,232,715.095	صافي القروض و السلف الإجتماعية

إيضاح رقم 6

القيمة بالدينار الليبي		مساهمات و إشتراكات
2015-12-31	2016-12-31	
20,000,000.000	20,000,000.000	الصندوق الليبي للإستثمار و التنمية
10,000,000.000	10,000,000.000	مصرف الواحة- فرع مصراته الاسلامي
2,000,000.000	2,000,000.000	شركة القافلة للتأمين
32,000,000.000	32,000,000.000	الإجمالي

إيضاح رقم 7

الأصول الثابتة	إجمالي الأصول	مجموع الإهلاك في	صافي القيمة
		2016/12/31	
المنظومة المصرفية	812,240.783	770,921.658	41,319.125
منظومة الأوراكل	49,751.502	0.000	49,751.502
منظومة السويفت	43,368.401	42,998.882	369.519
دليل العمل المصرفي	22,907.599	22,906.600	0.999
الإجمالي	928,268.285	836,827.140	91,441.145

الأصول الثابتة	إجمالي الأصول	مجموع الإهلاك في	صافي القيمة
		2016/12/31	
أثاث مكتبي	759,761.761	393,943.461	365,818.300
معدات مكتبية	1,436,252.804	763,366.041	672,886.763
وسائل النقل	1,041,190.820	966,185.603	75,005.217
أجهزة الحاسب الآلي	1,389,260.515	1,297,705.370	91,555.145
أراضي	4,876,584.500	0.000	4,876,584.500

يتبع إيضاح رقم 7

الأصول الثابتة	إجمالي الأصول	مجموع الإهلاك في 2016/12/31	صافي القيمة
مباني	9,133,995.023	550,840.766	8,583,154.257
تجهيزات و تركيبات	1,502,629.334	772,913.316	729,716.018
معدات السلامة	92,575.694	71,823.117	20,752.577
خطوط الهاتف المحمول	1,700.000	0.000	1,700.000
آلات الصراف الآلي	457,724.038	360,378.388	97,345.650
الإجمالي	20,691,674.489	5,177,156.062	15,514,518.427
إجمالي الأصول	21,619,942.774	6,013,983.202	15,605,959.572

إيضاح رقم 8

مصاريف التأسيس	إجمالي التحسينات	مجموع الإهلاك في 2016/12/31	صافي القيمة
تحسينات وكالة زيتين	120,833.369	120,833.369	0.000
تحسينات وكالة بنغازي	464,238.685	464,238.685	0.000
تحسينات فرع زوارة	66,889.303	66,675.973	213.330
تحسينات فرع مصراة الإسلاميه	267,806.661	0.000	267,806.661
تحسينات فرع الزاوية	905,140.622	561,187.185	343,953.437
تحسينات وكالة ذات العماد	513,885.441	272,179.614	241,705.827
الإجمالي	2,328,794.081	1,485,114.826	853,679.255

القيمة بالدينار الليبي		أرصدة مدينة
2015/12/31	2016/12/31	
0.000	351,623.756	عوائد مستحقة علمه شهادت الإيداع
836,367.011	288,650.478	عوائد مستحقة علمه قروض الزبائن
7,968.000	8,268.000	كوبونات وقود
52,972.710	43,980.210	مخزون قرطاسية
2,828.436	2,786.391	عقدة الادارة المالية
17,257,615.518	31,107,949.937	صكوك مقاصة (مرتبات زبائن)
149,444.852	656,514.454	مصرفات مدفوعة مقدما (مرفق كشف تفصيلي)
6,830,347.789	7,206,149.489	مدينون مختلفون (مرفق كشف تفصيلي)
101,759.019	105,748.744	مخزون البطاقات الإلكترونية
640.000	10,495.000	إنتظار الأصول السائلة ذات العجز
3,514,765.395	3,163,754.378	أقساط متأخرة السداد
10,000.00	0.000	دفعة مقدمة علمه م طبية
5,663,749.178	3,675,435.130	صكوك مرفوضة (مقاصة واردة)
5,460,614.531	5,152,070.355	إيرادات مستحقة الدفع (شركة الخطوط الليبية و الأفريقية)
3,107,379.924	4,491,879.924	ودائع و كفالات (مرفق كشف تفصيلي)
56,089.094	72,918.806	حساب إنتظار الحوالات الواردة Money Gram
1,500.000	15,060.094	دفعة مقدمة علمه المرتب
43,054,041.457	56,353,285.146	صافي الأرصدة المدينة

يتبع إيضاح رقم 9

القيمة بالدينار الليبي	مصرفات مدفوعة مقدما
2016/12/31	
452,853.581	مصرفات أخرى مدفوعة مقدما
67,067.542	تأمين خزائن و سيارات
136,593.331	إيجار مبني المصرف
656,514.454	الإجمالي

القيمة بالدينار الليبي	مدينون مختلفون
2016/12/31	
1,324,814.105	مدينون مختلفون (الوكالات)
2,061,845.666	مدينون تحت قضايا
(2,061,845.666)	يطرح مخصص مدينون تحت قضايا
8,530,735.633	مستندات مستلمة من المراسلين تحت إتمادات مستندية
(2,665,321.000)	يطرح مخصص مستندات مستلمة من المراسلين
15,920.751	مدينون مختلفون (موظفين)
7,206,149.489	الإجمالي

القيمة بالدينار الليبي	ودائع و كفالات
2016/12/31	
11,859.524	ودائع و كفالات (فنادق)
2,720.000	ودائع و كفالات (الماء و الكهرباء)
1,380.000	ودائع و كفالات أخرى
4,475,920.400	ودائع و كفالات لشركة الفيزا
4,491,879.924	الإجمالي

إيضاح رقم 10

القيمة بالدينار الليبي		ودائع تحت الطلب
2015/12/31	2016/12/31	
4,416,960.184	6,771,669.290	حسابات جارية مصارف
190,989,217.478	220,985,276.276	حسابات جارية أفراد
318,869,780.902	247,650,002.240	حسابات جارية شركات خاصة
12,188,211.294	6,946,810.067	حسابات جارية شركات عامة
248,699,252.035	243,564,865.745	حسابات جارية مؤسسات عامة
466,295.837	50,046,991.365	حسابات جارية للعناصر الاقتصادية الأخرى
8,978,412.023	8,351,706.510	حسابات جارية مؤسسات أخرى
506,167.378	328,667.932	حسابات جارية أجنبية
785,114,297.131	784,645,989.425	الإجمالي

إيضاح رقم 11

القيمة بالدينار الليبي		تأمينات نقدية
2015/12/31	2016/12/31	
239,433,014.928	136,548,566.140	تأمينات نقدية على الإعتمادات المستندية
19,616,405.186	19,669,951.614	تأمينات نقدية على خطابات الضمان
385.655	385.655	ضمانات مقابل حوالات خارجية
3,350.000	3,350.000	تأمينات نقدية أخرى
259,053,155.769	156,222,253.409	الإجمالي

إيضاح رقم 12

القيمة بالدينار الليبي		مخصصات
2015/12/31	2016/12/31	
6,936,988.663	8,170,407.631	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
2,042,016.189	2,304,751.312	مخصص الإجازات
492,559.903	492,559.903	مخصص ديون مقابل ضمانات وصكوك مرفوضة
752,442.377	752,442.377	مخصص ضرائب الدخل
306,220.857	591,219.913	مخصصات أخرى
10,530,227.989	12,311,381.136	الإجمالي

إيضاح رقم 13

القيمة بالدينار الليبي		أرصدة دائنة
2015/12/31	2016/12/31	
16,564,632.695	15,001,066.403	صكوك مقاصة مقدمة للتحويل حسب مدة المقاصة
753,752.281	3,509,74.184	إيرادات مقبوضة مقدماً
1,748,448.527	2,337,037.471	أوامر دفع
21,296,242.296	13,529,496.612	دائنون مختلفون
9,646,278.385	9,138,161.852	حساب انتظار البطاقات السياحية
24,670,197.082	62,996,673.357	صكوك مصدقة
750,604.604	827,739.526	مصلحة الضرائب
117,569.244	177,509.750	مستحقات صندوق التقاعد
65,000.00	3,500.000	مستحقات المراجع الخارجي
1,996,945.977	2,122,051.206	صندوق الرعاية الاجتماعية لموظفي المصرف

يتبع إيضاح رقم 13

القيمة بالدينار الليبي		أرصدة دائنة
2015/12/31	2016/12/31	
0.000	2,265,253.534	امانات للغير
558,663.772	2,941.204	فوائد مستحقة على الودائع لأجل المستلمة
11,596,959.200	11,559,643.398	الفوائد المجنبة
89,765,294.063	123,470,778.497	الإجمالي

إيضاح رقم 14

القيمة بالدينار الليبي		الحسابات النظامية
2015/12/31	2016/12/31	
284,366,134.403	153,292,786.607	التزامات عن الإعتمادات المستندية الصادرة
240,947,523.439	83,270,588.012	التزامات عن الإعتمادات المحلية الواردة
662,727,432.506	26,972,163.456	التزامات عن مستندات التحصيل الواردة
14,365,545.050	5,664,036.025	الحد الائتماني للقروض متوسطة الأجل
26,011,172.560	117,344.684	الحد الائتماني للسحب على المكشوف
19,087,241.708	40,556,648.642	صكوك مقاصة
82,776,495.266	63,149,174.337	التزامات مقابل خطابات الضمان
2,364.000	2,364.000	التزامات عن الإعتمادات المستندية واردة خارجية
6,921,553.741	7,163,252.844	التزامات كفالات ممنوحة لمصارف خارجية
1,337,205,462.673	380,188,358.607	الإجمالي

إيضاح رقم 15

القيمة بالدينار الليبي		فوائد محصلة
2015/12/31	2016/12/31	
28,121.590	0.000	عوائد محصلة على الودائع
26,523.481	8,517.031	عوائد محصلة على حساباتنا طرف المراسلين
3,507,900.223	9,979.913	عوائد محصلة على الحسابات الجارية المدينة (زبائن)
266,782.052	0.000	عوائد على السلف
95,492.174	0.000	عوائد على القروض
723,752.512	334,469.363	عوائد المربحة
619,636.034	0.000	إيرادات مخصصات مستردة
5,277,208.066	352,966.307	الإجمالي

إيضاح رقم 16

القيمة بالدينار الليبي		عمولات مستلمة
2015/12/31	2016/12/31	
506,867.242	78,743.533	عمولات مستلمة على الحوالات الصادرة
26,400.514	8,739.173	عمولات مستلمة على الحوالات الواردة
3,317,165.676	286,686.224	عمولات مستلمة على فتح الإعتمادات المستندية
2,387,578.933	1,208,134.761	عمولات تمديد الإعتمادات
708,561.010	474,552.824	عمولات على خطابات الضمان
1,413.847	0.000	عمولة السحب النقدي
132,694.734	280,336.456	عمولة على الصكوك المصدقة
383,651.000	19,465.144	عمولة على مستندات برسم التحصيل
268,969.751	56,522.828	عمولة SWIFT (سويفت)
608,523.820	488,897.532	عمولة فرق العملة
501,388.757	653,040.684	عمولة على الحسابات الجارية

يتبع إيضاح رقم 16

القيمة بالدينار الليبي		عمولات مستلمة
2015/12/31	2016/12/31	
129,101.220	104,586.830	عمولات على الصكوك المصرفية
335,694.289	5,426.975	عمولات على عمليات التحويل السريع Money Gram
1,362,892.102	1,047,495.066	عمولات على البطاقات السياحية
191,845.466	339,634.173	عمولات أخرى
10,862,748.361	5,052,262.203	الإجمالي

إيضاح رقم 17

القيمة بالدينار الليبي		مصاريف العمليات المصرفية
2015/12/31	2016/12/31	
56,526.734	18,731.998	عمولات مدفوعة للمراسلين
0.000	639,595.870	فوائد مدفوعة للمراسلين على حساباتنا المدينة
1,763.994	1,811.060	م. على حسابات التوفير
58,290.728	660,138.928	الإجمالي

القيمة بالدينار الليبي		المصروفات الإدارية
2015/12/31	2016/12/31	
6,714.028	245,804.304	مصاريف تأمين (خزائن-نقل عملة-سيارات-حريق-أخرى)
6,714.028	8,206.250	مصاريف وقود ومواد تزييت
62,864.805	132,053.790	مصاريف صيانة
158,922.750	138,803.545	قرطاسية
37,066.964	55,460.000	مصاريف دعاية وإعلان
26,680.975	16,544.250	مصاريف ضيافة واستقبال
114,710.737	70,054.697	تذاكر سفر
427,896.268	270,866.470	مصاريف (بريد-نقال-هاتف)
79,360.430	52,747.148	مصاريف شبكة SWIFT
655,085.611	200,833.565	مصاريف تدريب
2,237,781.328	1,984,249.589	مصاريف إيجار مبني المصرف
952,416.407	99,479.000	المساهمات والإشتراكات
1,061,478.633	1,077,052.692	مصاريف تقاعد
697,628.095	863,809.864	مصاريف علاج
9,144,140.292	9,297,725.685	مصاريف الرواتب والأجور
77,766.558	49,368.254	العمل الإضافي
80,962.500	89,490.000	مصاريف نظافة المبني
754,287.500	689,700.000	علاوة المسؤولية
2,010,986.921	1,794,180.829	بدل إجازة وترك الخدمة

يتبع إيضاح رقم 18

القيمة بالدينار الليبي		المصروفات الإدارية
2015/12/31	2016/12/31	
108,300.000	89,700.000	علاوة الصرافين
21,500.000	46,670.000	إعانات إجتماعية
82,604.259	66,605.300	مصاريف مياه وكهرباء
122,188.997	108,855.000	علاوات أخرى
319,226.833	325,531.600	مصاريف التقاعد الإختياري
272,680.263	306,086.965	الدعم الفني
355,830.000	358,445.000	حراسة المصرف
172,250.000	121,000.000	أتعاب مدققوا الحسابات
559,850.000	359,250.000	مكافآت ومنح إجتماعية
166,814.500	99,479.000	مكافآت حضور مجلس الإدارة
42,009.435	7,636.705	مصاريف الندوات والحلقات الدراسية
3,944.630	0.000	بدل سكن
146,253.942	995,923.438	مصروفات أخرى
19,389.797	24,735.600	مصروفات شهرية علي بطاقات مسبقة الدفع
21,292,963.569	20,064,633.571	الإجمالي

إيضاح رقم 19

القيمة بالدينار الليبي		مصروفات الإستهلاكات
2015/12/31	2016/12/31	
607,569.095	619,086.018	مصاريف إستهلاك الأصول الثابتة الملموسة
204,677.384	577,556.455	مصاريف إستهلاك الأصول الثابتة غير الملموسة
553,451.963	0.000	مصاريف إستيفاد التحسينات
1,365,698.442	1,196,642.473	الإجمالي

إيضاح رقم 20

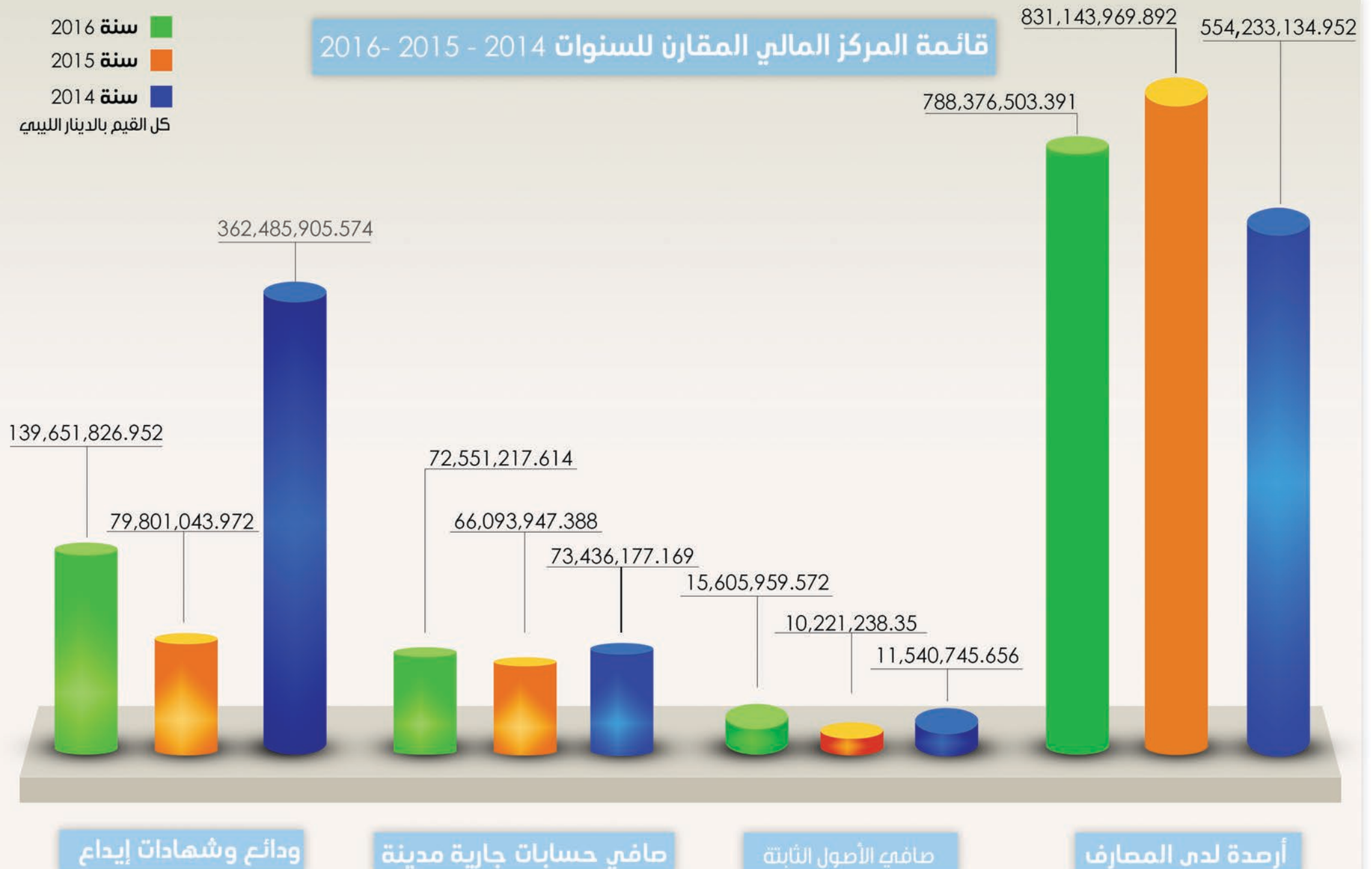
القيمة بالدينار الليبي		الخسائر المرحلة
2015/12/31	2016/12/31	
(17,757,384.307)		خسائر مرحلة
	(25,967,163.199)	خسائر مرحلة
		تعديلات المراجع الخارجي لسنة
(899,848.144)		تسوية حساب مصروفات سنوات سابقة
529,325.753		تسوية حساب أرباح إستثنائية
(122,450.000)		ترجيع فوائد
(493,072.391)	(2,540,813.883)	إجمالي التعديلات
(18,250,456.698)	(28,507,977.082)	خسائر مرحلة بعد التعديلات
(7,716,706.501)	(17,391,682.876)	أرباح (خسائر) الفترة
(25,967,163.199)	(45,899,659.958)	الإجمالي

قوائم المركز المالي المقارن



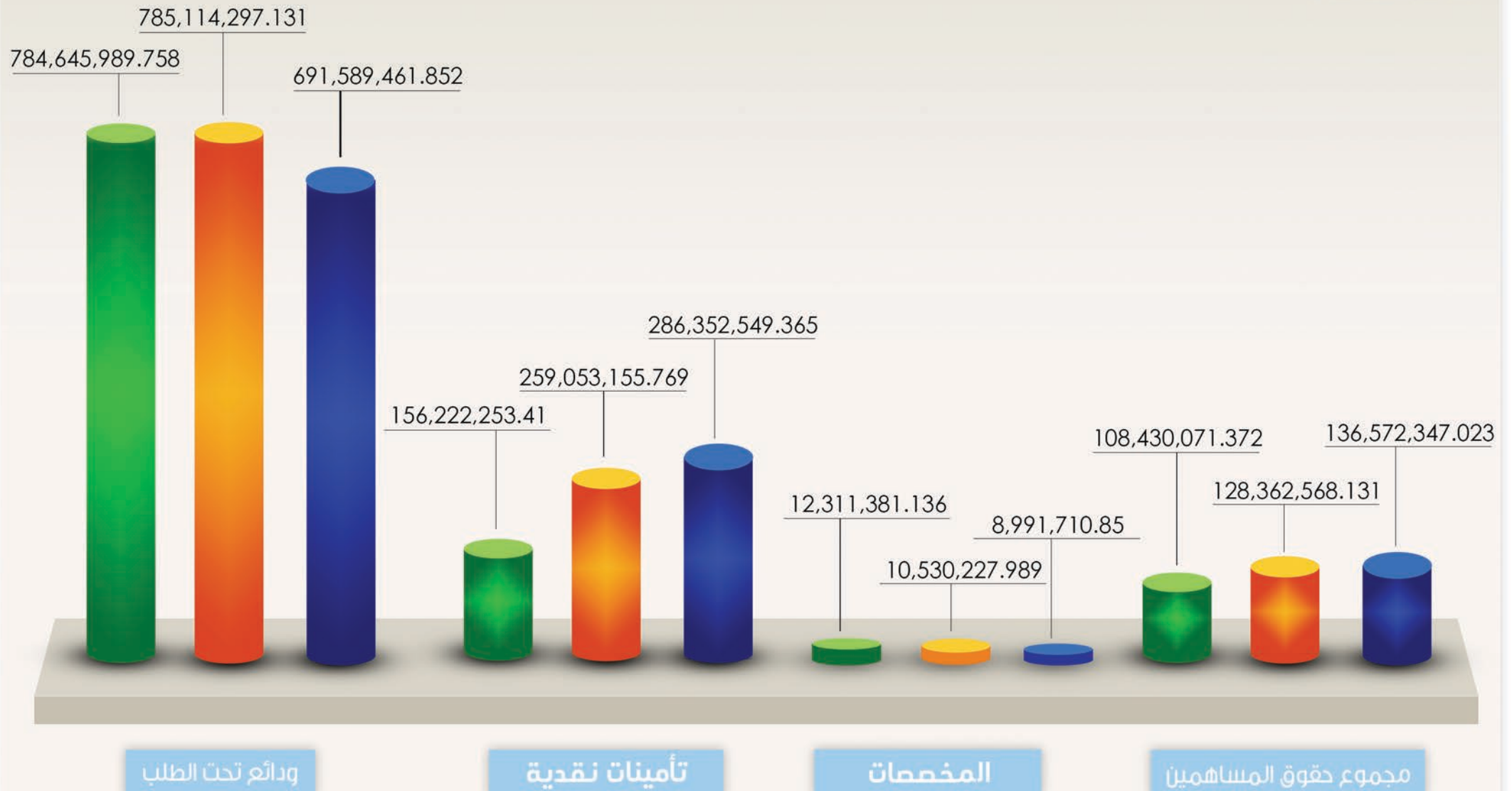
قائمة المركز المالي للمقارن للسنوات 2014 - 2015 - 2016

سنة 2016
سنة 2015
سنة 2014
كل القيم بالدينار الليبي



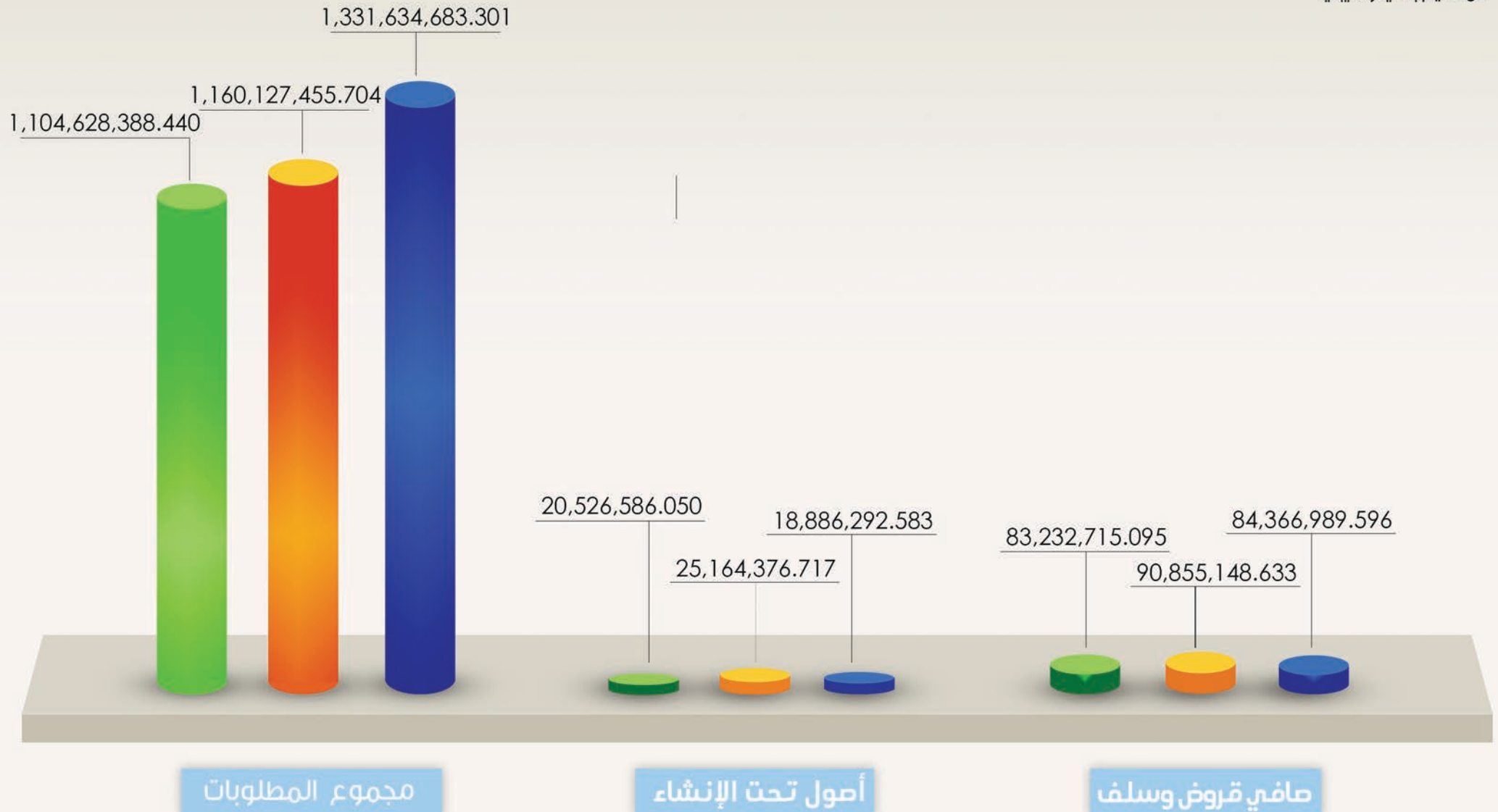
قائمة المركز المالي للمقارن للسنوات 2014 - 2015 - 2016

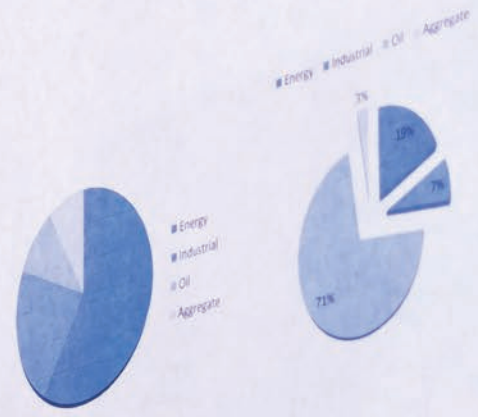
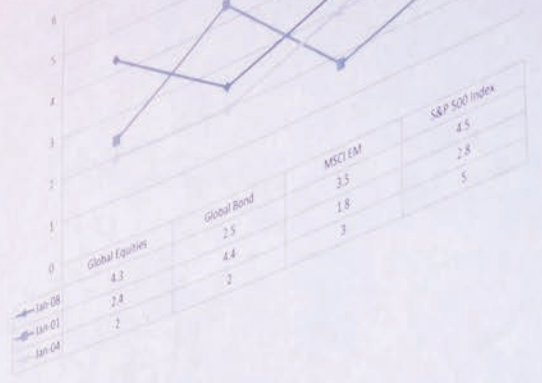
سنة 2016
سنة 2015
سنة 2014
كل القيم بالدينار الليبي



قائمة المركز المالي للمقارن للسنوات 2014 - 2015 - 2016

سنة 2016
سنة 2015
سنة 2014
كل القيم بالدينار الليبي





إيضاحات حول القوائم المالية
لسنة 2016/12/31

إيضاحات حول الميزانية العمومية :

❖ أولاً الأموال

1- الأرصدة لدى المصارف:

بلغت قيمة الأرصدة لدى المصارف بتاريخ 2016/12/31 مبلغ وقدره 788,376,503 د.ل مقابل 831,144,486 د.ل في 2015/12/31 بنقص وقدره 42,767,983 د.ل أي بنسبة 5.14% وذلك لإنخفاض رصيد المصرف لدى المصارف المحلية.

2- حسابات جارية مدينة:

بلغ صافي القيمة لأرصدة حسابات جارية مدينة بمبلغ 72,551.217 د.ل في 2016/12/31 مسجلاً ارتفاعاً وقدره 6,457,270 د.ل أي بنسبة 9.76% ويعزي هذا الارتفاع إلى زيادة في بند السحب على المكشوف.

3- قروض وسلف إجتماعية ومrabحات:

انخفضت قيمة صافي القروض والسلف الإجتماعية والمrabحات من 90,855.148 د.ل في 2015/12/31 إلى 83,232.715 د.ل في 2016/12/31 وذلك بسبب سداد مرabحة لمصنع المدينة لصناعة الاثاث.

4- الاصول الثابتة الملموسة وغير الملموسة:

بلغ صافي القيمة المحاسبية للأموال الملموسة وغير الملموسة بتاريخ 2016/12/31 مبلغاً وقدره 15,605.959 د.ل مقابل 10,221.238 د.ل مسجلاً ارتفاعاً وقدره 5,384,721 د.ل أي بنسبة 52.68% وتتمثل هذه الزيادة في شراء مبنى خاص بالإدارة العامة بمنطقة سوق الجمعة و تحويله .

5- مصاريف التأسيس :

سجل صافي حساب مصاريف التأسيس إنخفاضاً بقيمة 541,856 د.ل وهذا الإنخفاض يعزي إلى أهلاك مصاريف التأسيس لبعض الفروع والوكالات.

6- أرصدة مدينة أخرى:

سجلت الحسابات المدينة الأخرى ارتفاعاً حيث بلغت في 2016/12/31 56,353.285 د.ل مقارنة بسنة 2015 وبمبلغ 43,251,524 د.ل بتغيير قدر بمبلغ 13,101,760 د.ل أي بنسبة 30.29% وهذه الزيادة تتمثل في ارتفاع أرصدة المقاصة الفورية والخاصة بالرواتب في بعض الفروع والوكالات.

أرصدة مكشوفة لدي المراسلين :

ارتفعت قيمة أرصدة المراسلين المكشوفة من 9,139.773 د.ل بتاريخ 2015/12/31 إلى 14,631.065 د.ل بتاريخ 2016/12/31 بقيمة 5,491,292 د.ل أي بنسبة 60% وتتمثل هذه الزيادة بالخصميات التي قامت المراسلين بخصمها من حسابنا بخصوص الإعتمادات المنفذة في سنة 2015 دون تغطيتها من مصرف ليبيا المركزي.

التأمينات النقدية:

سجلت حسابات التأمينات النقدية تراجعاً بقيمة 102,830,902 د.ل حيث إنخفضت قيمتها من 259,053.155 د.ل في 2015/12/31 إلى 156,222.253 د.ل في 2016/12/31 ويتمثل هذا الانخفاض في تنفيذ بعض الإعتمادات المستندية المفتوحة في سنة 2015.

❖ ثانياً الخصوم

ودائع تحت الطلب:

أنخفضت قيمة الودائع تحت الطلب في 2016/12/31 بقيمة 468.308 د.ل أي بنسبة 0.05% مقارنة بسنة 2015 ويعود بسبب الطلبات المقدمة من الزبائن للحصول على البطاقة السياحية.

الأرصدة الدائنة:

ارتفعت قيمة الأرصدة الدائنة من 89,765.294 د.ل في 2015/12/31 إلى 123,470.778 د.ل في 2016/12/31 مسجلاً زيادة بقيمة 33,705,484 د.ل أي بنسبة 37.5% وتتمثل هذه الزيادة في ارتفاع في رصيد صكوك مقاصة مقدمة للحصول حسب مدة المقاصة.

❖ ثالثا الإيرادات

بلغت قيمة الإيرادات في 2016/12/31 مبلغا وقدره 6,811.135 د.ل مقابل 16,241,921 د.ل في سنة 2015/12/31 ويعود هذه الانخفاض بقيمة 9,430,786 د.ل أي بنسبة 58% و يعزى هذا الانخفاض الى عدم تنفيذ اعتمادات مستندية حسب تعليمات مصرف ليبيا المركزي و عدم تحصيل فوائد على الحسابات الجارية المدينة تطبيقا لمنشور مصرف ليبيا المركزي بالتحول الى الصيرفة الاسلامية.

❖ رابعا المصروفات

بلغت قيمة المصروفات العمومية والإدارية في 2016/12/31 بمبلغ وقدره 21,921.414 د.ل مقابل 22,716.952 د.ل في 2015/12/31 مسجلا إنخفاضا بقيمة 795,538 د.ل أي بنسبة 3.50% ويعزى هذا الإنخفاض في بند المصروفات العمومية و الادارية، متمثلة في بند الايجار مبنى المصرف و بدل إجازة و ترك الخدمة.

❖ خامسا النتيجة

بلغت نتيجة الفترة خسائر بقيمة 17,391.682 د.ل في 2016/12/31 مقابل 7,716.706 د.ل في سنة 2015 ويعود هذه الزيادات في الخسائر الى عدم التعامل بالنقد الاجنبي و تنفيذ منشور مصرف ليبيا المركزي بخصوص عدم تحصيل فوائد على الحسابات الجارية المدينة لتحول الى الصيرفة الاسلامية مع انشاء مخصص للعجز بالحزينة العامة .

تقرير المرجع الخارجي



التاريخ : 2017/11/21

الأمين الطويل
محاسب ومراجع قانوني

Alameen Taweel
Chartered Accountant

تقرير المراجع الخارجي

الإخوة رئيس وأعضاء الجمعية العمومية لمصرف الواحة،،

قام مكتب د. الأمين خليفة الطويل للمحاسبة والمراجعة القانونية بفحص الحسابات الواردة بالمركز المالي لمصرفكم (مصرف الواحة شركة مساهمة) كما هي في 2016/12/31 م وكذلك قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 2016/12/31 م، في ضوء المستندات والبيانات ومنظومة عمل المصرف والتي تم الإطلاع عليها بإدارات وفروع ووكالات 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 أداء الرأي بشأنها.

وكانت عملية الفحص التي قمنا بها على حسابات المصرف من خلال اختبارات أجريت وفق لقواعد المراجعة المتعارف عليها محليا و دوليا، للتأكد من صحة القوائم المالية وأنها مطابقة لواقع الوضع المالي للمصرف ونشاطه عن السنة المالية من 2016 /01/01 م إلى 2016/12/31 م ، ووفق لقانون المصارف رقم (1) لسنة 2005 م وتعديله، والتأكد من عدم وجود أخطاء لها تأثير جوهري على صحة البيانات الواردة بالقوائم المالية للمصرف، كما تشمل عملية المراجعة تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض العام للقوائم المالية.

وفي رأينا إن القوائم المالية للمصرف (الميزانية العمومية وقائمة الدخل) تعبر بعدالة عن المركز المالي لمصرف الواحة في 2016/12/31 م وكذلك عن نتيجة نشاطه عن الفترة المنتهية في 2016/12/31 م وأنها أعدت وفق القواعد والمبادئ المحاسبية المقبولة والمتعارف عليها وإحكام قانون المصارف رقم (1) لسنة 2005م وتعديله.

الأمين خليفة الطويل
محاسب ومراجع قانوني



التاريخ: 2017/11/28م

السادة / رئيس و أعضاء الجمعية العمومية المحترمين لمصرف الواحة

تقرير حول البيانات المالية الختامية :

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف الواحة والتي تتكون من الميزانية (المركز المالي) وحساب الأرباح والخسائر كما في 2016/12/31 م للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :-

إن مجلس الإدارة مسؤولاً عن تحضير البيانات المالية طبقاً لأحكام المادة 226 من قانون النشاط التجاري رقم 23 لسنة 2010 م ، وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة ، وتشمل هذه المسؤولية التصميم والتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلية ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن خطأ ، وكذلك إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مراجع الحسابات :-

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير المتعارف والمقبولة عند العموم ، وتتطلب هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية . تضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة إثبات مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية . إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى إجتهد المحاسبين القانونيين بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ . عند تقييم المحاسبين القانونيين للمخاطر أخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمصرف ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة



إبراهيم الهوش محاسبين عامين معتمدين
AL HOSH CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANTS

مكتب إبراهيم الهوش للمحاسبة القانونية

AL HOSH CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT

وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف .

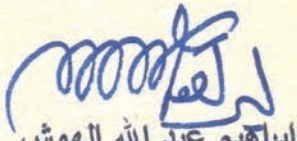
يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة إلى تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .
في اعتقادنا إن أدلة الإثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا .

الرأي :-

برأينا ، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة من كافة النواحي المادية المركز المالي لمصرف الواحة كما في 31 ديسمبر 2016 م وأدائها المالي للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المطبقة .

تقرير حول المتطلبات القانونية وما في حكمها :-

المصرف يمسك دفاتر وسجلات منتظمة ، وإن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر المصرف وسجلاته ولا توجد أية مخالفات تؤثر في نشاط المصرف أو مركزه المالي في حدود المعلومات التي توفرت لدينا .


إبراهيم عبد الله الهوش
محاسب ومراجع قانوني



إبراهيم الهوش للمحاسبة القانونية
AL HOSH CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANTS

AL HOSH CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

ib.alhosh@gmail.com



+218 21 3513491



+218 21 3513490



info@alwahabank.com

الإدارة العامة - باب تاجوراء - سوق الجمعة - طرابلس - ليبيا
صندوق بريد 6892 حي النندلس



www.alwahabank.com