

BASSAM SAFT

Member of the
Lebanese Association of
Certified Public Accountants

بسام صافي

خبير محاسبة مجاز
خبير محلف لدى المحاكم
عضو نقابة خبراء المحاسبة المجازين في لبنان

نقابة المحامين في طرابلس

البيانات المالية وتقرير مدقق الحسابات المستقل

صندوق التعاونية

2026-2025

نقابة المحامين في طرابلس

المحتويات

4-3	-----	- تقرير مدقق الحسابات المستقل
5	-----	- بيان المركز المالي
6	-----	- بيان الدخل الشامل
7	-----	- الإيضاحات
8	-----	- الموازنة والشروحات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

حضرات السادة المحترمين

أعضاء نقابة المحامين في طرابلس

الرأي

لقد دققنا البيانات المالية لصندوق التعاونية نقابة المحامين في طرابلس والتي تشمل بيان المركز المالي كما في 30 أيلول 2026 وبيان الدخل الشامل، وبيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات حول البيانات المالية، والتي تتضمن ملخص السياسات المحاسبية الهامة .

برأينا، أن البيانات المالية المرفقة من صفحة 5 إلى صفحة 6 تظهر بصورة عادلة، من جميع النواحي الجوهرية (الهامة)، المركز المالي لصندوق التعاونية نقابة المحامين في طرابلس كما في 30 أيلول 2026 وأدائها المالي للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية (IFRSs).

أساس الرأي

قمنا بالتدقيق وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs). إنَّ مسؤوليتنا بموجب هذه المعايير موضحة أكثر في تقريرنا ضمن فقرة مسؤولية المدقق عن تدقيق البيانات المالية. نحن مستقلون عن الصندوق وفق المتطلبات الأخلاقية ذات الصلة بتدقيقنا للبيانات المالية الواردة في قواعد السلوك الأخلاقي لخبراء المحاسبة المجازين في لبنان، وبأننا أوفينا مسؤولياتنا الأخلاقية الأخرى وفق هذه المتطلبات. نعتقد أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفر أساساً لرأينا.

لم نستلم حتى تاريخه تأكيد الرصيد من شركة ميدغلف كما في 2026/09/30.

مسؤوليات الإدارة وأولئك المكلفين بالحوكمة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها العادل وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية IFRSs وعن الضبط الداخلي الذي حددت الإدارة ضرورته للتمكن من إعداد بيانات مالية خالية من أخطاء جوهرية (هامة)، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ.

عند إعداد البيانات المالية، الإدارة مسؤولة عن تقدير إمكانية الصندوق على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية، والإفصاح حسب الاقتضاء عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي.

مسؤولية المدقق حول تدقيق البيانات المالية

إن أهدافنا هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من أخطاء جوهرية (هامة)، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، وإصدار تقرير المدقق الذي يتضمن رأينا. إن التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد، ولكنه ليس ضماناً من أن تدقيقاً منجزاً وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (ISAs) سوف دائماً يكشف الأخطاء الجوهرية عند وجودها. يمكن أن تنشأ الأخطاء عن غش أو خطأ وتعتبر جوهرية (هامة) إذا كانت، بمفردها أو مجتمعة، يتوقع منها بشكل معقول أن تؤثر على القرارات الاقتصادية للمستخدمين المتخذة على أساس هذه البيانات المالية.

كجزء من التدقيق وفق المعايير الدولية للتدقيق (ISAs) ، نمارس الحكم المهني ونحافظ على الشك المهني خلال التدقيق. وكذلك القيام بالتالي :

- تحديد وتقدير مخاطر الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية، سواء كانت ناشئة عن غش أو خطأ، تصميم وتنفيذ إجراءات التدقيق للاستجابة لتلك المخاطر، والحصول على أدلة تدقيق تكون كافية وملائمة توفر أساساً لرأينا. إن مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن غش هو أعلى من ذلك الناتج عن خطأ، حيث أن الغش قد يتضمن تواطؤ، تزوير، حذفات متعمدة، تحريف أو تجاوز الضبط الداخلي.
- الحصول على فهم الضبط الداخلي المرتبط بالتدقيق من أجل تصميم إجراءات تدقيق تكون ملائمة حسب الظروف، لكن ليس لغرض إبداء رأي حول فعالية الضبط الداخلي للصندوق.
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المستخدمة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإفصاحات ذات العلاقة التي أعدها الإدارة.
- تقييم العرض الكلي، هيكلية ومحتوى البيانات المالية، متضمنة الإفصاحات، وفيما إذا كانت هذه البيانات المالية تظهر أساس المعاملات والاحداث بطريقة تحقق العرض العادل.
- التوصل إلى استنتاج حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي، استناداً إلى أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، فيما إذا كان هناك عدم تأكيد جوهري (هام) مرتبط بأحداث أو حالات قد تلقي بشك جوهري حول قدرة الصندوق على الاستمرارية. إذا استنتجنا وجود عدم تأكيد جوهري، يجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات المتعلقة بها في البيانات المالية، أو تعديل رأينا إذا كانت تلك الإفصاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا هي مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير تدقيقنا .

لقد توصلنا مع أولئك المكلفين بالحوكمة من بين الأمور الأخرى، نطاق التخطيط، وتوقيت التدقيق واكتشافات التدقيق الهامة، متضمنة أي تقصير جوهري في الضبط الداخلي الذي تم تحديده خلال تدقيقنا.

طرابلس في 2026/10/23

بسام كامل صافي

خبير محاسبة مجاز

نقابة المحامين في طرابلسصندوق التعاونيةالمركز المالي (الميزانية العمومية) كما في 30 أيلول 20262026/09/30 لغاية 2025/10/01(المبالغ مدرجة بالليرة اللبنانية)

2024-09-30 ل.ل.	2025-09-30 ل.ل.	2026-09-30 ل.ل.	الموجودات
<u>الموجودات المتداولة</u>			
14,777,468,183	31,822,955,442	21,991,716,250	أعباء محتسبة مسبقاً - تأمين
23,999,578,919	39,465,173,601	112,745,217,991	النقد في الصندوق
38,777,047,102	71,288,129,043	134,736,934,241	مجموع الموجودات المتداولة
38,777,047,102	71,288,129,043	134,736,934,241	اجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>			
<u>الوفر المتراكم</u>			
(3,355,198,542)	3,656,441,646	21,042,841,211	الوفر / (العجز) المتراكم بداية السنة
7,011,640,187	17,386,399,565	47,981,688,382	الوفر / (العجز) خلال السنة
3,656,441,646	21,042,841,211	69,024,529,593	اجمالي الوفر والاحتياطي
<u>المطلوبات المتداولة</u>			
34,282,954,457	49,515,636,832	64,847,753,648	ذمم دائنة - تأمين
163,320,000	163,320,000	163,320,000	ذمم دائنة ومصاريف مستحقة
566,331,000	566,331,000	566,331,000	ذمم وكالات الزامية مشكوك بتحصيلها
108,000,000	-	135,000,000	ذمم دائنة مختلفة الاستثمار
35,120,605,457	50,245,287,832	65,712,404,648	مساعداة اجتماعية مستحقة
38,777,047,102	71,288,129,043	134,736,934,241	مجموع المطلوبات المتداولة
			اجمالي المطلوبات

نقابة المحامين في طرابلسصندوق التعاونيةبيان الدخل (النتيجة) للسنة المنتهية في 30 أيلول 20262026/09/30 لغاية 2025/10/01

(المبالغ مدرجة بالليرة اللبنانية)

<u>الإيرادات</u>	<u>2026-09-30</u> <u>ل.ل.</u>	<u>2025-09-30</u> <u>ل.ل.</u>
إيرادات رسوم تسجيل العقود	29,663,715,094	10,735,597,500
سلف أتعاب - وكالات إدارية وعادية	23,594,658,356	23,750,069,432
إيرادات طوابع	2,270,000,000	2,070,000,000
وكالات الزامية - شركات	26,320,290,940	5,764,545,400
اجمالي الإيرادات	<u>81,848,664,390</u>	<u>42,320,212,332</u>

<u>الأعباء</u>	<u>2026-09-30</u> <u>ل.ل.</u>	<u>2025-09-30</u> <u>ل.ل.</u>
أعباء التأمين	32,753,856,008	23,873,938,267
مساعداة اجتماعية	978,120,000	836,624,500
تدقيق حسابات	135,000,000	116,350,000
أعباء إدارية	-	106,900,000
اجمالي الأعباء	<u>33,866,976,008</u>	<u>24,933,812,767</u>

الوفر (العجز) خلال السنة	<u>47,981,688,382</u>	<u>17,386,399,565</u>
--------------------------	-----------------------	-----------------------

نقابة المحامين في طرابلس

صندوق التعاونية

إيضاحات حول البيانات المالية

1- اعتماد المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدلة:

2-1 الأساس في الاعداد :

تم تحضير البيانات المالية بناءً " للمعايير الجديدة و المعدلة والتفسيرات الصادرة عن الهيئة الدولية لمعايير المحاسبة واللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية.

إن اعتماد هذه المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات لم تسفر عن أي تأثير هام على البيانات المالية للصندوق او تغييرات في السياسات المحاسبية للصندوق.

إن الادارة تتوقع أن اعتماد هذه المعايير (إن وجدت) في الفترات المستقبلية القادمة لن يكون لها تأثير جوهري على البيانات المالية للصندوق.

2-2 مبدأ التكلفة المحاسبية:

تم اعداد البيانات المالية وفقا " لمبدأ التكلفة التاريخية الا في حالة اعادة تقييم الاصول.

2-3 تحويل العملات الأجنبية:

يتم تسجيل المعاملات بالعملات الأجنبية وفقا " لسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

مشروع موازنة العام 2026-2027بالمقارنة مع الموازنة والحسابات الفعلية للعام 2025-2026

موازنة 2027-2026		الوفّر / (التجاوز)	الإيرادات الفعلية 2026-2025		موازنة 2026-2025		البند
\$	ل.ل.		\$	ل.ل.	\$	ل.ل.	
\$ 625,000	56,250,000,000	464,510	914,510	81,848,664,390	\$ 450,000	40,500,000,000	الإيرادات
\$ 625,000	56,250,000,000	464,510	914,510	81,848,664,390	\$ 450,000	40,500,000,000	إيرادات صندوق التعاونية
\$ 150,000	13,500,000,000	231,438	331,438	29,663,715,094	\$ 100,000	9,000,000,000	رسم تسجيل العقود
\$ 250,000	22,500,000,000	13,627	263,627	23,594,658,356	\$ 250,000	22,500,000,000	سلف أتعاب - وكالات إدارية وعادية
\$ 25,000	2,250,000,000	363	25,363	2,270,000,000	\$ 25,000	2,250,000,000	طوابع
\$ 200,000	18,000,000,000	219,081	294,081	26,320,290,940	\$ 75,000	6,750,000,000	وكالات الزامية - شركات
625,000	56,250,000,000	464,510	914,510	81,848,664,390	450,000	40,500,000,000	المجموع العام

موازنة 2027-2026		الوفّر / (التجاوز)	النفقات الفعلية 2026-2025		موازنة 2026-2025		البند
\$	ل.ل.		\$	ل.ل.	\$	ل.ل.	
438,500	39,465,000,000	(13,894)	378,394	33,866,976,008	364,500	32,805,000,000	النفقات
\$ 3,500	315,000,000	3,000	1,500	135,000,000	\$ 4,500	405,000,000	أعباء إدارية
\$ 2,500	225,000,000	0	1,500	135,000,000	\$ 1,500	135,000,000	مراجعة الحسابات
\$ 1,000	90,000,000	3,000	-	-	\$ 3,000	270,000,000	مصاريف تحصيل رسوم
\$ 435,000	39,150,000,000	(16,894)	376,894	33,731,976,008	\$ 360,000	32,400,000,000	تقديمات اجتماعية
\$ 425,000	38,250,000,000	(15,965)	365,965	32,753,856,008	\$ 350,000	31,500,000,000	تأمين
\$ 10,000	900,000,000	(929)	10,929	978,120,000	\$ 10,000	900,000,000	مساعدات اجتماعية وصحية
438,500	39,465,000,000	(13,894)	378,394	33,866,976,008	364,500	32,805,000,000	المجموع العام

موازنة 2027-2026		الوفّر / (التجاوز)	الإيرادات الفعلية 2026-2025		موازنة 2026-2025		البند
\$	ل.ل.		\$	ل.ل.	\$	ل.ل.	
\$ 186,500	16,785,000,000	478,404	536,117	47,981,688,382	\$ 85,500	7,695,000,000	الوفّر للدورة المالية