ATIB

التقرير السنوي الخامس والعشرون 2022

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022

محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

ATIB

المحتوى

1 • تقرير مجلس الإدارة 2022

2 • تاريخ المصرف

3 • مجلس الإدارة ولجنة المراقبة وهيئة الرقابة الشرعية 2022

4 • الإدارة العامة 2022

5 • الهيكل التنظيمي للمصرف 2022

6 • أهم المؤشرات المالية 2022

7 • تقرير المراجعين الخارجيين 2022

8 • تقرير هيئة الرقابة الشرعية 2022

9 • استراتيجيتنا

01

تقرير مجلس الإدارة 2022

السيدات والسادة:

- أعضاء الجمعية العمومية
- مندوب مصرف ليبيا المركزي
- مندوب سوق المال الليبي
- مراجعا الحسابات

يتشرف مجلس الإدارة بتقديم تقريره السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 مسلطاً الضوء على نشاط المصرف ومركزه المالي خلال العام 2022.

أولاً: الإدارة

كانت إدارة المصرف خلال السنة المالية محل التقرير على النحو التالي:

- **مجلس الإدارة**

وكان على النحو التالي:

ر	الاسم	الصفة
1	نعمان محمد البوري	رئيس مجلس الإدارة
2	عز الدين بن حميدة	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	هشام حسني بي	عضو مجلس إدارة
4	حسين الشريدي	عضو مجلس إدارة
5	منذر الشحومي	عضو مجلس إدارة
6	عادل أبو شويشة	عضو مجلس إدارة
7	سامي بن غرسة	عضو مجلس إدارة
8	ستانلي دارسكي	عضو مجلس إدارة

- **هيئة المراقبة:**

وكان على النحو التالي:

ر	الاسم	الصفة
1	لطفي حدادة	رئيس هيئة المراقبة
2	عبد الرزاق الفرجاني	عضو هيئة المراقبة
3	نادية جعودة	عضو هيئة المراقبة
4	أسيم بلقاسم المنتصر	عضو هيئة المراقبة احتياطيا
5	حسين عبد الغني	عضو هيئة المراقبة احتياطيا

- **هيئة الرقابة الشرعية:**

وكانت على النحو التالي:

ر	الاسم	الصفة
1	عادل سالم الصغير	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
2	طاهر علي الشاوش	عضو هيئة الرقابة الشرعية
3	وليد رمضان سالم	عضو هيئة الرقابة الشرعية

- **الإدارة التنفيذية:**

وكانت على النحو التالي:

الادارة	الاسم
المدير العام	فاروق بن خميس العبيدي
مدير مكتب المدير العام	سمية الرعوبي
مستشار الإدارة العامة	يوسف علي الشين
مدير الشؤون الإدارية	فاتح عبد الجليل عريبي
مدير قطاع الأعمال	أسامة بن عثمان النصراوي
مدير إدارة الائتمان	نادية علي كريد
مدير إدارة المخاطر	مهدي بن محمود عمار
مدير إدارة الدفع الإلكتروني	أحمد محمد صنوك
مدير الإدارة المالية	عبد السلام إبراهيم ميلاد
مدير إدارة الموارد البشرية	رفقة عبد المجيد الكوت
مدير إدارة تقنية المعلومات	سامي بن محمد بو زقرو
مدير إدارة التسويق والتواصل	مهند أحمد المنقوش
مدير إدارة التمويل المتناهي الصغر	أسامة صلاح الدين البشاري
مدير إدارة العمليات	مهدي عبد الستار السعيدي
مدير إدارة الجودة والتطوير المستمر	هشام محمد والي
مدير إدارة التجزئة	عبد الله فرج أبو راس
مدير إدارة التحول الرقمي (ريفولف)	عبد المهيمن محمود بن معتوق
مدير إدارة التدقيق الشرعي	مصعب بن حامد الرباحي
مدير مكتب إدارة المشاريع	دنيا محمد عجاج
مدير إدارة المراجعة المكلف	علا عثمان القرقني
مدير الإدارة القانونية المكلف	ندى محمد عصمان
مدير إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال المكلف	عبد المنعم على الشتيوي
مدير إدارة الشركات المكلف	عباس بن صالح أبوراس

ثانياً: الميزانية العمومية

1 - الأصول:

بلغ إجمالي الأصول في 2022/12/31 مبلغ 1,217,607,613 د.ل مقارنةً بمبلغ 978,928,299 د.ل في 2021/12/31 بفارق قدره 238,679,314 د.ل.

وتفاصيل هذا الرصيد على النحو التالي:

نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	698,151,978 د.ل
أرصدة لدى مصارف محلية وأجنبية	167,307,438 د.ل
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	7,198,877 د.ل
تمويلات إسلامية	219,171,262 د.ل
استثمارات في شركات تابعة	16,790 د.ل
استثمارات في شركات حليفة	796,667 د.ل
ممتلكات ومعدات	72,341,171 د.ل
موجودات غير ملموسة	12,426,832 د.ل
موجودات أخرى	40,196,598 د.ل
المجموع	**1,217,607,613 د.ل**

- **القروض والتسهيلات:**

بلغ إجمالي القروض والتسهيلات في 2022/12/31 مبلغ 7,198,877 د.ل (صافي)، مقارنةً بمبلغ 4,885,294 د.ل في 2021/12/31، بزيادة قدرها 2,313,583 د.ل. كما بلغ إجمالي التمويلات الإسلامية (بالصافي) في 2022/12/31 مبلغ 219,171,262 د.ل مقارنةً بـ 22,183,266 د.ل في 2021/12/31 بزيادة قدرها 196,987,996 د.ل. وتُتابَع هذه التمويلات عبر الفروع والإدارات ذات العلاقة.

• الاستثمارات المالية:

بلغت مساهمات المصرف في بعض الشركات في 2021/12/31 مبلغ 813,457 د.ل وهي على النحو التالي:

شركة الروابي للإنتاج الزراعي	150,000 د.ل
شركة تداول لتقنية المعلومات	600,000 د.ل
شركة السرايا للاستشارات والخدمات	16,790 د.ل
شركة إلهام للتدريب	46,667 د.ل
إجمالي المساهمات	813,457 د.ل

• الأصول الثابتة:

بلغ رصيد الأصول الثابتة في 2022/12/31 مبلغاً وقدره 72,341,171 د.ل مقارنةً بمبلغ 44,248,270 د.ل في 2021/12/31 بزيادة قدرها 28,092,901 د.ل. تمثّلت هذه الزيادة في اقتناء بعض الأصول (أثاث مكتبي - أجهزة ومعدات - حواسيب – أجهزة صراف آلي - أراضٍ - مبانٍ).

2 -الخصوم:

- **ودائع الزبائن**: بلغ رصيد هذا البند 675,258,287 د.ل مقارنةً بمبلغ 581,276,946 د.ل في 2021/12/31 بزيادة قدرها 93,981,341 د.ل.
- **مخصصات أخرى:** 3,451,042 د.ل مقارنةً بمبلغ 5,841,857 د.ل في 2021/12/31 بانخفاض قدره 2,390,815 د.ل.
- **مطلوبات أخرى:** 197,150,819 د.ل مقارنةً بمبلغ 48,795,071 د.ل في 2021/12/31 بزيادة قدرها 148,355,748د.ل.
- **مجموع المطلوبات:** 875,860,148 د.ل مقارنةً بمبلغ 635,913,874 د.ل في 2021/12/31 بزيادة قدرها 239,946,274 د.ل.

• حقوق الملكية:

• وتتمثل حقوق الملكية في البيان التالي:

- **رأس المال المدفوع** 100,000,000 د.ل.
- **احتياطي قانوني:** 119,723,905د.ل.
- **احتياطي تقييم أسعار الصرف** 83,771,008 د.ل.
- **أرباح مدورة:** 20,140,244 د.ل.
- **أرباح العام:** 18,112,308 د.ل.
- **مجموع حقوق الملكية:** 341,747,465 د.ل.

• مجموع المطلوبات وحقوق الملكية:

بلغ إجمالي هذا البند في 2022/12/31 مبلغاً وقدره 1,217,607.613 د.ل ليبي مقارنةً بمبلغ 978,928,299 د.ل في 2021/12/31 بزيادة قدرها 238,679,314 د.ل.

كما بلغ مجموع حقوق الملكية في 2022/12/31 مبلغ 341,747,465 د.ل مقابل 343,014,425 د.ل في سنة 2021. كما بلغ مجموع الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة في 2022/12/31 مبلغ 167,279,288 د.ل مقابل 226,769,996 د.ل في 2021/12/31.

• الاحتياطات:
بلغ الاحتياطي القانوني مبلغاً وقدره 119,723,905 د.ل.

• صافي أرباح العام:
18,112,308 د.ل.

•بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في 2022/12/31 مبلغاً وقدره 64,425,158 د.ل مقارنةً بمبلغ 64,775,041 د.ل في 2021/12/31.
•كما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية في 2022/12/31 مبلغاً وقدره 40,555,295 د.ل مقارنةً بمبلغ 38,266,340 د.ل في 2021/12/31.
•وبلغ صافي الدخل الشامل في 2022/12/31 بعد خصم الضرائب 18,112,308 د.ل مقارنةً بمبلغ 20,140,244 د.ل في 2021/12/31.
- الربح قبل الضريبة:23,869,861 د.ل.
- ضريبة الدخل: 5,757,555 د.ل.
ربح السنة بعد الضريبة: 18,112,308 د.ل.
•الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة: 1.811 د.ل مقارنةً بـ 2021 حيث كانت 2.014 د.ل.
•مجموع حقوق الملكية في 2022/12/31: 341,747,465 د.ل مقارنةً بـ 2021/12/31 حيث كانت 343,014,425د.ل.
•مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين في 2022/12/31: 1,217,607,613 د.ل مقارنةً بـ 2021/12/31 حيث كانت 978,928,299 د.ل.
•التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة في 2022/12/31: 167,279,288 د.ل، مقارنةً بمبلغ 267,769,996 د.ل، في 2021/12/31. وبيان هذا البند على النحو التالي:
- خطابات ضمان: 15,935,069 د.ل مقارنةً بمبلغ 18,123,920 د.ل في 2021/12/31.
- اعتمادات مستندية: 151,344,219 د.ل مقارنةً بمبلغ 208,646,076 د.ل في 2021/12/31.
<تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءًا من هذه القوائم المالية>

• المخصصات:

1 - مخصص تدني القروض والتسهيلات الائتمانية:
بلغ رصيد هذا البند في 2022/12/31 مبلغاً وقدره 12,513,441 د.ل مقارنةً بـ 2021/12/31 حيث كان المخصص 11,782,980 د.ل.

2 - مخصص بدل الإجازات:
بلغ رصيد هذا البند في 2022/12/31 مبلغاً وقدره 1,722,836 د.ل مقارنةً بمبلغ 1,427,733 د.ل في 2021/12/31.

3 - مخصص مخاطر عامة:
بلغ رصيد هذا البند في 2022/12/31 مبلغاً وقدره 1,728,206 د.ل مقارنةً بـ 2021/12/31 حيث بلغت قيمة هذا المخصص 4,414,124 د.ل، ووُضع هذا المبلغ على سبيل التحوط للتقليل من أي مخاطر طارئة قد تحدث مثل التسوية الضمانية النهائية مع صندوق الضمان الاجتماعي.

ثالثا: مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة (6) اجتماعات خلال السنة المالية 2022 موضوع التقرير أصدر فيها (22) قرارات متعلقة بشؤون العمل وفق الجدول التالي:

القرارات الصادرة عن مجلس الإدارة لسنة 2022

ت	موضوع القرار	رقم القرار	صدر بتاريخ
1	بشأن الموافقة على تحسين العلامة التجارية	1	2022/3/12
2	بشأن الموافقة على الميزانية التقديرية لسنة 2022	2	2022/3/19
3	بشأن اعتماد خطة المراجعة الداخلية	3	2022/3/19
4	بشأن اعتماد التوصية بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين	4	2022/3/19
5	بشأن تسمية مدير إدارة المخاطر	5	2022/3/19
6	بشأن تسمية مدير مكلف لإدارة الائتمان	6	2022/3/19
7	بشأن الموافقة على إنشاء وحدة تفتيش	7	2022/3/19
8	بشأن الموافقة على منحة لموظفي المصرف بمناسبة شهر رمضان	8	2022/3/19
9	بشأن تأسيس صندوق استثماري عقاري إسلامي مغلق	9	2022/6/22
10	بشأن الموافقة على إضافة عضو جديد للجنة الائتمان	10	2022/6/22
11	بشأن تحديد موعد انعقاد الجمعية العمومية العادية	11	2022/6/22
12	بشأن تدريب إدارة المراجعة الداخلية	12	2022/5/29
13	بشأن موافقة مجلس الإدارة على الشروع في تحضير الخرائط لملحق مبنى الإدارة	13	2022/6/22
14	بشأن تكليف أمين سر مجلس الإدارة	14	2022/6/22
15	بشأن نقل علاوة الإصدار	16	2022/11/27
16	بشأن اعتماد الاستراتيجية والميزانية التقديرية لسنة 2023	17	2022/6/22
17	بشأن دعوة الجمعية العمومية للمصادقة على القوائم المالية لسنة 2021 ومناقشة بعض البنود الأخرى المقترحة من المساهمين	18	2022/11/27
18	بشأن إنشاء وحدة بازل وتحديد أعضائها حسب ما ورد بمنشور مصرف ليبيا المركزي	19	2022/11/27
19	بشأن تشكيل لجنة وتحديد اختصاصاتها	20	2022/11/27
20	بشأن تشكيل لجنة وتحديد مهامها	21	2022/12/17

إنجازات 2022:

1 - تحديث الهوية البصرية لأتيب تزامنًا مع اليوبيل الفضي بما يتماشى مع المعايير الرقمية الحديثة.
2 -افتتاح فرع مصراتة لخدمة زبائن المنطقة الوسطى من شريحتي الشركات والأفراد.
3 - المنظومة المصرفية:
- إطلاق تطبيق أتيب أونلاين باستخدام منصة "Temenos Infinity" المتكاملة مع منظومة "T24".
- ربط المنظومة المصرفية " T24" بمنظومة "PTS" الخاصة بماستر كارد.

4 - توسيع شبكة أجهزة الصراف الآلي لأتيب خارج الفروع المصرفية في كل من مدينتي طرابلس وبنغازي.
5 - النمو التدريجي لنماء تمويل، وذلك بتقديم خدماتنا لحوالي 60 مستفيد، وحجم معاملات بقيمة 2.3 مليون د.ل.

ومن خلال ما سُرد أعلاه نود الإفادة أن إيرادات المصرف واضحة، وتتمثل سياسة المصرف في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية من أجل الحفاظ على ثقة المساهمين والدائنين لضمان نمو النشاط، بمراقبة وإشراف من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للعائد على حقوق المساهمين وذلك باتخاذ إجراءات التحوط بتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان، وتُحتسب المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط الواردة في مناشير مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون.

وفي الختام نأمل أن نكون قد أوضحنا ملخصاً لأَهم البنود الواردة بالميزانية والبيان التحليلي الذي أعدّه المراجعون الخارجيون وأهم الإجراءات التي اتخذها مجلس الادارة خلال السنة المالية 2022. ولا يسعني إلا أن أشيد بروح التعاون المستمر والفعال بين المصرف والمتعاملين معه من مؤسسات وشركات وأفراد، ونؤكد حرصنا الدائم على الاستمرار في تطوير هذه العلاقات بما يكفل تقديم أفضل الخدمات في ظل القواعد والأعراف المصرفية. ولا يفوتني بهذه المناسبة إلا أن أثمن عالياً المجهودات التي تبذلها الإدارة التنفيذية والعاملون بإدارات المصرف وفروعه والتي كان لها أكبر الأثر في تحقيق هذه النتائج متمنين التوفيق لمصرف السراي (أتيب) في مسيرته المتجددة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

نعمان البوري

رئيس مجلس الإدارة

02

تاريخ المصرف

1997

تأسس المصرف كشركة مساهمة ليبية تحت اسم «مصرف طرابلس الأهلي».

The bank was founded as a Libyan Shareholder Company under the name "Tripoli National Bank".

2007

تحول المصرف إلى مصرف تجاري بإدارة جديدة وتحت اسم «مصرف السراي للتجارة والاستثمار».

ATIB was registered as a commercial bank with the name "Assaray Trade & Investment Bank" under a new management.

2012

تعيين مجلس إدارة ومدير عام جديدين للمصرف والتعاقد مع شركة «Ernest & Young» الاستشارية لوضع استراتيجية جديدة للمصرف.

A new board and GM were appointed, and the consultancy company "Ernest & Young" was contracted to lay down the new strategy of the bank.

2013

إطلاق المشاريع الاستراتيجية مثل تغيير المنظومة المصرفية، والهوية المؤسسية الجديدة، وتطوير بيئة الأعمال ومستوى الخدمات المقدمة في الفروع.

The launch of strategic projects including the new core banking system and the development of business-oriented services in the branches.

2014

المصرف يساهم بنسبة 10% في شركة تداول للتقنية، كشريك استراتيجي للحلول المالية الإلكترونية.

ATIB becomes a shareholder in Tadawul Technology with 10%.

2015

المصرف لأول مرة ينهي سنة مالية بدون خسائر.

The bank breaks even without any losses for the first time.

2016

المصرف يحقق ربحاً بلغ 11. 7 مليون دينار.

ATIB net profit reaches 11,7 million LYD.

2017

أتيب يفتتح فرعين في طرابلس وبنغازي.

ATIB opens 2 branches in Tripoli and Benghazi.

2018

افتتاح مبنى الإدارة العامة بقرجي وفرع ميزران الجديد.

Opening the new Headquarter building and Mizran new branch.

2019

رفع رأس مال المصرف إلى 100,000,000 د.ل. وافتتاح المقر الرئيسي للمنطقة الشرقية.

ATIB increases its capital to 100,000,000 LYD.
Opening of the Eastern Region Headquarter.

2020

المصرف يبدأ التحول إلى منظومة مصرفية حديثة.

ATIB start implementing a new core banking system.

2021

إطلاق محفظة «أتيب Pay» الإلكترونية التي تعمل بالتقنية البايومترية، وإتمام عملية التحول إلى منظومة تيمنوس الحديثة في وقت قياسي.

ATIB launches "ATIB Pay", a brand new e-wallet with biometric technology; and in a record time converts to its new core banking system from "Temenos"

2022

تحديث الهوية البصرية لأتيب.
افتتاح فرع مصراتة.
إطلاق تطبيق أتيب أونلاين.

Updating ATIB's visual identity.
Opening Misrata branch.
Launching ATIB Online application.

03

مجلس الإدارة ولجنة المراقبة وهيئة الرقابة الشرعية 2022

• **أعضاء مجلس الإدارة:**

ر	الاسم	الصفة
1	نعمان محمد البوري	رئيس مجلس الإدارة
2	عز الدين بن حميدة	نائب رئيس مجلس الإدارة
3	هشام حسني بي	عضو مجلس إدارة
4	حسين الشريدي	عضو مجلس إدارة
5	منذر الشحومي	عضو مجلس إدارة
6	عادل أبو شويشة	عضو مجلس إدارة
7	سامي بن غرسة	عضو مجلس إدارة
8	ستانلي دارسكي	عضو مجلس إدارة

• **أعضاء هيئة المراقبة:**

ر	الاسم	الصفة
1	لطفي حدادة	رئيس هيئة المراقبة
2	عبد الرزاق الفرجاني	عضو هيئة المراقبة
3	نادية جعودة	عضو هيئة المراقبة
4	أسيم بلقاسم المنتصر	عضو هيئة المراقبة احتياطياً
5	حسين عبد الغني	عضو هيئة المراقبة احتياطياً

• **أعضاء هيئة الرقابة الشرعية:**

ر	الاسم	الصفة
1	عادل سالم الصغير	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
2	طاهر علي الشاوش	عضو هيئة الرقابة الشرعية
3	وليد رمضان سالم	عضو هيئة الرقابة الشرعية

04

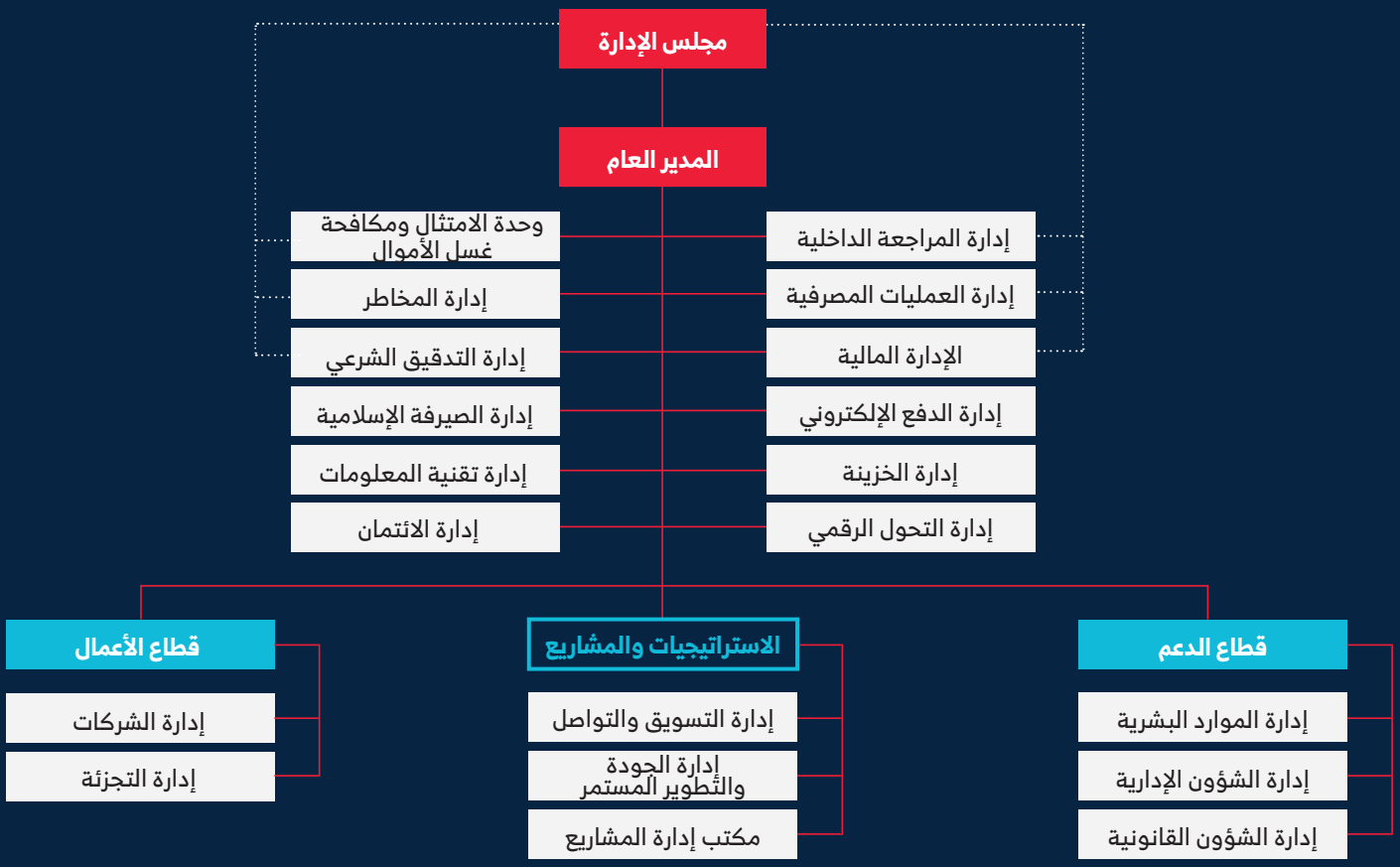
الإدارة العامة 2022

- **الإدارة التنفيذية:**

الاسم	الإدارة
فاروق بن خميس العبيدي	المدير العام
سمية الرعوبي	مدير مكتب المدير العام
يوسف علي الشين	مستشار الإدارة العامة
فاتح عبد الجليل عريبي	مدير الشؤون الإدارية
أسامة بن عثمان النصراوي	مدير قطاع الأعمال
نادية علي كريد	مدير إدارة الائتمان
مهدي بن محمود عمار	مدير إدارة المخاطر
أحمد محمد صنوك	مدير إدارة الدفع الإلكتروني
عبد السلام إبراهيم ميلاد	مدير الإدارة المالية
رفقة عبد المجيد الكوت	مدير إدارة الموارد البشرية
سامي بن محمد بو زقرو	مدير إدارة تقنية المعلومات
مهند أحمد المنقوش	مدير إدارة التسويق والتواصل
أسامة صلاح الدين البشاري	مدير إدارة التمويل المتناهي الصغر
مهدي عبد الستار السعيدي	مدير إدارة العمليات
هشام محمد والي	مدير إدارة الجودة والتطوير المستمر
عبد الله فرج أبو راس	مدير إدارة التجزئة
عبد المهيمن محمود بن معتوق	مدير إدارة التحول الرقمي (ريفولف)
مصعب بن حامد الرباحي	مدير إدارة التدقيق الشرعي
دنيا محمد عجاج	مدير مكتب إدارة المشاريع
علا عثمان القرقني	مدير إدارة المراجعة المكلف
ندى محمد عصمان	مدير الإدارة القانونية المكلف
عبدالمنعم على الشتيوي	مدير إدارة الإمتثال ومكافحة غسل الأموال المكلف
عباس بن صالح أبوراس	مدير إدارة الشركات المكلف

05

الهيكل التنظيمي للمصرف 2022

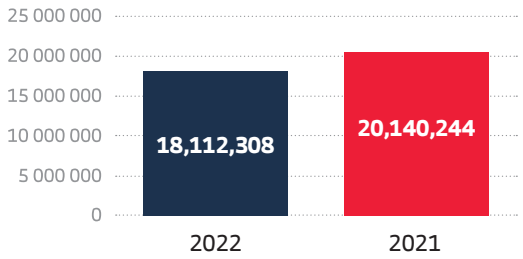

مجلس الإدارة
المدير العام
إدارة المراجعة الداخلية
إدارة العمليات المصرفية
الإدارة المالية
إدارة الدفع الإلكتروني
إدارة الخزينة
إدارة التحول الرقمي
وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال
إدارة المخاطر
إدارة التدقيق الشرعي
إدارة الصيرفة الإسلامية
إدارة تقنية المعلومات
إدارة الائتمان
قطاع الدعم
إدارة الموارد البشرية
إدارة الشؤون الإدارية
إدارة الشؤون القانونية
الاستراتيجيات والمشاريع
إدارة التسويق والتواصل
إدارة الجودة والتطوير المستمر
مكتب إدارة المشاريع
قطاع الأعمال
إدارة الشركات
إدارة التجزئة

06

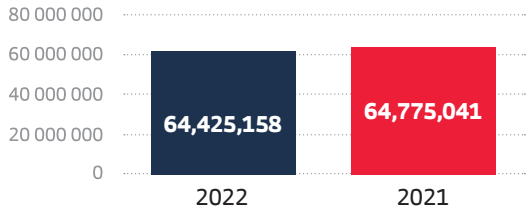
أهم المؤشرات المالية 2022

حجم نشاط المصرف	2018	2019	2020	2021	2022
إجمالي الودائع	445,067,993	419,896,761	98,219,592	630,072,017	875,860,148
إجمالي القروض بالصافي	4,954,418	22,935,311	16,665,745	26,929,432	226,370,139
إجمالي الأصول	485,828,981	655,268,775	1,232,679,070	978,928,299	1,217,607,613
إجمالي حقوق الملكية	39,018,105	230,002,996	245,833,650	343,014,425	341,747,465
مكونات بيان الدخل					
إجمالي الإيرادات	27,788,003	47,387,558	50,181,179	64,775,041	64,425,158
إجمالي مصاريف النشاط	20,079,576	28,909,665	29,070,525	38,215,171	40,555,295
إجمالي المخصصات	1,741,883	5,369,018	4,649,828	5,841,857	3,451,042
إجمالي الأرباح بعد الضرائب	6,144,503	14,037,871	15,830,654	20,140,244	18,112,308
مؤشرات حقوق الملكية					
نسبة الأرباح من إجمالي الأصول	1,5%	2,5%	1,7%	1,8%	1,5%
نسبة الأرباح من إجمالي حقوق الملكية	17,2%	10,4%	6,7%	8,1%	5,3%

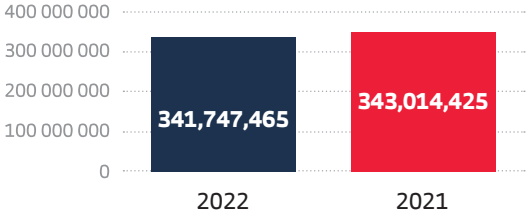
إجمالي الأرباح بعد الضرائب



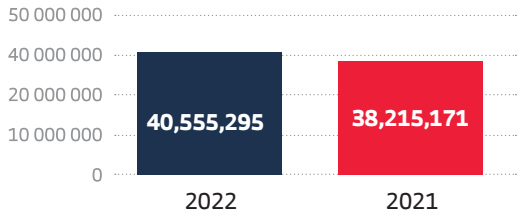
إجمالي الإيرادات



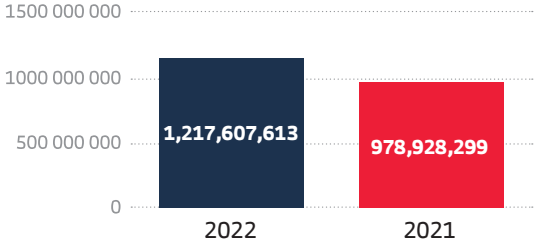
إجمالي حقوق الملكية



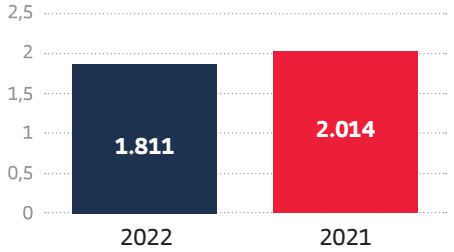
إجمالي مصاريف النشاط



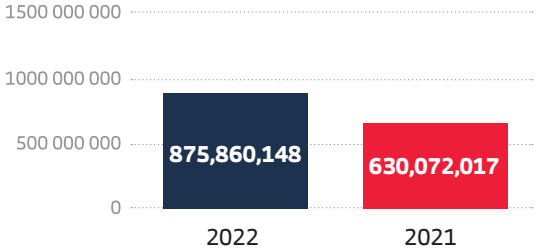
إجمالي الأصول



حصة السهم من الأرباح



إجمالي الودائع



07

تقرير المراجعين الخارجيين 2022

تقرير مكتب
اعمار علي الشتيوي

التقرير المعروض في هذا القسم مقدّم كما ورد من المراجع الخارجي

مصرف السراي للتجارة والاستثمار

القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر2022

مصرف السراي للتجارة والاستثمار

القوائم المالية

للسنة المنتهية في 31 ديسمبر2022

ت ر		الصفحات
1.	تقرير مراجع الحسابات	3- 6
2.	المركز المالي	7
3.	قائمة الدخل	8
4.	التغيرات في حقوق الملكية	9
5.	التدفقات النقدية	10
6.	الإيضاحات	11- 31

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

محاسب ومراجع قانوني
رقم القيد 364
خبير حسابي معتمد لدى المحاكم
والمصارف الليبية

مكتب
أعمار علي الشتيوي

الموافق : 2023 03 20
الإشاري : 2023 32

تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى مساهمي مصرف السراي للتجارة والاستثمار

للسنة المالية المنتهية فى 31 ديسمبر 2022

الـــــــــرأي

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والايضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 ديسمبر 2022 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا.

أساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقا للمعايير الدولية للتدقيق، إن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مراجعي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية الواردة في تقريرنا هذا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس المعايير الدولية للسلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لتدقيق القوائم المالية في ليبيا، كما التزمنا بمسؤولياتنا المهنية الأخرى وفقا لمتطلبات قواعد السلوك المهني للمجلس .في اعتقادنا أن أدلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

أمور التدقيق الهامة

إن أمورالتدقيق الهامة هي تلك الأمور التي وفقا لاجتهادنا المهني كانت الأكثر جوهرية خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأيا منفصلا حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

مكتب أعمار علي الشتيوي
محاسب ومراجع قانوني
رقم القيد (364)

هـ : 091 716 2523

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية .بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك .بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم

المالية إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساسا لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة .

تدنى قيمة أرصدة المصرف لدى مصارف لبنان/ بيروت:

التدني في قيمة ارصدة المصرف لدى مصارف بيروت نتيجة ما تعرض له المصرف ودولة لبنان بشكل عام هي أحد أهم الأمور التي تؤثر على ارصدة المصرف حسب إيضاح رقم (4) ، بالإضافة الى كونها من الأمور التي تتطلب الكثير من الإجتهاد لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني ، يتم تطبيق الإجتهاد على مدخلات عملية قياس التدني ، بما فيها تقييم الضمانات أن وجدت والقيمة التي من المحتمل إسترجاعها و الفترة الزمنية لذلك وإحتساب مخصص التدني.

يتم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات استخدام الادارة التقديرات الاحتساب مدى ووقت تسجيل خسارة التدني.

يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية وفقا لسياسة المصرف الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات مصرف ليبيا المركزي.

تشكل التسهيلات الائتمانية جزء كبيرة من أصول المصرف،, ونظراً لأهمية الأحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية ضمن مراحل مختلفة وفقا لما هو منصوص عليه في تعليمات مصرف ليبيا المركزي، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغ رصيد مجموع التسهيلات الائتمانية والتمويلات الإسلامية للمصرف مبلغ 234,033,636 دينار ليبي ومخصصات التدني مبلغ 15,089,046 دينار ليبي كما في 31 ديسمبر 2021. تم عرض سياسة مخصص التدني في السياسات المحاسبية المتبعة لإعداد هذه القوائم المالية ضمن إيضاح (3-2).

<u>نطاق التدقيق لمواجهة أمر التدقيق الهام</u>

ان اجراءات التحقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم اتباع الادارة التعليمات مصرف ليبيا المركزي في احتساب مخصص التدني وإجراءات التحصيل ومتابعتها، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات ومدى تماشيها مع السياسات الصادرة من مصرف ليبيا المركزي في احتساب المخصصات على القروض غير المنتظمة كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية المنتظمة وغير المنتظمة

4

على مستوى المصرف ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وتقديرات الإدارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الإدارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة إلى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك الحسابات ومدى اتباع المصرف لتعليمات الجهات الرقابية.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية والمبينة في الإيضاح رقم (5).

مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالحوكمة عن القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا ، بالإضافة الى تحديد نظام الرقابة الداخلي الضروري لإعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ.

كما أن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار كمنشأة مستمرة والإفصاح عن الأمور المتعلقة بمبدأ الاستمرارية بما في ذلك استخدام مبدأ الاستمرارية في المحاسبة عند إعداد القوائم المالية، إلا إذا كان في نية الإدارة تصفية المصرف أو إيقاف عملياتها أو عدم وجود أي بديل واقعي آخر سوى القيام بذلك .

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الإشراف على عملية إعداد التقارير والقوائم المالية للمصرف .

مسؤولية مدققي الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول بأن القوائم المالية مأخوذة كليا خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن رأينا .

ان التأكيد المعقول هو تأكيد عالي المستوى ولكنه ليس ضمانة إن المراجعة التي تجري وفقا لمعايير التدقيق الدولية ستكشف دائما خطأ جوهريا عند وجوده .إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرية ، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

إننا نقوم بممارسة الاجتهاد المهني والمحافظة على الشك المهني كجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي :

- تحديد وتقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية، سواء الناتجة عن احتيال أو خطأ ، وتصميم وتنفيذ اجراءات مراجعة تستجيب لهذه المخاطر والحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة توفر أساساً لإبداء الرأي .إن خطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن احتيال يعد أكبر من ذلك الناتج عن غلط، لما قد يتضمنه الاحتيال من تواطؤ أو تزوير أو حذف متعمد أو تأكيدات غير صحيحة أو تجاوز لنظام الرقابة الداخلي .

مكتب أعمار علي الشتيوي
محاسب ومدقق حسابات قانوني
رقم القيد: 364

5

- الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالمراجعة وذلك لتصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف وليس بهدف ابداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف .
- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.
- التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناء على أدلة المراجعة التي تم الحصول عليها، و فيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار .و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير المراجعة إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية .إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة المراجعة التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير المراجعة، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف .
- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل .

إننا نتواصل مع المسؤولين المكلفين بالحوكمة فيما يتعلق بنطاق التدقيق وتوقيته وملاحظات التدقيق المهمة التي تتضمن أي نقاط ضعف مهمة في نظام الرقابة الداخلية التي يتم تحديدها من قبلنا خلال عملية التدقيق .

مكتب أعمار علي الشتيوي
محاسب ومراجع قانوني
رقم القيد (364)

أعمار على الشتيوي
محاسب ومراجع قانوني

مكتب أعمار علي الشتيوي
محاسب ومراجع قانوني
رقم القيد (364)

مصرف السراي للتجارة والاستثمار

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022

الموجودات	إيضاحات	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	3	698,151,978	628,726,156
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	4	167,307,438	213,486,002
تسهيلات ائتمانية مباشرة بالصافي	5	7,198,877	4,885,294
تمويلات إسلامية بالصافي	6	219,171,262	22,183,266
استثمارات في شركات تابعة	7	16,790	16,790
استثمارات في شركات حليفة	8	796,667	796,667
ممتلكات ومعدات	9	72,341,171	44,248,270
مشاريع تحت التنفيذ	10	0	20,547,502
موجودات غير ملموسة	11	12,426,832	9,108,799
موجودات أخرى	12	40,196,598	34,929,553
مجموع الموجودات		**1,217,607,613**	**978,928,299**
المطلوبات			
ودائع العملاء	13	675,258,287	581,276,946
مخصصات أخرى	14	3,451,042	5,841,857
مطلوبات أخرى	15	197,150,819	48,795,071
مجموع المطلوبات		**875,860,148**	**635,913,874**
حقوق الملكية	16		
رأس المال المدفوع		100,000,000	100,000,000
علاوة إصدار		-	110,280,350
احتياطي قانوني		119,723,905	5,485,792
احتياطي تقييم أسعار الصرف		83,771,008	91,277,285
أرباح مدورة		20,140,244	15,830,754
أرباح العام		18,112,308	20,140,244
مجموع حقوق الملكية		**341,747,465**	**343,014,425**
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		**1,217,607,613**	**978,928,299**
التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة	24	167,279,288	226,769,996

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم المالية

فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام

نعمان محمد البوري
رئيس مجلس الإدارة

ATIB مصرف السراي للتجارة والاستثمار ASSARAY TRADE AND INVESTMENT BANK
المدير العام
GENERAL MANAGER

ATIB مصرف السراي للتجارة والاستثمار ASSARAY TRADE AND INVESTMENT BANK
مجلس الإدارة
Board of Directors

مكتب أعمار علي الشتيوي
محاسب ومراجع قانوني
رقم القيد (364)

مصرف السراي للتجارة والاستثمار
قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

	إيضاحات	2022	2021
إيرادات العمولات	17	35,978,623	40,685,041
إيرادات التمويلات الإسلامية	18	17,486,647	1,066,808
إعادة تقييم العملات الأجنبية		10,727,317	22,995,654
إيرادات أخرى (بريدية - وبرقية)		232,571	27,538
إجمالي الإيرادات التشغيلية		**64,425,158**	**64,775,041**
نفقات الموظفين	19	-18,356,152	-15,781,725
استهلاك واطفاء	9,11	-5,506,648	-4,390,437
مصروفات إدارية وعمومية	20	-16,233,178	-15,794,178
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية	5	-730,460	-600,000
مخصص تدني التمويلات الإسلامية	6	-1,465,519	0
مخصص مخاطر عامة		1,736,662	-1,700,000
إجمالي المصاريف التشغيلية		**-40,555,295**	**-38,266,340**
الربح قبل الضريبة		**23,869,863**	**26,508,701**
ضريبة الدخل	21	-5,757,555	-6,368,457
ربح السنة بعد الضريبة		**18,112,308**	**20,140,244**
بنود الدخل الشامل			
صافي الدخل الشامل		**18,112,308**	**20,140,244**
الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة	22	1.811	2.014

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءا من هذه القوائم المالية

فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام

نعمان محمد البوري
رئيس مجلس الإدارة

ATIB مصرف السراي للتجارة والاستثمار ASSARAY TRADE AND INVESTMENT BANK
المدير العام
GENERAL MANAGER

ATIB مصرف السراي للتجارة والاستثمار ASSARAY TRADE AND INVESTMENT BANK
مجلس الإدارة
Board of Directors

مصرف السراي للتجارة والاستثمار

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

2022	رأس المال دينار ليبي	علاوة إصدار دينار ليبي	احتياطي قانوني دينار ليبي	احتياطي تقييم عملة دينار ليبي	أرباح مدورة دينار ليبي	احمالي حقوق الملكية دينار ليبي
الرصيد في أول يناير 2022	100,000,000	110,280,350	5,485,792	-	20,140,244	235,906,386
إحتياطي قانوني			3,957,763			3,957,763
توزيعات						-
إعادة تقييم العملة				83,771,008		83,771,008
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-110,280,350	110,280,350		18,112,308	18,112,308
الرصيد في31 ديسمبر2022	**100,000,000**	-	**119,723,905**	**83,771,008**	**38,252,552**	**341,747,465**

2021	رأس المال دينار ليبي	علاوة إصدار دينار ليبي	احتياطي قانوني دينار ليبي	احتياطي تقييم عملة دينار ليبي	أرباح مدورة دينار ليبي	احمالي حقوق الملكية دينار ليبي
الرصيد في أول يناير 2021	100,000,000	110,280,350	740,174	-	34,813,127	245,833,651
إحتياطي قانوني			4,745,618		-4,745,618	-
توزيعات					-14,236,754	-14,236,754
إعادة تقييم العملة				91,277,285		91,277,285
مجموع الدخل الشامل للسنة	-	-		-	20,140,244	20,140,244
الرصيد في 31 ديسمبر 2021	**100,000,000**	**110,280,350**	**5,485,792**	**91,277,285**	**35,970,998**	**343,014,425**

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

مصرف السرآي للتجارة والاستثمار

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر2022

		2022	2021
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
ربح السنة بعد الضريبة		18,112,308	20,140,244
تعديلات لبنود غير نقدية			
استهلاك واطفاء		5,506,648	4,390,437
مخصص تدني التسهيلات الائتمانية		730,461	600,000
مخصص تدني التمويلات الإسلامية		1,465,518	
مخصص مخاطر عامة		-1,736,662	1,700,000
التدفقات النقدية التشغيلية قبل التغييرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية			
احتياطي الزامي لدى مصرف ليبيا المركزي		-26,620,147	84,965,191
قروض وتسهيلات ائتمانية		-3,044,044	-1,348,839
تمويلات اسلامية		-198,453,514	-9,053,976
ودائع العملاء		93,981,341	-344,396,993
موجودات أخرى		-5,267,045	-26,041,754
مخصصات أخرى		-654,153	-507,971
مطلوبات أخرى		148,355,748	-7,726,582
صافي التدفق النقدي من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		**32,376,459**	**-277,880,243**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		-30,260,303	-9,208,998
شراء موجودات غير ملموسة		-6,657,279	-1,450,007
مشاريع تحت التنفيذ		20,547,502	-20,547,502
صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		**-16,370,080**	**-31,206,507**
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
توزيعات		-11,872,991	-14,236,754
احتياطي تقييم أسعار الصرف		-7,506,277	91,277,285
صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التمويلية		**-19,379,268**	**77,040,531**
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		-3,372,889	-232,046,219
النقد وما في حكمه في نهاية السنة		780,609,576	1,012,655,795
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	**23**	**777,236,687**	**780,609,576**

10

تقرير حول تدقيق البيانات المالية 31 ديسمبر 2022
لمصرف السرآي للتجارة والاستثمار

1. عـــام

تأسس مصرف السراي للتجارة والاستثمار" شركة مساهمة ليبية "في 1995/11/01 ويمارس نشاطه وفقا لأحكام القانون رقم 1 لسنة 2005 بشأن المصارف وتعديلاته اللاحقة، والقانون التجاري وتعديلاته، واللوائح والقرارات الصادرة بمقتضاهما، وللمصرف الشخصية الاعتبارية، والذمة المالية المستقلة، وتكون أصوله ضامنة لالتزاماته دون غيرها .

يمارس المصرف أعماله من خلال مركزه الرئيسي في مدينة طرابلس - ليبيا، ويتمثل غرض المصرف في القيام بجميع الأعمال والأنشطة المصرفية الاستثمارية وكافة ما يستلزمه العمل المصرفي والمالي من الأعمال المكملة لنشاطه أو المرتبطة به .

كما يمارس المصرف أعماله من عمليات فتح الحسابات وقبول الودائع بالإضافة إلى الأعمال المصرفية والمالية مع المصارف التجارية المحلية وأية أعمال أخرى تتعلق بالنشاط المصرفي ويأذن له مصرف ليبيا المركزي بممارستها .

2. أسس إعداد القوائم المالية وأهم السياسات المحاسبية

(1.2) أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد القوائم المالية وفقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا، ووفقا للقوانين والتعليمات المحلية النافذة وتعليمات مصرف ليبيا المركزي .

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية للسنة متماثلة مع السياسات المحاسبية التي تم اتباعها في السنة السابقة .

تم إعداد القوائم المالية وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية .

أن الدينار الليبي هو عملة اظهار القوائم المالية والذي يمثل العملة الرئيسية للمصرف.

(2.2) استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

في اعتقاد إدارة المصرف بأن تقديراتها ضمن القوائم المالية معقولة ومفصلة على النحو التالي :

- مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة: يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة الديون ضمن الأسس الموضوعة من قبل مصرف ليبيا المركزي .
- مخصص ضريبة الدخل: يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمبادئ المحاسبية ويتم احتساب وأثبات مخصص الضريبة اللازم.
- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الإنتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.
- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.
- مخصصات القضايا: لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استنادا لرأي المستشار القانوني في المصرف.

(3.2) السياسات المحاسبية الهامة

الممتلكات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالكلفة وتظهر بقائمة المركز المالي مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم ومخصص التدني في قيمتها إن وجد وتتضمن كلفة الأصل الثابت قيمة النفقات المرتبطة بهذا الأصل حتى يصبح صالحا للاستخدام .

يتم حساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي المقدر للأصل وذلك على النحو التالي :

	العمر الإنتاجي (السنوات)
مباني	50
وسائط نقل	5
معدات وأجهزه واثاث	7
أجهزة الحاسب الألي	4

يتم إثبات قيمة الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترات اللاحقة لعملية الشراء إذا كان من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من هذه الإضافات بالإضافة إلى إمكانية قيام المصرف بقياس

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

كلفة تلك المنافع، ويتم إدراج مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن قائمة الدخل الشامل خلال الفترات المالية التي تخصها.

يتم شطب أي بند من الممتلكات والمعدات وأي أجزاء جوهرية منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه .يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل الشامل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها لاحقا إن لزم الأمر .

الموجودات غير الملموسة

مبدئياً، يتم قيد الموجودات غير الملموسة، التي تم الحصول عليها بشكل منفصل بالكلفة .لاحقا للإثبات المبدئي، يتم إظهار الموجودات غير الملموسة بالكلفة بعد تنزيل الإطفاء المتراكم وأية خسائر تدنٍ متراكمة في القيمة الدفترية.

يتم تصنيف العمر الإنتاجي للموجودات غير الملموسة بكونه لفترة محددة أو غير محددة.

يتم إجراء دراسة لوجود تدنٍ في القيمة الدفترية للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة غير محددة، بشكل سنوي، كما أنه لا يتم إطفاء هذه الموجودات غير الملموسة .تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لايزال قائماً، في حالة الحاجة إلى إعادة تصنيف هذه الموجودات غير المقدر عمرها الزمني بفترة محددة الى موجودات ملموسة لفترة محددة فيتم ذلك بناء على أساس تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل والدخل الشامل.

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدني قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك .

يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية .

يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

تشمل الموجودات غير الملموسة أنظمة وبرامج الحاسب الآلي وتقوم إدارة بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب الآلي بطريقة القسط الثابت على العمر الإنتاجي المتوقع .

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

مشاريع تحت التنفيذ

تظهر المشاريع تحت التنفيذ بالكلفة وتتضمن كلفة الإنشاءات والمعدات والمصروفات المباشرة .لا يتم البدء باستهلاك المشاريع تحت التنفيذ حتى يتم الانتهاء منها وتصبح جاهزة للاستخدام .

المعاملات بالعملات الأجنبية

تظهر 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 السائدة في ذلك التاريخ، ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال السنة ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وعن إعادة التقييم في تاريخ قائمة المركز المالي ضمن بند فروق تقييم أرصدة العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل .

يتم تقييم أرصدة عقود الصرف الأجنبي القائمة في نهاية السنة المالية بالقيمة المعادلة في ذلك التاريخ باستخدام الأسعار السارية للفترات المتبقية حتى تواريخ الاستحقاق لتلك العقود ، وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن بند أرباح (خسائر) عملات أجنبية.

تحقق الإيرادات

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح على الاستثمارات المالية في المساهمات في شركات تابعة وحليفة عندما يصبح للمصرف الحق باستلام مبالغ تلك التوزيعات.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها .

يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية عند اكتسابها وذلك فيما عدا عندما تكون هذه الإيرادات لمقابلة تكلفة مستقبلية لهذه الخدمات، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند تحقق كلفة تلك الخدمات .

مخصص القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية

يتم تكوين مخصص القروض والتسهيلات والالتزامات عرضية محددة بذاتها، بالإضافة إلى نسبة مئوية للمخاطر العامة تحسب من مجموع القروض والالتزامات العرضية الأخرى مستبعداً منها الأرصدة المغطاة بودائع وكفالات حكومية أو مصرفية صادرة من مصارف ذات ملاءة وذلك في ضوء التعليمات الصادرة من مصرف ليبيا المركزي في هذا الشأن وخبرة الإدارة والدراسات لأرصدة القروض والالتزامات العرضية.

يتم تصنيف القروض غير المنتظمة إلى ديون دون المستوى وديون مشكوك في تحصيلها وديون رديئة والتي تحتسب بشأنها مخصصات بمعدلات 20٪ و50٪ و100٪ علي التوالي كحد ادني لكل فئة من الفئات المذكورة .

يتم شطب القروض في حالة عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيال تحصيلها بتوصية من مجلس الادارة وقرار من الجمعية العمومية للمصرف .

استثمارات في شركات تابعة وحليفة

يتم اثبات الاستثمارات المالية في شركات تابعة وحليفة بالكلفة، وفي حالة تدني قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية بالفرق وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدى، وتحمل الفروق على قائمة الدخل الشامل ببند مخصص تدني قيمة استثمارات مالية في شركات تابعة وحليفة، وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم

إضافتها إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن سنوات مالية سابقة ويخضع تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات إلى تقديرات ادارة المصرف .

لا تتطلب المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا إعداد قوائم مالية مجمعة ولذلك فإن القوائم المالية للمصرف لا تتضمن البيانات المالية للشركات التابعة

عندما تزيد حصة المصرف في خسائر استثمار ما عن قيمته الدفترية يتم إيقاف إثبات تلك الخسائر في سجلات المصرف إلا في حالة وجود التزام على المصرف بتحمل تلك الخسائر جزئيا أو كلية والتي تزيد عن حصته في الاستثمار .

الالتزامات العرضية والارتباطات

تظهر الالتزامات العرضية والتي يدخل فيها المصرف طرفاً بالإضافة إلى الارتباطات خارج قائمة المركز المالي تحت بند" التزامات عرضية وارتباطات" باعتبارها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية .

النقد وما في حكمه

يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد في الخزينة وأرصدة الحسابات الجارية لدى المصارف وكذلك أرصدة الودائع لدى المصارف وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ انشائها والأرصدة مقيدة السحب .

الضرائب

تحتسب الضرائب المستحقة على المصرف طبقا للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة في ليبيا.

يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية وذلك في ضوء المطالبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة، ونظرا لطبيعة المحاسبة الضريبية في ليبيا فإنه لا يتم تطبيق الضريبة المؤجلة باعتبار انه لن ينشأ عنها التزامات ضريبية مؤجلة هامة ومؤثرة، وفي حالة نشوء أصول ضريبية مؤجلة، فإن هذه الأصول عادة ما يكون غير مؤكد تسويتها في المستقبل القريب .

المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية الى خارج المنشأة يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها .وتتم مراجعة المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وتعديلها عند

الضرورة ونظرا لانتفاء الحاجة لبعض المخصصات تقوم الإدارة بمناقلة هذه المخصصات لبنود أخرى والتي تتطلب تكوين مخصص لها وذلك لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ.

مزايا العاملين

يلتزم المصرف بسداد حصته في صندوق الضمان الاجتماعي وذلك لصالح العاملين طبقا لأحكام قانون الضمان الاجتماعي في ليبيا، ويقوم المصرف بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج ضمن بند الأجور والمرتبات بقائمة الدخل الشامل طبقا لأساس الاستحقاق.

المقاصة

تتم مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية وبيان صافي القيمة في قائمة المركز المالي في حالة واحدة وهي أن يكون لدى المصرف حق قانوني بمقاصة المبالغ المعترف بها ويكون لديه نية التسوية على أساس صافي المبلغ أو بيع الأصل وتسوية الالتزام بصورة متزامنة .

تحديد وقياس الانخفاض في القيمة

يقوم المصرف في تاريخ كل تقرير بتقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة .يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية للانخفاض في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى وقوع حدث خسارة بعد التسجيل المبدئي للأصل (أو الموجودات) ويكون لذلك الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل (أو الموجودات) بحيث يمكن تقدير ذلك بصورة موثوقة .

يأخذ المصرف بعين الاعتبار دليل انخفاض قيمة القروض والسلف على كل من المستويين الفردي والجماعي ويتم تقييم كافة القروض والسلف الهامة من الناحية الفردية لانخفاض القيمة المحدد .

يقوم المصرف بتاريخ كل ميزانية عمومية بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ضمن محفظة قروضه .لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة المحددة في قائمة الدخل إذا انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة يأخذ المصرف بالاعتبار في هذا التقييم العوامل التالية :

- معايير الاعتراف بانخفاض القيمة لدى مصرف ليبيا المركزي للقروض غير العاملة
  - التأخر في السداد حتى 3 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 0٪.
  - التأخر في السداد من 3 إلى 6 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 2٪.
  - التأخر في السداد من 6 إلى 9 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 20٪.
  - التأخر في السداد من 9 إلى 12 شهراً: انخفاض القيمة بنسبة 50٪.
  - التأخر في السداد حتى 12 شهراً: انخفاض القيمة بنسبة 100٪ .

- التعرض التراكمي للزبون والمعرفة القائمة بأعماله ووجود وتقادم قروض غير عاملة.
- جودة نموذج العمل لدى الزبون وقدرته على مزاولة النشاط التجاري بنجاح وتحقيق سيولة نقدية كافية لخدمة التزامات الديون.
- حجم التزامات الدائنين الآخرين المصنفة بدرجات أعلى من المصرف.
- تعرض الزبون داخل القطاع المالي.
- مبلغ وتوقيت المبالغ المستردة.
- وجود وطبيعة والقيمة البيعية المقدرة للضمان .

تحتسب خسائر الانخفاض في القيمة من خلال مقارنة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمها الدفترية الحالية ويحمل مبلغ أي خسارة على قائمة الدخل .تخفض القيمة الدفترية للقروض متدنية القيمة باستخدام حساب المخصص .

الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمصرف بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على تعرضه للانخفاض في القيمة .وفي حال وجود مثل هذا المؤشر، يتم تقدير قيمة الأصل القابلة للاسترداد .يتم تسجيل خسارة انخفاض القيمة عندما تزيد القيمة الدفترية لأصل ما عن قيمته المقدرة القابلة للاسترداد .

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد تنزيل تكاليف البيع والقيمة المستخدمة، أيهما أعلى . ولأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). ويمكن أيضاً فحص الانخفاض في القيمة لأصل منفرد عندما يكون بالإمكان تحديد القيمة العادلة مع تنزيل كلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام بشكل يعتمد عليه .تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاض في قيمتها لتحري احتمال عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير .

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

تحتسب المخصصات عندما يترتب على المصرف التزام (قانوني أو ضمني) بتاريخ قائمة المركز المالي نتيجة لحدث سابق ويكون من المرجح ومن الممكن قياس التكاليف الخاصة بتسوية الالتزام بشكل موثوق به .

الضمانات المالية

تعرف الضمانات المالية بأنها عقود تتعهد المنشأة بموجبها بسداد دفعات محددة لطرف ثالث إذا لم يقم الطرف الثالث بذلك .تتم مراجعة الضمانات المالية بشكل دوري لتحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وكذلك، إذا اقتضى الأمر، تحديد ما إذا كانت هناك حاجة لمخصص .تحدد مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير مماثلة لتلك المستخدمة في تحديد مقدار خسائر الانخفاض في القيمة على القروض والسلف في حال الحاجة إلى مخصص معين لضمانة مالية، يعاد تصنيف العمولات غير المكتسبة المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية إلى المخصص المناسب .

عقود الاستئجار

المصرف كمستأجر

بالنسبة لعقود الإيجار التمويلي تشتمل مصاريف الاستئجار على صيانة الأصل المستأجر عند تكبدها .إذا قرر المصرف استخدام خيار الشراء، تتم رسملة كلفة الخيار واستهلاكه على مدى العمر الإنتاجي المتبقي للأصل باستخدام الطرق المستخدمة للموجودات المماثلة .

تحتسب دفعات الاستئجار في الإيجار التشغيلي بعد تنزيل أي خصومات كمصروف في قائمة الدخل وفق طريقة القسط الثابت على مدى فترة الاستئجار .

خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

يقوم المصرف بمراجعة محفظة قروضه لتقييم مدى الانخفاض في قيمتها بشكل ربع سنوي .ولتحديد ما إذا كان يجب تسجيل خسارة انخفاض القيمة ضمن بيان الدخل، فإن المصرف يصدر أحكامه عما إذا كانت هناك أي معطيات جديرة بالملاحظة تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من محفظة القروض وذلك قبل أن يحدد ذلك الانخفاض داخل تلك المحفظة

يمكن أن تتضمن هذه المعطيات بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد للمقترضين في مجموعة معينة أو ظروف وطنية أو محلية ترتبط بالعجز عن السداد الموجودات في المصرف .تستخدم الإدارة تقديرات قائمة على سمات مخاطر الائتمان ودليل موضوعي على الانخفاض في القيمة.

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

(3) نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي

	2022	2021
نقد لدى الخزينة	35,230,912	72,970,717
حسابات جارية لدى مصرف ليبيا المركزي	662,921,066	555,755,439
	698,151,978	**628,726,156**

(4) أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

	2022	2021
مصارف محلية		
عملة محلية	38,524,886	51,340,205
حسابات الضمانات النقدية	7,921,039	7,397,390
	46,445,925	**58,737,595**
مصارف أجنبية		
مصارف أجنبية	134,895,356	168,782,250
مخصص مخاطر أرصدة لدى مصارف خارجية	-14,033,843	-14,033,843
ودائع زمنية لدى مصارف أجنبية	**120,861,513**	**154,748,407**
	167,307,438	**213,486,002**

مخصص مخاطر أرصدة لدى مصارف خارجية:
تم تكوين هذا المخصص تحوطاً لمخاطر التحصيل لإرصدة المصرف لدى مصارف بيروت بدولة لبنان.

(5) تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

	2022	2021
حسابات جارية مدينة (السحب علي المكشوف)	15,271,978	13,538,549
قروض محلية	618,202	618,202
قروض وسلف للموظفين	3,822,138	2,511,523
مجموع قروض وتسهيلات ائتمانية	**19,712,318**	**16,668,274**
ينزل: مخصص تدني قروض وتسهيلات ائتمانية مباشرة	(12,513,441)	(11,782,980)
صافي القروض والتسهيلات	**7,198,877**	**4,885,294**

مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة

فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:

2022	حسابات جارية مدينة	قروض محلية	المجموع
الرصيد في بداية السنة	10,673,792	1,109,188	11,782,980
إعادة تصنيف خلال السنة	1,165,396	0	1,165,396
تسديدات / تعديلات	0	(434,935)	(434,935)
الرصيد في نهاية السنة	**11,839,188**	**674,253**	**12,513,441**

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

(6) تمويلات إسلامية ، بالصافي

	2022	2021
تمويلات إسلامية	221,746,868	23,293,353
	221,746,868	**23,293,353**
ينزل: مخصص تدني تمويلات إسلامية	(2,575,606)	(1,110,087)
صافي التمويلات الإسلامية	**219,171,262**	**22,183,266**

مخصص تدني تمويلات اسلامية

	مخصص – مرابحة 1٪	مخصص عام – تمويلات إسلامية 2٪	المجموع
الرصيد في بداية السنة	227,594	882,493	1,110,087
الحركة خلال السنة	(227,594)	(1,869,194)	(2,096,788)
إعادة تصنيف	-	3,562,307	3,562,307
الرصيد في نهاية السنة	**-**	**2,575,606**	**2,575,606**

(7) استثمارات في شركات تابعة

	نسبة المساهمة	2022	2021
شركة السرايا للاستشارات والخدمات	٪100	16,790	16,790
		16,790	**16,790**

(8) استثمارات في شركات حليفة

	نسبة المساهمة	2022	2021
شركة تداول لتقنية المعلومات	٪10	600,000	600,000
شركة الروابي للإنتاج الزراعي	٪3	150,000	150,000
شركة الالهام	٪10	46,667	46,667
		796,667	**796,667**

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

(9) ممتلكات ومعدات :

2022 الكلفة:	أراضي ومباني	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	أجهزة الحاسب الآلي وآلات السحب	المجموع
الرصيد في بداية السنة	38,911,189	365,014	9,969,218	2,075,979	51,321,400
إضافات	22,829,302	-	7,382,016	48,984	30,260,302
استبعادات	-	-		-	-
الرصيد في نهاية السنة	**61,740,491**	**365,014**	**17,351,234**	**2,124,963**	**81,581,702**
الاستهلاك المتراكم	1,628,781	346,724	3,436,939	1,660,685	7,073,129
الرصيد في بداية السنة	60,111,710	18,290	13,914,295	464,278	74,508,573
استهلاك السنة	563,275	11,564	1,417,606	174,957	2,167,402
الرصيد نهاية السنة	2,192,056	358,288	4,854,545	1,835,642	9,240,531
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	**59,548,435**	**6,725**	**12,496,689**	**289,321**	**72,341,171**

2021 الكلفة:	أراضي ومباني	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	أجهزة الحاسب الآلي وآلات السحب	المجموع
الرصيد في بداية السنة	31,250,180	365,014	7,508,659	2,988,549	42,112,402
إضافات	7,661,009	-	2,460,559	24,105	10,145,673
استبعادات	-	-	-	-936,675	-936,675
الرصيد في نهاية السنة	**38,911,189**	**365,014**	**9,969,218**	**2,075,979**	**51,321,400**
الاستهلاك المتراكم	1,260,282	334,197	2,537,260	1,465,842	5,597,581
الرصيد في بداية السنة	37,650,907	30,817	7,431,958	610,137	45,723,819
استهلاك السنة	368,499	12,527	899,679	194,843	1,475,548
الرصيد نهاية السنة	1,628,781	346,724	3,436,939	1,660,685	7,073,129
صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة	**37,282,408**	**18,290**	**6,532,279**	**415,294**	**44,248,270**

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

(10) مشاريع تحت التنفيذ

	2022	2021
رصيد بداية السنة	20,547,502	8,730,078
إضافات	-	20,547,502
المحول إلى ممتلكات ومعدات	(20,547,502)	(8,730,078)
رصيد نهاية السنة	**0**	**20,547,502**

(11) موجودات غير ملموسة

برمجيات	2022	2021
الرصيد في بداية السنة	17,550,083	7,369,997
الإضافات	6,657,279	10,180,086
	24,207,362	**17,550,083**
الإطفاء المتراكم	(11,780,530)	(8,441,284)
رصيد نهاية السنة	**12,426,832**	**9,108,799**

(12) موجودات أخرى

	2022	2021
ضمانات ماستر كارد وسترون وغيرها	12,227,709	10,061,642
مخزون قرطاسية وبطاقات	2,223,579	70,004
مصاريف أحكام قضائية	140,620	140,620
الحسابات المدينة	-	913,552
بضاعة مشتراه لغرض التمويل الإسلامي	22,837,994	21,146,254
م مدفوعة مقدماً (صيانة منظومة-رواتب-انترنت وغيرها)	2,766,696	2,597,481
	40,196,598	**34,929,553**

جميع الموجودات الأخرى متداولة .

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

(13) ودائع العملاء

	2022	2021
حسابات جارية	521,925,847	384,928,001
ودائع توفير	2,192,661	2,845,699
غطاءات نقدية	151,139,779	193,503,246
	675,258,287	**581,276,946**

(14) مخصصات اخرى

	2022	2021
مخصص مخاطر عامة	1,728,206	4,414,124
مخصص اجازات	1,722,836	1,427,733
	3,451,042	**5,841,857**

(15) مطلوبات أخرى

	2022	2021
صكوك وحوالات برسم الدفع	27,070,076	16,233,429
مصاريف مستحقة	8,873,621	10,569,834
مدفوعات ماستر كارد	8,221,629	5,364,310
أمانات ضريبة	5,877,504	6,394,992
دائنون مختلفون	69,863	100,168
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	502,414	502,414
أخرى **إيضاح (1.15)**	13,135,712	9,629,924
قرض مصرف ليبيا المركزي	133,400,000	-
	197,150,819	**48,795,071**

(1.15) أخري:

	2022	2021
أرصدة غير مطالب بها	2,375,996	1,610,815
فواتير تحت التنفيذ - وسيط	10,759,716	8,019,109
	13,135,712	**9,629,924**

(16) رأس المال والاحتياطي القانوني

بلغ رأس مال المصرف 100 مليون دينار ليبي مكتتب فيه ومدفوع بالكامل، أسهم رأس المال مقسه الى 10 مليون سهم القيمة الأسمية للسهم الواحد عشرة دنانير .

علاوة الإصدار

تم قفل قيمة علاوة الإصدار في حساب الإحتياطي القانوني خلال العام.

الاحتياطي القانوني

وفقا لقانون المصارف رقم 1 لسنة 2005 في ليبيا يتم اقتطاع 25٪ من الأرباح الصافية لتضاف إلى رصيد الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال المدفوع ومن ثم يتم اقتطاع ما نسبته 10% على الأقل من الأرباح السنوية الصافية حتى يبلغ هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع .

احتياطي إعادة تقييم أسعار الصرف

قيمةالإحتياطي في سنة (2021 مبلغ 91,277,285 دينار) وفي سنة (2022 مبلغ 83,771,008 دينار) بنقص وقدرة 7,506,277 دينار وذلك بسبب ترجيع اعتمادات تخص وزارة الاقتصاد بسعر الصرف السابق.

(17) إيرادات العمولات

	2022	2021
اعتمادات مستندية	15,831,798	18,529,597
عمولات حسابات جارية	7,464,502	6,965,551
عمولة نقاط البيع	511,519	1,723,347
عمولات ماستر كارد	1,683,032	859,257
عمولات حوالات	3,516,739	4,399,507
عمولة بطاقات محلية	433,965	1,571,345
عمولة أستخدام بطاقات (ماستر-دفع مسبق - الفضية)	2,142,239	2,791,378
عمولة خدمات استشارية	1,330,668	1,282,749
عمولة وسترون	34,742	193,614
خطابات ضمان	650,773	849,316
عمولات أخرى (ايجار- نقل - رسوم - تأمين - مصاريف نماء)	2,378,646	1,519,380
	35,978,623	**40,685,041**

(18) إيرادات التمويلات الاسلامية :

	2022	2021
إيرادات مرابحة	14,706,019	945,747
إيرادات إيجاره	2,780,628	121,062
	17,486,647	**1,066,808**

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

(19) نفقات الموظفين

	2022	2021
رواتب وأجور الموظفين والبدلات الأخرى	9,819,825	8,795,951
مكافآت وعلاوات	5,494,171	5,073,094
تكاليف تدريب الموظفين	303,076	150,974
تكاليف طبية للموظفين	926,919	320,139
الضمان الاجتماعي	1,141,240	910,080
بدل إجازات	322,833	338,897
بدل سكن	202,284	138,066
دمغة مرتبات	58,235	54,524
م. أخري (لايف ستايل)	87,569	-
	18,356,152	**15,781,725**

(20) مصاريف إدارية وعمومية

	2022	2021
إيجارات	991,422	723,872
عضويات واشتراكات	1,014,308	619,275
مصاريف مهنية	795,459	412,222
أتعاب قانونية	376,556	1,003,897
مصاريف اتصالات وخدمات	1,534,932	718,581
سفر وتنقلات	2,079,165	1,039,887
نظافة وصيانة	4,296,314	2,505,978
حراسة المصرف	930,524	665,903
تأمينات	225,887	239,634
قرطاسية	125,457	102,037
إعلان	2,655,087	1,994,384
مصاريف صندوق ضمان أموال المودعين	173,818	400,000
سويفت وعمولات	74,178	136,696
مصاريف بطاقات ماستر كارد	206,455	3,736,325
مصاريف ضرائب ورسوم	314,577	395,736
مصاريف كوفيد -19	139,528	209,396
مصاريف التعقيم ومكافحة الأفات	6,136	594,983
مصاريف كهرباء ومياه	268,275	295,372
م. أجتماع الجمعية العمومية	25,100	-
	16,233,178	**15,794,178**

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

(21) ضريبة الدخل

وفقا لقانون الضرائب على الشركات للعام 2010 فإن الضريبة الدخل هي 20٪ و4٪ ضريبة جهاد على الدخل الناتج من النشاط التجاري وتم احتساب مصروف ضريبة الدخل للعام 2022 و2021 كما يلي:

	2022	2021
الربح الضريبي الظاهر في تسوية الربط الضريبي	23,869,863	26,508,701
خسائر مدورة	-	-
صافي الدخل الخاضع	**23,869,863**	**26,508,701**
نسبة الضريبة	٪24	٪24
ضريبة الدخل للسنة	**-5,757,555**	**-6,368,457**

(22) حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

تحتسب حصة السهم الأساسية من أرباح السنة بقسمة الأرباح العائدة إلى حملة الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة.

تحتسب حصة السهم المخفضة من الأرباح بقسمة صافي الأرباح العائدة إلى حملة الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والمعدل الأثار أدوات التخفيض

يوضح الجدول التالي بيانات الإيرادات والأسهم المستخدمة في احتساب العائد على السهم :

	2022	2021
الأرباح العائدة إلى حملة الأسهم العادية / دينار	18,112,308	20,140,244
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية / سهم	10,000,000	10,000,000
حصة السهم الأساسية والمنخفضة من الأرباح	**1.811 دينار/ للسهم**	**2.014 دينار/ للسهم**

(23) النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية يتكون من :

	2022	2021
نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	698,151,978	628,726,156
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	167,307,438	213,486,002
	865,459,416	**842,212,158**
ينزل: احتياطي إلزامي لدى مصرف ليبيا المركزي	(88,222,729)	(61,602,582)
إجمالي النقد وما في حكمه	**777,236,687**	**780,609,576**

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

(24) التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة

يوضح الجدول التالي الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة على المصرف كما في 31 ديسمبر 2022 و2021:

المطلوبات المحتملة	2022	2021
خطابات ضمان	15,935,069	18,123,920
اعتمادات مستندية	151,344,219	208,646,076
الإجمالي	**167,279,288**	**226,769,996**

(25) إدارة المخاطر

الأنشطة الأساسية للمصرف هي إدارة المخاطر وتقديم عوائد للمساهمين في إطار المخاطر المقبولة .وفي إطار أنشطته الاعتيادية يتعرض المصرف للعديد من المخاطر أهمها مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة ومخاطر تشغيلية أخرى .تشتمل مخاطر السوق على مخاطر العملات ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار الأخرى .

إن حوكمة المخاطر وهيكلية الملكية تضمن للمصرف الإشراف والمساءلة والإدارة الفعالة للمخاطر .وهذا يطبق على مستوى مجلس الإدارة عبر هيكلية محددة لإدارة المخاطر .

الإطار العام لإدارة المخاطر

يضطلع مجلس الإدارة بالمسؤولية الكاملة عن تصميم ومراقبة هيكل إدارة المخاطر لدى المجموعة .قام مجلس الإدارة بتشكيل لجنة المخاطر وهي مسؤولة عن وضع سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف والرقابة عليها .

إن سياسات إدارة المخاطر لدى المصرف مصممة بهدف تحديد وتحليل المخاطر التي يواجهها المصرف، ووضع سقوف وضوابط ملائمة لها، ومراقبتها مع الالتزام بتلك السقوف .يهدف المصرف، من خلال المعايير والإجراءات التدريبية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقاة على عاتقه .

تتولى لجنة التدقيق لدى المصرف الإشراف على مدى مراقبة إدارة المصرف للالتزام بسياسات وإجراءات إدارة مخاطر المصرف، كما تقوم بمراجعة مدى ملاءمة الإطار العام لإدارة المخاطر على ضوء المخاطر التي يواجهها المصرف .يقوم قسم الرقابة الداخلية بمساعدة لجنة التدقيق في القيام بدورها الإشرافي .

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

أ) مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المصرف الخسائر مالية في حال لم يتمكن الزبون أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بالأساس من القروض والسلف لدى المصرف والدفعات المقدمة الزبائن ومصارف أخرى الالتزامات خارج الميزانية العمومية.

إدارة مخاطر الائتمان

قام مجلس إدارة المصرف بتفويض لجنة الائتمان بمسؤولية الإشراف على مخاطر الائتمان. يتولى قسم الائتمان المنبثق عن لجنة الائتمان بالمصرف مسؤولية إدارة مخاطر الائتمان للمصرف والتي تتضمن :

- صياغة سياسات ائتمانية بحيث تشمل شروط الضمانات، وتقييم الائتمان، والإجراءات الوثائقية والقانونية، والالتزام بالمتطلبات القانونية والتنظيمية.
- وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها.
- مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان .
- الحد من تركيزات التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل (فيما يخص القروض والسلف والضمانات المالية والتعرضات المماثلة)، ومن حيث الجهة المصدرة.
- مراجعة الامتثال لحدود التعرض المتفق عليها.
- تقديم المشورة والإرشادات والمهارات المتخصصة لتعزيز أفضل الممارسات بالمصرف في إدارة مخاطر الائتمان .

قام المصرف بإنشاء إطار عام للحد من مخاطر الائتمان بهدف تقليص هذه المخاطر في كل تعرض على مستوى المنشأة من خلال شبكة أمان من الأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقق .تشتمل أنواع الحد من مخاطر الائتمان على الرهونات والضمانات وعائدات التحويل وخطابات الضمان .يقوم المصرف بالتحقق من أن جميع الوثائق المستخدمة في معاملات الرهن وتوثيق عمليات المقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية والضمانات والرهونات ملزمة لجميع الأطراف ونافذة قانونية في جميع مناطق الاختصاص ذات الصلة .يقوم المصرف بالتأكد من خضوع الوثائق للمراجعة من قبل السلطات المعنية وتتضمن رأياً قانونية مناسبة للتحقق من سريان مفعولها .

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان دون الأخذ بالاعتبار لأي ضمانات أو تعزيزات ائتمانية أخرى.

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل عنصر من عناصر الميزانية العمومية يتم بيان الحد الأقصى على أساس الإجمالي، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات .

	إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2022 (دينار ليبي)	إجمالي الحد الأقصى للتعرض 2021 (دينار ليبي)
أرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	698,151,978	628,726,156
أرصدة وإيداعات لدى مصارف ومؤسسات مصرفية	167,307,438	213,486,002
تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي	218,944,589	27,068,560
موجودات أخرى	47,622,148	34,929,553
الإجمالي	**1,132,026,153**	**904,210,271**
مطلوبات محتملة	167,279,288	226,769,996
الإجمالي	**167,279,288**	**226,769,996**
إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان	**1,299,305,441**	**1,130,980,267**

قروض تعرضت لانخفاض في القيمة

يعتبر المصرف القروض والسلف المتدنية القيمة عند وجود دليل موضوعي إلى وقوع حدث خسارة بعد التسجيل المبدئي لها حيث كان الحدث الخسارة أثر على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة من الموجودات .إضافة إلى ذلك، تعتبر القروض والسلف متدنية القيمة إذا تجاوز موعد استحقاقها لمدة 90 يوما أو أكثر وفقا لقواعد التي في القيمة المعتمدة لدى مصرف ليبيا المركزي .

سياسة إعدام الديون

يقوم المصرف بإعدام القرض ما وما يتعلق به من مخصصات التدني، عندما تحدد لجنة المخاطر بالمصرف أن القرض غير قابل للتحصيل .يتم تحديد ذلك بعد الأخذ بالاعتبار معلومات عدة منها ، التدهور الكبير في المركز المالي للمقترض ما يؤدي إلى عدم قدرته على دفع التزاماته، أو عدم كفاية عوائد الضمانات لسداد جميع الالتزامات .وبالنسبة للأرصدة الصغيرة للقروض التقليدية، تعتمد قرارات الإعدام عامة على حالة التأخر عن السداد لمنتج محدد .

تركز مخاطر الائتمان

ينشأ تركز مخاطر الائتمان عندما يدخل عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة داخل المنطقة الجغرافية نفسها .يراقب المصرف تركزات مخاطر الائتمان حسب القطاع وحسب الموقع الجغرافي .

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

إدارة مخاطر السيولة

يضع مجلس إدارة المصرف استراتيجية إدارة مخاطر السيولة .يدير قسم الخزينة مركز السيولة للمصرف بشكل يومي ويراجع التقارير اليومية التي تغطي مركز السيولة

إن منهج المصرف في إدارة مخاطر السيولة هو التأكد من توفر سيولة كافية بصورة دائمة ولأطول فترة ممكنة من أجل الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والحرجة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لخطر الإضرار بسمعة المصرف .فيما يلي أهم عناصر استراتيجية السيولة لدى المصرف :

- الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة تتكون من ودائع الزبائن والمصارف والاحتفاظ بتسهيلات محتملة.
- الاحتفاظ بمحفظة من الموجودات عالية السيولة والمتنوعة حسب العملة وتواريخ الاستحقاق.
- مراقبة نسب السيولة وعدم التطابق مع تواريخ الاستحقاق والسمات السلوكية للموجودات والمطلوبات المالية.
- للمصرف ومدى حماية موجودات المصرف وعدم توفرها كضمان محتمل للحصول على التمويل .

الحسابات المستخدمة في قياس التزام المصرف بحدود السيولة التي وضعها مصرف ليبيا المركزي هي أن المصرف يجب أن يحتفظ برصيد احتياطي نقدي إلزامي لدى مصرف ليبيا المركزي (الاحتياطي النقدي الإلزامي غير متوفر للاستخدام في العمليات اليومية للمصرف) يمثل بحد أدنى 20٪ من الودائع والودائع الزمنية من الزبائن والمصارف .

في إطار إدارة مخاطر السيولة التي تنشأ عن المطلوبات المالية، يحتفظ المصرف بموجودات متداولة تتضمن النقد وما في حكمه بحيث يمكن بيعها بسرعة لتلبية احتياجات السيولة.

تتكون غالبية المطلوبات المالية من حسابات جارية لزبائن دون مواعيد استحقاق ثابتة .

مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتغيرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والفروق الائتمانية (غير المتعلقة بالتغيرات في المركز الائتماني للمدين / الجهة المصدرة) مما يؤثر على إيرادات المصرف أو قيمة ما يملكه من أدوات مالية .إن الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة هذه المخاطر ومراقبتها ضمن المقاييس المقبولة بهدف التأكد من الجدارة الائتمانية للمصرف مع تعظيم العائد على المخاطر .

التعرض لمخاطر السوق - أسعار الفائدة

لا يواجه المصرف أي تعرض هام لمخاطر أسعار الفائدة لأن جميع السلف للقروض والزبائن وودائع الزبائن بأسعار فائدة ثابتة .إضافة إلى ذلك، فإن معظم ودائع الزبائن غير محملة بفائدة .

التعرض لمخاطر السوق الأخرى - أسعار الصرف

يتم الاعتراف بأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية على موجودات ومطلوبات المصرف في قائمة الدخل الشامل من فروقات صرف العملات الأجنبية .يطبق المصرف في هذا الصدد السياسات الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي .يجب ألا يتجاوز مركز صرف العملات الأجنبية المفتوحة 40٪ من إجمالي الصرف المفتوح (كافة العملات).

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

- يجب ألا يتجاوز مركز تداول العملات الأجنبية المفتوحة 20٪ من الأموال الأساسية للمصرف.
- يجب ألا يتجاوز مركز صافي تداول العملات الأجنبية المفتوحة 10٪ من الأموال الأساسية للمصرف.

مخاطر العمليات

مخاطر التشغيل هي مخاطر الخسارة المباشرة وغير المباشرة التي قد تنتج عن أسباب متنوعة مرتبطة بعمليات المصرف والموظفين والتقنيات والبنية التحتية وعوامل خارجية أخرى بخلاف مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر السيولة مثل تلك التي تنتج عن المتطلبات القانونية والتنظيمية والمعايير المقبولة عموما للأداء المؤسسي . تنتج المخاطر التشغيلية عن كافة عمليات المصرف .

يهدف المصرف إلى إدارة مخاطر التشغيل بإحداث توازن بين تفادي الخسائر المالية وعدم الإضرار بسمعة المصرف مع الاقتصاد بشكل عام في التكاليف، وأيضا لتفادي الإجراءات الرقابية التي تحد من روح المبادرة والابتكار . وفي جميع الأحوال، تتطلب سياسة المصرف الامتثال لجميع المتطلبات القانونية والتنظيمية النافذة.

(26) ارقام المقارنة

تم اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2021 لتتناسب مع ارقام القوائم لعام2022 ، ولم ينتج عن اعادة التبويب أي أثر على الربح او حقوق الملكية لعام 2021

أعمار علي الشتيوي
محاسب ومراجع قانوني

أعمار علي الشتيوي
محاسب ومراجع قانوني
رقم القيد (364)
خبير لدى المحاكم والمصارف الليبية

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022 محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية

تقرير مكتب
نجم الدين أبو نعجة

مكتب نجم الدين أبو نعجة
للمحاسبة والمراجعة القانونية

السادة/ رئيس وأعضاء الجمعية العمومية المحترمون لمصرف السراي للتجارة والاستثمار،
تحية طيبة وبعد،

الرأي

راجعنا القوائم المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما هي في 31 ديسمبر 2022 وقائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.
في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 ديسمبر 2022 وأداءه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا.

أساس الرأي

ارتكزت مراجعتنا على المعايير الدولية للتدقيق، وتقع مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصّلةً أكثر ضمن بند مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية الواردة في تقريرنا. نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين الصادر عن المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الأخرى الملائمة لمراجعة القوائم المالية في ليبيا، وقد التزمنا بمتطلبات السلوك المهني ومتطلبات المجلس الدولي لمعايير السلوك المهني للمحاسبين مع تأكيدنا على حصولنا على أدلة مراجعة كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

الأمور الرئيسية للمراجعة:

الأمور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التى كانت بحسب تقديرنا المهني لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية، وتناولنا هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدّم رأياً منفصلاً في تلك الأمور. وقد حددنا الأمور الموضحة أدناه لتكون أموراً رئيسيةً للمراجعة للإبلاغ عنها في تقريرنا.

1 - أمر رئيسي للمراجعة:

التسهيلات الائتمانية والسحب على المكشوف والقروض والتمويلات الإسلامية:

التسهيلات الائتمانية والسحب على المكشوف والقروض والتمويلات الإسلامية من الأمور الهامة التى تؤثر في نتائج أعمال المصرف ومركزه المالي، فبلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية والسحب على المكشوف والقروض والتمويلات الإسلامية في 31 ديسمبر 2022 نحو 234,033,636 د.ل (2021: 39,961,628 د.ل).
اعتُبر هذا الأمر كأمر مراجعة رئيسي ويرجع هذا للأهمية النسبية لأرصدة هذه الحسابات كما إن جزء من التسهيلات الائتمانية والسحب على المكشوف والقروض والتمويلات الإسلامية متعثر السداد.

إجراءات المراجعة:

اشتملت إجراءات مراجعتنا على اختبارات الرقابة ذات الصلة وكذلك على الإجراءات التالية:
- اختيار على أساس العينة لمجموعة من الملفات لمراجعتها.
- الاطلاع على تقارير المتابعة وتقارير الإدارة القانونية وتقارير الإدارات الرقابية وتقارير محامي المصرف بالخصوص.
- الحصول على كشوفات التسهيلات والسحب على المكشوف والقروض والتمويلات الإسلامية واختيار عينات لدراسة خسارة التدني بما فيها تقييم الضمانات والمخصصات المحتسبة اللازمة بناءً على تاريخ التعثر ومراجعة تصنيف المحفظة حسب تعليمات مصرف ليبيا المركزى بخصوص تصنيف الديون.
أُفصح عن المحفظة الائتمانية وخسارة التدني في قيمتها في الإيضاحين (9) و (10) حول القوائم المالية.

2 - أمر رئيسي للمراجعة:

أرصدة حسابات المصرف لدى مراسليه في دولة لبنان:

نتيجة لما تعرض له القطاع المصرفي دولة لبنان وعجزه عن الوفاء بالتزاماته تجاه زبائنه، ونتيجة ارتباط المصرف بعلاقات ببعض المصارف هناك كمصارف مراسلة والاحتفاظ بأرصدة نقدية لديها بمبلغ في 31 ديسمبر 2022 يعادل 54,647,105 د.ل.
اعتُبر هذا أحد أهم الأمور التي تؤثر على أرصدة المصرف ونتائج نشاطه، بالإضافة إلى كونه من الأمور التي تتطلب الكثير من الوقت والجهد في سبيل تحصيل هذه المبالغ لتحديد التعثر وقياس خسارة التدني والقيمة المحتمل استرجاعها والفترة الزمنية لذلك واحتساب مخصص التدني.

إجراءات المراجعة:

تضمنت إجراءات التدقيق الاطلاع على كشوفات الحسابات المصرفية والإجراءات المتخذة من المصرف، وتضمنت أيضاً الاطلاع على آخر المستجدات من خلال تقرير المحامي المكلف بمتابعة الموضوع، كما اطلعنا على الدراسة التي استُند اليها في تقدير خسارة التدني والقيمة المحتمل استرجاعها والفترة الزمنية اللازمة لذلك واحتساب مخصص التدني التعثر، واتخذ المصرف إجراءً للتحوط لأي مخاطر بتكوين المخصص اللازم.
أُفصح عن مخصص التدني في أرصدة المصرف لدى مراسليه في دولة لبنان في الإيضاح رقم (7) حول البيانات المالية.

مسؤولية الإدارة عن إعداد القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة حسب الممارسات المحاسبية المتعارف عليها لإعداد البيانات المالية في ليبيا ومسؤولة عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد بيانات مالية خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناشئة عن الغش أو عن الخطأ.
إن الإدارة أيضاً مسؤولة، عند إعداد البيانات المالية، عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار وكذلك الإفصاح عندما ينطبق ذلك على الأمور ذات العلاقة بالاستمرارية واستخدام فرضية الاستمرارية وهي أحد الفروض المحاسبية التي تعد على أساسها القوائم المالية.

مسؤولية المراجع عن مراجعة القوائم المالية:

إن أهداف المراجعة هي الحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية ككل خالية من التحريفات الجوهرية سواء كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن الرأي. إنّ التأكيد المعقول هو مستوىً عالٍ من التأكيد و لكنه ليس ضمانة أنّ المراجعة التي نُفّذت وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ستكشف دائما أيّ خطأٍ جوهري إن وُجد. إنّ التحريفات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرية إذا كانت بشكل فردي أو جماعي و يمكن أن تؤثر على القرارات الاقتصادية التي يتخذها مستخدمو هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على تطبيق مبدأ الشك المهني خلال المراجعة، بالإضافة إلى:

• يؤخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية ذو الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلية.

• تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي وضعتها الإدارة إضافةً إلى تقييم العرض العام وهيكل ومحتوى القوائم المالية بما في ذلك الإيضاحات.

• يؤخذ في الاعتبار مدى استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، واستناداً إلى أدلة المراجعة التي المتحصّل عليها حول ما إذا كان هناك عدم تأكد جوهري بسبب أحداث أو ظروف قد تثير شكاً كبيراً بشأن قدرة المصرف على الاستمرار كمصرف، فإذا خلصنا إلى وجود عدم تأكد جوهري، لزم علينا لفتُ الانتباه في تقريرنا لذلك.

نجم الدين أبو نعجة
المحاسب والمراجع القانوني

بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2022:

الأصول	إيضاح	2022	2021
		دينار ليبي	دينار ليبي
نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	5	698,151,978	628,726,156
أرصدة لدى مصارف أخرى	6	167,307,438	213,486,002
استثمار في شركات تابعة وزميلة	7	813,457	813,457
قروض وتسهيلات ائتمانية/ بالصافي	8	7,198,877	4,885,294
تمويلات إسلامية/ بالصافي	9	219,171,262	22,183,266
ممتلكات ومعدات /بالصافي	10	72,341,171	44,248,270
أصول غير ملموسة	11	90,483	9,108,799
اعمال تحت التنفيذ	12	12,336,349	20,547,502
أصول أخرى	13	40,196,598	34,929,553
مجموع الأصول		**1,217,607,613**	**978,928,299**
الالتزامات وحقوق المساهمين:			
الالتزامات:			
ودائع زبائن	14	675,258,287	581,276,946
مخصصات أخرى	15	3,451,042	5,841,857
التزامات أخرى	16	197,150,819	48,795,071
مجموع الالتزامات		**875,860,148**	**635,913,874**
حقوق المساهمين:			
رأس المال المكتتب به والمدفوع	17	100,000,000	100,000,000
علاوة إصدار	18	0	110,280,350
احتياطي قانوني	19	119,723,905	5,485,792
احتياطي تقييم أسعار الصرف		83,771,008	91,277,285
أرباح (خسائر) متراكمة	20	20,140,244	15,830,754
ربح السنة		18,112,308	20,140,244
مجموع حقوق الملكية		**341,747,465**	**343,014,425**
مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين		**1,217,607,613**	**978,928,299**
التزامات محتملة	26	**167,279,288**	**226,769,996**

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية واعتمدها بالنيابة عنهم كل من:

فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام

نعمان محمد البوري
رئيس مجلس الإدارة

بيان الدخل عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

الإيرادات	إيضاح	2022	2021
		دينار ليبي	دينار ليبي
إيرادات التمويلات الإسلامية	21	17,486,647	1,066,808
إيرادات العمولات	22	35,978,623	40,685,041
أرباح الصرف الاجنبي وإعادة تقييم العملة		10,727,317	22,995,654
إيرادات أخرى		232,571	27,538
إجمالي الدخل		**64,425,158**	**64,775,041**
المصروفات:			
نفقات الموظفين	23	(18,356,152)	(15,781,725)
استهلاكات وإطفاءات	12-11	(5,506,648)	(4,390,437)
مصاريف إدارية وعمومية	24	(16,233,178)	(15,794,178)
مخصص تدني القروض والتسهيلات الممنوحة	(1-9)	(730,460)	0
مخصص تمويلات إسلامية ممنوحة	(1-10)	(1,465,519)	(600,000)
مخصص مخاطر عامة	(1-16)	1,736,662	(1,700,000)
إجمالي المصروفات		**(40,555,295)**	**(38,266,340)**
صافي الربح قبل الضرائب		23,869,863	26,508,701
مخصص ضرائب	(1-22)	(5,757,555)	(6,368,457)
ربح السنة		**18,112,308**	**20,140,244**
حصة السهم من ربح السنة	**25**	**1.811**	**2.014**

وافق مجلس الإدارة على البيانات المالية واعتمدها بالنيابة عنهم كل من:

فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام

نعمان محمد البوري
رئيس مجلس الإدارة

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022:

حجم نشاط المصرف	رأس المال	علاوة إصدار	احتياطي قانوني	احتياطي تقييم عملة	أرباح متراكمة	إجمالي حقوق الملكية
	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي
1 يناير 2022	100,000,000	110,280,350	5,485,792	0	20,140,244	235,906,386
توزيعات	0	0	0	0	0	0
احتياطي قانوني			3,957,763	0	0	3,957,763
احتياطي إعادة تقييم عملة	0	0	0	83,771,008	0	83,771,008
ربح السنة	0	110,280,350	110,280,350	0	18,112,308	18,112,308
31 ديسمبر 2022	**100,000,000**	**0**	**119,723,905**	**83,771,008**	**38,252,552**	**341,747,465**
1 يناير 2021	100,000,000	110,280,350	740,174	0	34,813,126	245,833,650
توزيعات	0	0	0	0	-14,236,754	-14,236,754
احتياطي قانوني			4,745,618		-4,745,618	0
احتياطي إعادة تقييم عملة	0	0		91,277,285	0	91,277,285
ربح السنة	0	0	0	0	20,140,244	20,140,244
31 ديسمبر 2021	**100,000,000**	**110,280,350**	**5,485,792**	**91,277,285**	**35,970,998**	**343,014,425**

بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022

الانشطة التشغيلية:	إيضاح	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
ربح السنة بعد الضرائب		18,112,308	20,140,244
تعديلات:			
استهلاكات وإطفاءات		5,506,648	4,390,437
مخصص تدنى القروض والتسهيلات الائتمانية		730,461	-
مخصص تدنى تمويلات إسلامية		1,465,518	600,000
مخصص مخاطر عامة		-1,736,662	1,700,000
التغير في الأصول والخصوم المتداولة			
الاحتياطي الإلزامي لدى مصرف ليبيا المركزي		-26,620,147	84,965,191
قروض وتسهيلات ائتمانية		-3,044,044	-1,348,839
تمويلات إسلامية		-191,027,964	-9,053,976
ودائع زبائن		93,981,341	-344,396,993
أصول أخرى		-12,692,595	-26,041,754
مخصصات أخرى		-654,153	-507,971
التزامات أخرى		**148,355,748**	**-7,726,582**
صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية		**32,376,459**	**-277,880,243**
الانشطة الاستثمارية:			
شراء ممتلكات ومعدات	11	-9,712,801	-9,208,998
شراء أصول غير ملموسة	12	-3,499,372	-1,450,007
أعمال تحت التنفيذ	13	-3,157,907	-20,547,502
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية		**-16,370,080**	**-31,206,507**
الأنشطة التمويلية:			
توزيعات		-11,872,991	-14,236,754
احتياطي تقييم أسعار الصرف		-7,506,277	91,277,285
صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية		**-19,379,268**	**77,040,531**
صافي التغير في النقد وما في حكمه		-3,372,889	-232,046,219
النقد وما في حكمه في بداية السنة		780,609,576	1,012,655,795
النقد وما في حكمه في نهاية السنة	23	777,236,687	780,609,576

1) أساس المحاسبة والقياس:

• إن أهم السياسات المحاسبية المتبعة والمطبّقة في إعداد البيانات المالية أُفصح عنها في الإيضاح (3).
• تُعرض البيانات المالية بالدينار الليبي، وهي العملة الوظيفية للمصرف، وقُرّبت جميع المعلومات المالية المعروضة بالدينار إلى أقرب دينار ليبي.
• إن إعداد البيانات المالية هو امتثال لمتطلبات قانون النشاط التجاري رقم 23 لسنة 2010، وقانون المصارف رقم 1 لسنة 2005 وتعديلاته ويتطلب هذا الإعداد استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة، أيضاً يتطلب استخدام الإدارة لتقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. أُفصح عن التقديرات والافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد البيانات المالية وتأثيرها ضمن الإيضاح (2).
• استُخرجت البيانات المالية من السجلات المحاسبية للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ووفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات إلا إذا ذُكر خلاف ذلك.

2) التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات:

يضع المصرف تقديرات وافتراضات مستقبلية محددة، وتُقيّم التقديرات والافتراضات باستمرار بناءً على أساس الخبرة السابقة وعوامل أخرى بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد المصرف بأنها معقولة، وقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات والافتراضات. وفيما يلي بعض التقديرات المحاسبية الهامة المعتمدة في إعداد البيانات المالية:

أ. ممتلكات ومعدات

يراجع المصرف العمر الإنتاجي المقدر للممتلكات والمعدات وطريقة الاستهلاك للتحقق من كونها تعكس نمط المنافع الاقتصادية المستغلة منها، وفي حال وجود اختلاف بين طريقة الاستهلاك المستخدمة ونمط المنافع الاقتصادية المستعملة يُعالج كتنبؤ في التقديرات في سنة التغير والسنوات اللاحقة.

ب. قضايا

تراجع إدارة المصرف القضايا القانونية العالقة وتتابع التطورات في الإجراءات القانونية في تاريخ كل تقرير لتقييم الحاجة إلى مخصصات وإفصاحات في البيانات المالية. كما إنها تأخذ بعين الاعتبار عند تكوين هذه المخصصات طبيعة الدعاوى القضائية والإجراءات المتخذة وخاصة في الفترة ما بين تاريخ البيانات المالية وتاريخ إصدارها، كذلك تطّلع الإدارة على رأي المستشار القانوني حول القضايا وقرارات مجلس الإدارة بالخصوص.

ج. تدني قيمة الديون

يُقدّر مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات الممنوحة وفقاً للضوابط الواردة في تعليمات مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون، ويُدرج الفرق بين المبالغ المتحصّل عليها فعلياً في فترات مستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل.

3) ملخص لأهم السياسات المحاسبية:

الإيرادات من العقود مع الزبائن

يُعترف بالإيراد عندما يحصل الزبون على الخدمات إما في وقت محدد أو مع مرور الوقت، حيث تبنّى المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (15) منهجاً مكوناً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات وفق الخطوات التالية:
أ. تحديد العقد - يُعرَف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات واجبة التنفيذ، كما يحدد العقد الشروط التي يجب الوفاء بها.
ب. تحديد التزامات الأداء في العقد - وهو وعد في العقد مع الزبون لنقل خدمة إليه.

ج. تحديد سعر المعاملة - وهو المبلغ الذي يتوقع المصرف أن يكون له الحق فيه مقابل تحويل الخدمات المتعهد بها إلى الزبون باستثناء المبالغ التي تُحصّل بالنيابة عن طرف ثالث.
د. توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد - وهو بالنسبة للعقود التي تحتوي على أكثر من التزام أداء، حيث يوزّع المصرف سعر المعاملة على أكثر من التزام أداء بمبلغ يصف المبلغ بالمقابل الذي يتوقع المصرف ان يكون الحق فيه مقابل الوفاء بكل التزام أداء.
ه. الاعتراف بالإيرادات – عندما يفي المصرف بالتزامات الأداء.

تعديلات على معايير محاسبة دولية ستصبح سارية من 1 يناير 2022.

• تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية 3 «اندماج الأعمال» طرأت على إطار مفاهيم إعداد التقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية لعمليات اندماج الأعمال.
• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 16 «الممتلكات والمصانع والمعدات» وهي التعديلات التي تحظر على الشركات خصم المبالغ المقبوضة نظير بيع البنود المنتجة من تكلفة الممتلكات والمصانع والمعدات عند قيام الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود منه. وبدلاً من ذلك، تعترف الشركات بتلك العوائد من المبيعات وما يتعلق بها من تكلفة في الربح أو الخسارة.
• تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 37 « المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة»، وتحدد تلك التعديلات التكاليف التي تدرجها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيؤدي إلى خسارة.
• التعديلات السنوية: وتدخل تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية مثل: تبني المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى، والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (9 الأدوات المالية)، ومعيار المحاسبة الدولي (41 الزراعة)، والأمثلة التوضيحية التي تأتي ضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (16 عقود الإيجار).

ليس من المتوقع لأي من المعايير والتفسيرات والتحسينات الأخرى المذكورة أن يكون لها أثر جوهري على البيانات المالية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

التقاص

يجرى تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية مع إظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما تسوّى على أساس التقاص أو يحدث تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

الاستثمار في شركات زميلة

عندما يتوفر لدى المصرف مقدرة (وليس سيطرة) للمشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية في شركة ما تُصنّف كشركة زميلة. يكون الاعتراف الأولي بالاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة ويُعترف لاحقاً بحصة الشركة من أرباح الشركة الزميلة ما بعد التملك في بيان الربح أو الخسارة. عندما يتوفر دليل موضوعي على وجود تدنٍ في الاستثمار في الشركة الزميلة يُجرى فحص التدني للقيمة الدفترية كما هو الحال للموجودات غير المالية الأخرى.

العملات الأجنبية

تُسجّل التعاملات التي ينفّذها المصرف، بعملات مختلفة عن عملة البيئة الاقتصادية الرئيسية التي يمارس المصرف نشاطاته من خلالها (عملته الوظيفية - الدينار الليبي)، باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ حدوث تلك التعاملات. تُحوّل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد

البيانات المالية ويُعترف بأرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن ذلك مباشرة في بيان الدخل. ثم تُحوّل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ حدوث تلك التعاملات بينما تُحوّل البنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات ويُعترف بأرباح وخسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

الموجودات المالية

تشمل القروض والذمم المدينة والنقد والأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي والودائع لدى المصارف والتمويلات بأنواعها كما هو ظاهر في بيان المركز المالي.
يصنّف المصرف موجوداته المالية لأحد البنود المبينة أدناه بناءً على الغاية من الحصول على هذا الموجود ولم يصنّف المصرف أي من موجوداته المالية كموجودات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. إن السياسة المحاسبية للمصرف لكل بند من الموجودات المالية هي كما يلي:

القروض والذمم المدينة

هي موجودات مالية غير مشتقة ذات دفعات ثابتة أو محددة والتي لم تُسعّر في سوق نشط وتنشأ أساسا عن طريق تقديم السلع والخدمات للزبائن (مثل ذمم القروض والتسهيلات والتمويلات بأنواعها).

بالنسبة للأصول النقدية التعاقدية والمعترف بها أولياً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها نشير إلى إيقاف التعامل بالفوائد في عام 2013 بالنسبة للأفراد و2015 بالنسبة للشركات، وفقاً للقانون رقم 1 لسنة 2013 بشأن وقف التعامل بالمعاملات الربوية.

يُكوّن مخصص تدني قيمة القروض و التسهيلات الائتمانية عندما يكون هناك دليل موضوعي (مثل صعوبات مالية كبيرة من جانب الطرف المدين أو تقصير أو تأخير لفترة زمنية طويلة في الدفع) أي أن المصرف لن يكون قادراً على تحصيل كل المبالغ المستحقة بموجب ما اتفق عليه، وتظهر ذمم القروض والتسهيلات والتمويلات بأنواعها بالصافي بعد استنزال قيمة المخصص الذي يسجل في حساب مستقل ويقابله خسارة تُقيّد ضمن المصاريف الإدارية في بيان الدخل، عند التأكد من أن الدين لن يُحصّل وتُشطب القيمة الدفترية الإجمالية له مقابل المخصص المرتبط به بقرار من الجمعية العمومية.

حسب تعليمات مصرف ليبيا المركزي فإن المصرف يصنّف الديون من القروض والتسهيلات الائتمانية (ديون تطلب اهتماماً وديون دون المستوى، و ديون مشكوك في تحصيلها، و ديون رديئة، وتحتسب بشأنها مخصصات بمعدلات 2% و20% و50% و100%) على التوالي كحد أدنى لكل فئة من الفئات المذكورة.

ممتلكات ومعدات

يحدث الاعتراف الأولي بالممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل بالإضافة إلى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكنها من تحقيق الغرض الذي اشتُريت من أجله.
لا تُستهلك الموجودات تحت الإنشاء حتى تصبح كاملةً وجاهزةً للاستخدام، ثم يُحتسب الاستهلاك على جميع البنود الأخرى للممتلكات والمعدات وذلك لتخفيض قيمتها الدفترية حسب العمر الإنتاجي المقدر كما يلي:

#	البيان	العمر الإنتاجي (سنة)
1	مبانٍ	50
2	آلات ومعدات مكتبية	7
3	سيارات	5
4	أجهزة حاسوب	4
5	أثاث مكتبي	7

إن الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات تُحدّد عبر مقابلة قيمة مبيعات الممتلكات مع القيمة الدفترية للموجودات المباعة وقيمة إهلاكاتها المتراكمة.

موجودات غير ملموسة

تُقيّد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة، وتُصنّف على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة وتُطفأ الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويُقيّد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيُراجع التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويُسجّل أي تدنٍ في قيمتها في بيان الدخل.
تُراجع أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية، كذلك يُراجع تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات وتُجرى أية تعديلات على الفترات اللاحقة.
تتمثل الموجودات غير الملموسة في المصرف في برامج وأنظمة الحاسب الآلي وتُطفأ تلك الموجودات بطريقة القسط الثابت على سنتين.

تدني الموجودات غير المالية

تخضع الموجودات غير المالية لاختبار التدني عندما يظهر حدث أو تغير في الظروف يكون مؤشراً إلى أن قيمة الموجودات الدفترية من المحتمل أو من غير الممكن استردادها. يُخفّض الأصل عندما تتجاوز قيمته الدفترية قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستبدلة أو القيمة العادلة مطروحاً منها تكلفة البيع أيهما أعلى) ويُقيّد التدني ضمن بيان الدخل.

المطلوبات المالية

يصنّف المصرف مطلوباته المالية بناءً على الغاية من تكوّن هذا المطلوب المالي. لا يملك المصرف مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة. إن السياسات المحاسبية للمطلوبات المالية الأخرى هي كما يلي:

ذمم وأرصدة دائنة أخرى

يحدث الاعتراف الأولي بذمم وأرصدة دائنة أخرى بالقيمة العادلة وتدرج لاحقاً بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعّال، ولكن التعامل بالفوائد أُوقف في عام 2015 وفقاً للقانون رقم (1) لسنة 2013 بشأن وقف التعامل بالمعاملات الربوية.

رأس المال المكتتب به والمدفوع

تُصنّف الأسهم العادية للمصرف كأدوات حقوق مِلكية.

علاوة الإصدار

رُفع رأس مال المصرف في عام 2019 واكتُتب في الأسهم المطروحة خلال نفس العام بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم واعتُبر الفرق في سعر السهم علاوة إصدار ضمن حقوق الملكية لدعم المركز المالي للمصرف.

منافع الموظفين

تُقيّد مساهمة المصرف في خطة منافع الموظفين المحددة في بيان الدخل في السنة التي تخصها.

مخصص تعويض إجازات العاملين

يقدر مخصص تعويض إجازات العاملين لمواجهة الالتزامات القانونية والتعاقدية الخاصة بإجازاتهم وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالمصرف ووفقاً لقانون علاقات العمل رقم 12 لسنة 2010.

ضريبة الدخل

تحسب مصاريف الضرائب المستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، بعد استنزال مخصصات الديون وتحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة على الشركات المساهمة طبقاً للقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل.

المخصصات

يحدث الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات حالية (قانونية أو تعاقدية) ناشئة عن أحداث سابقة، وغالباً ما يطلب من المصرف تسوية هذا الالتزام كما يمكن تقدير قيمته بشكل موثوق. يمثل المبلغ المعترف به كمخصص التقدير الأمثل للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام الحالي كما في تاريخ التقرير المالي مع الأخذ بعين الاعتبار المخاطر وعدم تأكد المحيطين بهذا الالتزام.

4) الأدوات المالية وإدارة المخاطر:

يتعرض المصرف للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية، يبين هذا الإيضاح أهداف وسياسات وإجراءات المصرف لإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها، بالإضافة إلى ذلك عُرضت معلومات كمية عنها خلال هذه البيانات المالية.
لا يوجد تغير جوهري في المخاطر التي يتعرض لها المصرف أو في الأهداف والسياسات والإجراءات لإدارة هذه المخاطر أو الطرق المستخدمة لقياسها ما لم يذكر خلاف ذلك.

(1) الأدوات المالية الرئيسية

إن الأدوات المالية الرئيسية التي يستخدمها المصرف والتي تنشأ عنها مخاطر هي ما يلي:

- النقد والأرصدة والودائع لدى مصرف ليبيا المركزي ولدى المصارف.
- القروض والتسهيلات الائتمانية والتمويلات الإسلامية.
- ودائع تحت الطلب/ زبائن.
- ودائع لأجل/ زبائن.

(2) فئات الأدوات المالية

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
أصول مالية		
النقد والأرصدة والودائع لدى مصرف ليبيا المركزي ولدى المصارف	865,459,416	842,212,158
قروض وتسهيلات ائتمانية	7,198,877	4,885,294
تمويلات إسلامية	211,745,712	22,183,266
مجموع الأصول المالية	**1,084,404,005**	**869,280,718**
مجموع الأصول المالية بالتكلفة المطفأة	**869,280,718**	**1,175,889,313**
التزامات مالية		
ودائع تحت الطلب/ زبائن	675,258,287	581,276,946
ودائع لأجل/ زبائن	197,150,819	48,795,071
مجموع الالتزامات المالية	**872,409,106**	**630,072,017**

(3) الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة

إن الأدوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة تتضمن نقداً وأرصدة وودائع لدى مصرف ليبيا المركزي ولدى مصارف أخرى وقروضاً وتسهيلات ائتمانية وتمويلات إسلامية، وودائع زبائن تحت الطلب وودائع زبائن لأجل.
نظراً لطبيعة هذه البنود كأدوات مالية قصيرة الأجل فإن قيمتها الدفترية تساوي تقريبا قيمتها العادلة.

الأهداف العامة والسياسات والإجراءات لإدارة المخاطر

تُحدّد إدارة المصرف أهداف وسياسات إدارة المخاطر بالمصرف، حيث تتحمل إدارة المصرف المسؤولية الكاملة لتحديد وتنفيذ هذه الأهداف والسياسات، ولديها الصلاحيات الكاملة لتصميم ووضع الإجراءات التي تضمن التنفيذ الفعال لأهداف وسياسات المخاطر بالمصرف.
إن وضع سياسات لإدارة المخاطر يؤدي إلى تخفيض المخاطر إلى أقصى حد ممكن دون التأثير على مرونة المصرف وقدرته التنافسية وتؤدي إدارة المخاطر هذا الدور بعد اعتماد السياسات التي اعتمدها مجلس الإدارة ويعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن إنشاء إطار إدارة المخاطر بالمصرف والإشراف عليها وفيما يلي تفاصيل أكثر عن تلك السياسات:

يتعرض المصرف من خلال ممارسته لنشاطاته للمخاطر التالية:

مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي مخاطر حدوث خسارة مالية للمصرف نتيجة عدم مقدرة الزبون على الوفاء بالالتزامات التعاقدية، ويتعرض المصرف لهذا النوع من المخاطر بشكل رئيسي من التمويلات بأنواعها، وتُضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من المصرف من خلال:

• السياسة الائتمانية التي تحدد بشكل دقيق أسس منح الائتمان ومستوى المخاطر الائتمانية المقبولة لدى المصرف وأسس تسعير مخاطر الائتمان والضمانات المقبولة بالإضافة إلى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.

• التدريب والتطوير المستمر موظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للزبائن بما يضمن فهم متطلباتهم بشكل أفضل ووجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفء.

• صلاحيات منح الائتمان: يوافَق على منح الائتمان عبر لجان الائتمان المختصة، حيث تُشكّل هذه اللجان وتُمنح صلاحيات من مجلس الإدارة.

• تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة إلى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لزبائن التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

مخاطر السوق

تعرّف مخاطر السوق على أنها المخاطر الناتجة عن تغيير أسعار السوق بشكل يؤثر على أرباح المصرف أو على حقوق الملكية فيه ويشمل هذا التعريف التغير في أسعار الفائدة.

يعتمد المصرف سياسة متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث تُضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من أنواع هذه المخاطر، وتهدف سياسة المصرف إلى تخفيض هذه المخاطر إلى أدني المستويات.

مخاطر العملات

تنشأ مخاطر العملات عندما يدخل المصرف في تعاملات مالية بعملات غير عملته الوظيفية جراء تعاملاته بعملات أجنبية، بحيث يشكل خطراً عليه بسبب تذبذب العملة المحلية مقابل العملات الأجنبية الأخرى.

مخاطر أسعار السوق الأخرى

تنشأ مخاطر السوق الأخرى عندما يدخل المصرف في استثمارات في أدوات مالية لشركات أخرى ويتعرض المصرف لهذه المخاطر كونه يمتلك استثمارات في حقوق ملكية شركات أخرى.

مخاطر أسعار الفائدة

ليس هناك خطر ناشئ من جراء تقلبات أسعار الفائدة، حيث إن القانون رقم 1 لسنة 2013 أوقف التعاملات بالفوائد اعتباراً من بداية العام 2015.

مخاطر السيولة

يعمل المصرف بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنويع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقراره حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لأدنى مستوى ممكن.

كما ترتكز سياسة المصرف في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بأسقف لدى المصارف المراسلة تضمن

سهولة وصوله إلى السيولة بالسرعة والكلفة المقبولتين في حالة حدوث أي طلب غير متوقع على السيولة.

ولقياس مستويات السيولة القائمة لدى المصرف يعد المصرف جدول الاستحقاقات دورياً للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة إلى احتساب نسب السيولة يومياً للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.
تدير إدارة الخزينة السيولة لدى المصرف في ضوء سياسة السيولة التي أقرتها إدارة المصرف وتد تقارير دورية للإدارة حول إداراتها للسيولة، بالإضافة إلى ذلك تراقب إدارة المخاطر مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارة السيولة من قبل إدارة المخاطر.

يلخص البيان أدناه توزيع المطلوبات كما في 31 ديسمبر 2022 على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ البيانات المالية:

ت	البيان	أقل من شهر		من (1) إلى (3) أشهر		من 3 أشهر إلى 6 أشهر		من (6) أشهر فما فوق		المجموع		المجموع
		عملة محلية	عملة أجنبية	عملة جنبية	عملة محلية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	عملة محلية	عملة أجنبية	
1	ودائع تحت الطلب	102,326,658			273,973,644		51,060,971	94,075,075		470,375,377	51,060,971	521,436,348
2	ودائع زمنية لأجل							2,192,661		2,192,661	0	2,192,661
3	تأمينات نقدية مستلمة			149,413,150	2,216,128					2,216,128	149,413,150	151,629,278
4	مخصصات أخري							18,540,088		18,540,088	0	18,540,088
5	مطلوبات أخري											33,523,112
	أرصدة غير مطالب بيها							2,374,458	1,539	2,374,458	1,539	2,375,996
	صكوك مصدقة					11,656,204				11,656,204	0	11,656,204
	مدفوعات اخري							72,267	0	72,267	0	72,267
	أرباح غير منتظمة							19,365,187		19,365,187	0	19,365,187
	رواتب معلقة							53,457		53,457	0	53,457

1 - **الودائع تحت الطلب:** تضم حسابات أفراد وشركات بالعملة المحلية والأجنبية مجموعها 521,436,348 د.ل تتضمن:
- مجموع الحسابات الجارية للأفراد والشركات بالعملة المحلية 470,375,377 دينار.
- مجموع الحسابات الجارية للأفراد والشركات بالعملة الأجنبية 51,060,971 دينار.
- أكثر من 6 أشهر، احتُسب 20% كفائض احتياطي قانوني من مجموع الحسابات الجارية للأفراد والشركات بالعملة المحلية 94,075,075 دينار.
- من شهر إلى 3 أشهر،احتُسب 80% من الحسابات الجارية للشركات بالعملة المحلية 273,973,644 دينار.
- أقل من شهر، احتُسب 80% من الحسابات الجارية للأفراد بالعملة المحلية 102,326,658 دينار.

2 - **ودائع زمنية:** تضم حسابات التوفير.
3 - **تأمينات النقدية:** تشمل غطاء إيداعات وإيداعات أخرى.
4 - **مخصصات:** تشمل جميع المخصصات.
5 - **مطلوبات أخرى**، تشمل: أرصدة غير مطالب بها،وصكوك مصدقة،ومدفوعات أخرى،وتوزيعات أرباح غير مستلمة، ورواتب معلقة.

مخاطر العمليات

تطبّق الإدارة المختصة نظاماً شاملاً على مستوى المصرف يسعى لتحديد المخاطر التشغيلية التي تواجه المصرف وعملياته بالإضافة إلى مخاطر السمعة، وأفضل الإجراءات والأدوات الرقابية التي تحد من أثر هذه المخاطر للوصول إلى المستوى الأمثل من التوازن بين المخاطر والإجراءات الرقابية، وتراجع الإدارة دورياً الإجراءات والضوابط الرقابية المنفّذة بالمصرف وبالتعاون مع إدارة التدقيق الداخلي للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها وتطبّق الإدارة سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول المصرف وفقا لأفضل الممارسات.

مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

تتماشى سياسة وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمصرف مع تعليمات مصرف ليبيا المركزي والمعايير والتوصيات الصادرة عن اللجنة المالية لمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
يسعى المصرف بشكل مستمر إلى عقد الدورات التدريبية لكافة موظفيه بهدف توعية الموظفين وتثقيفهم حول أساليب عمليات غسل الأموال وكيفية الوقاية منها.

المخاطر القانونية والرقابية - مراقبة الامتثال

تنشأ مثل تلك المخاطر من جراء عدم الالتزام بالتشريعات والقوانين النافذة أو عدم تطبيق القواعد الرقابية حسب تعليمات مصرف ليبيا المركزي أو تلك الصادرة عن الجهات الرقابية، تطّلع وحدة مراقبة الامتثال باستمرار على أية متطلبات رقابية أو قانونية جديدة لتعميمها على كافة الإدارات المعنية بالمصرف للالتزام بها بالإضافة إلى التنسيق بين إدارات المصرف المختلفة والجهات الرقابية.

5) نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
نقد في الصندوق	35,230,912	72,970,717
نقد لدى مصرف ليبيا المركزي	662,921,066	555,755,439
	698,151,978	**628,726,156**

6) أرصدة لدى مصارف أخرى:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
مصارف محلية/ إيضاح (6-1)	38,524,886	51,340,205
حسابات الضمانات النقدية	7,921,039	7,397,390
(1)	**46,445,925**	**58,737,595**
مصارف أجنبية / إيضاح (6-2)	134,895,356	168,782,250
مخصص مخاطر أرصدة لدى مصارف خارجية*	(14,033,843)	(14,033,843)
(2)	**120,861,513**	**154,748,407**
(1) + (2)	**167,307,438**	**213,486,002**

(*) مخصص مخاطر أرصدة لدى مصارف خارجية:

تم تكوين هذا المخصص تحوطاً لمخاطر التحصيل لأرصدة المصرف لدى مصرف Credit Bank بيروت.

(6-1) المصارف المحلية

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
عملات محلية	33,556,394	37,879,750
عملات أجنبية	4,968,492	13,460,455
	38,524,886	**51,340,205**

(6-2) مصارف خارجية

تتضمن أرصدة حسابات المصرف لدى مصارف خارجية أرصدة لدى مراسلين في دولة لبنان بعملات مختلفة بمبلغ إجمالي يعادل 54,647,104,592 د.ل.

المصرف المراسل	العملة	عملة أجنبية	المعادل بالدينار ليبي
بنك الاعتماد	دولار	8,278,744.44	39,976,401.152
بنك الاعتماد	يورو	2,048,027.78	10,503,515.273
فرنس بنك	دولار	572,283.89	2,763,444.448
فرنس بنك	يورو	15,095.90	77,420.833
بنك شمال أفريقيا	دولار	242,671.80	1,171,813.588
بنك شمال أفريقيا	يورو	28,777.44	147,587.979
بنك شمال أفريقيا	جنيه إسترليني	1,190.99	6,921.319
الإجمالي			**54,647,104.592**

*مخصص تدنى قيمة أرصدة المصرف لدى مراسليه في دولة لبنان يبلغ نحو 14,033,843 د.ل تحوطاً لمواجهة مخاطر عدم التحصيل.

7) استثمار في شركات زميلة وتابعة:

	%	الكيان القانوني	طبيعة النشاط	الرصيد 2022 دينار ليبي	الرصيد 2021 دينار ليبي
شركة روابي للإنتاج الزراعي والحيواني (شركة زميلة)	3	مساهمة	زراعي	150,000	150,000
شركة تداول لتقنية المعلومات (إيضاح7-1) (شركة زميلة)	10	مساهمة	خدمي	600,000	600,000
شركة السرايا للاستشارات والخدمات (إيضاح7-1) (شركة تابعة)	100	ذ م م	خدمي	16,790	16,790
شركة الإلهام للتدريب -(إيضاح7-1)	10	مساهمة	تدريب	46,667	46,667
				813,457	**813,457**

- عائد المحقق خلال العام كان عن مساهمة المصرف في شركة تداول لتقنية المعلومات، باقي المساهمات لم تحقق أي عائد.
- شركة الروابي لم تباشر نشاطها وتمتلك قطعة أرض زراعية في منطقة الزهرة بضواحي طرابلس.

(1-7) أطراف ذات علاقة

الاسم	طبيعة الطرف ذي العلاقة	طبيعة التعاملات	حجم التعامل 2022 دينار ليبي	حجم التعامل 2021 دينار ليبي	قيمة الاستثمار 2022 دينار ليبي	قيمة الاستثمار 2021 دينار ليبي
شركة تداول لتقنية المعلومات	مساهمة المصرف	تسويق	6,152,971	18,427,034	600,000	600,000
شركة السرايا للاستشارات والخدمات	مساهمة المصرف	استشارات	0	0	16,790	16,790
شركة الإلهام للتدريب	مساهمة المصرف	تدريب	25,820	25,591	46,667	46,667
			6,178,791	**18,452,625**	**663,457**	**663,457**

8) قروض وتسهيلات ائتمانية:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
السحب على المكشوف	15,271,978	13,538,549
قروض تجارية	618,202	618,202
قروض اجتماعية	3,822,138	2,511,523
مجموع القروض والتسهيلات الائتمانية	**19,712,318**	**16,668,274**
مخصص تدني القروض والتسهيلات الائتمانية (إيضاح 8-1)	(12,513,441)	(11,782,980)
	7,198,877	**4,885,294**

- هناك زيادة في قيمة السحب على المكشوف خلال العام بمبلغ 1,733,429 د.ل نتيجة خصم المنظومة العمولة السنوية على حسابات تحت الطلب للزبائن وهي بدون رصيد، جارى العمل على تعديل الحسابات ذات العلاقة وتعديل ضبط المنظومة خلال سنة 2023.

(8-1) حركة مخصص تدنى قيمة القروض والتسهيلات الائتمانية خلال سنة 2022

	1 يناير 2022 دينار ليبي	إعادة تصنيف خلال السنة دينار ليبي	تسديدات قروض خلال السنة دينار ليبي	31 ديسمبر 2022 دينار ليبي
مخصص - حسابات جارية مدينة أفراد	2,132,323	226,316	0	2,358,639
مخصص - قروض تجارية	236,169	0	-16,125	220,044
مخصص عام - قروض الشركات	261,099	0	-261,099	0
مخصص - حسابات جارية مدينة مؤسسات	8,541,469	939,080	0	9,480,549
مخصص - قروض اجتماعية	482,592	0	-28,383	454,209
مخصص عام - قروض أفراد	129,328	0	-129,328	0
	11,782,980	**1,165,396**	**-434,935**	**12,513,441**

* مخصص المخاطر العامة: وضع على سبيل التحوط للتقليل من مخاطر اي طارئ غير متوقع مثل التسوية الضمانية النهائية مع صندوق الضمان الاجتماعي، و الضرائب، وغيرها.

- تخفيض مخصص قروض تجارية بمبلغ 16,125 د.ل نتيجة سداد مديونية خلال عام 2021.
- تخفيض مخصص قروض اجتماعية بمبلغ 28,383 د.ل نتيجة سداد مديونية خلال العام.
- أُلغيت المخصصات العامة وأُعيد تصنيف المحفظة الائتمانية.

9) تمويلات بأدوات إسلامية:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
مرابحة	181,537,407	21,710,970
مشاركة	7,425,550	0
إجارة	32,783,911	1,582,383
مجموع التمويلات الإسلامية	**221,746,868**	**23,293,353**
مخصص تمويلات إسلامية -إيضاح (10-1)	(2,575,606)	(1,110,087)
	219,171,262	**22,183,266**

(9-1) حركة مخصص التمويلات الإسلامية

	1 يناير 2022 دينار ليبي	إعادة تصنيف دينار ليبي	تسديدات دينار ليبي	31 ديسمبر 2022 دينار ليبي
مخصص - مرابحة 1%	227,594	0	-227,594	0
مخصص عام - تمويلات إسلامية 2%	882,493	3,562,307	-1,869,194	2,575,606
	1,110,087	**3,562,307**	**-2,096,788**	**2,575,606**

10) ممتلكات ومعدات:

	أراضٍ	مبانٍ	أثاث مكتبي	آلات ومعدات مكتبية	سيارات	أجهزة حاسوب	أجهزة الصراف الآلي	الإجمالي
	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي
التكلفة:								
كما في 1 يناير 2022	20,390,532	18,520,657	3,013,412	6,955,805	365,014	2,075,979	0	51,321,400
إضافات خلال 2022	8,505,312	14,323,990	95,651	7,286,365	0	48,984	0	30,260,302
استبعادات	0	0	0	0	0	0	0	0
كما في 31 ديسمبر 2022	**28,895,844**	**32,844,648**	**3,109,063**	**14,242,170**	**365,014**	**2,124,963**	**0**	**81,581,702**
الإهلاك:								
كما في 1 يناير 2022	0	1,628,781	1,179,725	2,257,214	346,724	1,660,685	0	7,073,129
الإهلاك خلال 2022	0	563,275	347,089	1,070,517	11,564	174,957	0	2,167,402
كما في 31 ديسمبر 2022	**0**	**2,192,056**	**1,526,814**	**3,327,731**	**358,288**	**1,835,642**	**0**	**9,240,531**
الصافي كما في 31 ديسمبر 2022	**28,895,844**	**30,652,592**	**1,582,249**	**10,914,439**	**6,725**	**289,321**	**0**	**72,341,171**
التكلفة:								
كما في 1 يناير 2021	**12,890,532**	**18,359,648**	**2,054,659**	**5,454,000**	**365,014**	**2,051,874**	**936,675**	**42,112,402**
إضافات خلال 2021	7,500,000	161,009	958,753	1,501,806	0	24,105	0	10,145,673
استبعادات	0	0	0	0	0	0	- 936,675	-936,675
كما في 31 ديسمبر 2021	**20,390,532**	**18,520,657**	**3,013,412**	**6,955,806**	**365,014**	**2,075,979**	**0**	**51,321,400**
الإهلاك:								
كما في 1 يناير 2021	0	1,260,282	914,497	1,622,763	334,197	1,465,842	0	5,597,581
الإهلاك خلال 2021	0	368,499	265,228	634,451	12,527	194,843	0	1,475,548
كما في 31 ديسمبر 2021	**0**	**1,628,781**	**1,179,725**	**2,257,214**	**346,724**	**1,660,685**	**0**	**7,073,129**
الصافي كما في 31 ديسمبر 2021	**20,390,532**	**16,891,876**	**1,833,687**	**4,698,592**	**18,290**	**415,294**	**0**	**44,248,270**

11) أصول غير ملموسة (برمجيات):

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
كما في 1 يناير	17,550,083	7,369,997
الإضافات خلال العام	6,657,279	10,180,086
	24,207,362	**17,550,083**
الإطفاءات كما في 31 ديسمبر	(11,780,530)	(8,441,284)
	12,426,832	**9,108,799**

12) أعمال تحت التنفيذ:

قيمة مبانٍ وبرمجيات تحت التنفيذ.

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
كما في 1 يناير	20,547,502	8,730,078
إضافات خلال العام	0	20,547,502
أعمال منتهية تم رسملتها خلال العام	(20,547,502)	(8,730,078)
	0	**20,547,502**

13) أصول أخرى:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
ضمانات (ماستركارد، ويسترن يونيون، كهرباء، هاتف)	12,227,709	10,061,642
الحسابات المدينة	0	913,552
مصاريف قضائية (إيضاح 13-1)	140,620	140,620
مخزون قرطاسية وبطاقات	2,223,579	70,004
بضاعة مشتراة لغرض التمويل الإسلامي (إيضاح 13-2)	22,837,994	21,146,254
مصروفات مدفوعة مقدماً (إيضاح 13-3)	2,766,696	2,597,481
	40,196,598	**34,929,553**

(1-13) مصاريف قضائية

تتمثل في ديون مستحقة على القضية المرفوعة من المصرف على شركة البستان الدولية وشركة السربية.

(2-13) البضاعة المشتراة لغرض التمويل الإسلامي

تتمثل في مشتريات بضاعة لغرض المرابحة من شركات غذائية تتضمن تمويل مبانٍ وتمويل سَلْم عُدّلت في الحسابات ذات العلاقة في السنة اللاحقة 2023.

(3-13) المصروفات المقدمة

تتمثل في مصاريف إنترنت،ورواتب وصيانة منظومة،ومصروفات أخرى.

14) ودائع الزبائن:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
ودائع تحت الطلب - إيضاح (14-1)	521,925,847	384,928,001
ودائع لأجل / توفير	2,192,661	2,845,699
تأمينات نقدية مستلمة - إيضاح (14-2)	151,139,779	193,503,246
	675,258,287	**581,276,946**

(1-14) ودائع تحت الطلب زبائن

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
ودائع تحت الطلب/ مؤسسات	382,672,128	256,879,285
ودائع تحت الطلب/ أفراد	139,253,719	128,048,716
	521,925,847	**384,928,001**

(2-14) تأمينات نقدية مستلمة

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
تأمينات اعتمادات مستندية	149,382,768	190,425,947
تأمينات على مستندات برسم التحصيل	263,831	263,831
تأمينات خطابات ضمان	1,254,921	2,575,209
تأمينات نقدية مستلمة مقابل اعتمادات صندوق التشغيل	238,259	238,259
	151,139,779	**193,503,246**

15) المخصصات الأخرى:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
مخصص مخاطر عامة - إيضاح (15-1)	1,728,206	4,414,124
مخصص إجازات - إيضاح (15-1)	1,722,836	1,427,733
	3,451,042	**5,841,857**

(15-1) حركة المخصصات الأخرى

	مخصص مخاطر عامة		مخصص إجازات	
	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
رصيد 1 يناير	4,414,125	3,485,949	1,427,733	1,163,879
المكون خلال السنة	1,754,635	1,700,000	325,903	375,000
المدفوع خلال السنة	(4,440,554)	(771,824)	(30,800)	(111,146)
	1,728,206	**4,414,125**	**1,722,836**	**1,427,733**

- مخصص المخاطر العامة: وُضع على سبيل التحوط للتقليل من مخاطر قد تحدث دون أن تكون ضمن المتوقع مثل التسوية الضمانية النهائية مع صندوق الضمان الاجتماعي وغيرها، وقد خُفّض خلال العام بعد تسوية الضرائب الخاصة بالربط النهائي.

16) التزامات أخرى:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
أوامر دفع (صكوك وحوالات)	27,070,076	16,233,429
مصروفات مستحقة	8,873,621	10,569,834
ضرائب	5,877,504	6,394,992
دائنون مختلفون	69,863	100,168
مدفوعات ماستركارد	8,221,629	5,364,310
توزيعات أرباح معلقة	502,414	502,414
التزامات أخرى - إيضاح (16-1)	13,135,712	9,629,924
قرض مصرف ليبيا المركزي	133,400,000	0
	197,150,819	**48,795,071**

- المصروفات المستحقة تتمثل في إيجار مبانٍ، وأتعاب مراجعين، وصيانة، وحراسة، ورسوم منظومات، وكهرباء ومياه، مكافأة مجلس الإدارة والموظفين حسب قرار الجمعية العمومية الخاص بتوزيع الأرباح.
- حساب الدائنين المختلفين يتمثل في رصيد حساب نقابة المصارف ورصيد حساب الرواتب المعلقة.

(16-1) التزامات أخرى

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
أرصدة غير مطالب بها	2,375,996	1,610,815
فواتير تحت التنفيذ - وسيط	10,759,716	8,019,109
	13,135,712	**9,629,924**

17) رأس المال والاحتياطي القانوني واحتياطي إعادة تقييم أسعار الصرف:

رأس المال:

رأس مال المصرف 100 مليون د.ل مكتتب فيه ومدفوع بالكامل. أسهم رأس المال مقسمة إلى10 مليون سهم، بقيمة اسمية تبلغ 10 د.ل للسهم الواحد، وأسهم رأس المال أسهم عادية.

علاوة الإصدار:

في إطار عملية رفع رأس المال قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 25 أبريل 2018 أن تُباع الأسهم المطروحة للاكتتاب، للمساهمين القدامى بمبلغ 20 د.ل منها 10 د.ل علاوة إصدار وأن تُباع الأسهم المطروحة للاكتتاب للمساهمين الجدد بمبلغ 30 د.ل منها 20 د.ل علاوة إصدار، وبحسب قرار الجمعية عمومية المنعقدة بتاريخ __/_/___ أُقفلت قيمة علاوة الإصدار في حساب الاحتياطي القانوني.

الاحتياطي القانوني:

تمشياً مع متطلبات النظام الاساسي للمصرف فإنه يتطلب اقتطاع نسبة 25% من الأرباح السنوية الصافية وتضاف لحساب الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ الاحتياطي القانوني نصف رأس المال المدفوع. بعد ذلك تُقتطع نسبة 10% على الأقل من الأرباح السنوية الصافية وتضاف لحساب الاحتياطي القانوني إلى أن يتساوى مع رأس المال المدفوع، غير أن قيمة الاحتياطي القانوني تجاوزت قيمة رأس المال نتيجة رسملة علاوة الإصدار.

احتياطي إعادة تقييم أسعار الصرف:

بالإشارة لرسالة مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد بتاريخ 2021/3/11 بشأن عدم ترحيل فروقات إعادة تقييم أرصدة النقد الأجنبي إلى قائمة الدخل الناتج عن تغيير سعر الصرف، وعوضاً عن ذلك يُكوّن احتياطي تحت مسمي (إعادة تقييم أسعار الصرف).

البيـــان	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
احتياطي إعادة تقييم أسعار الصرف	83,771,008	91,277,285
المجموع	**83,771,008**	**91,277,285**

- يرجع سبب انخفاض رصيد هذا الحساب إلى ترجيع مجموعة اعتمادات تخص وزارة الاقتصاد وبتاريخ 2022/07/03 بقيمة 1,555,847.81 دولار و669,876.76 يورو. الترجيع نُفّذ بسعر الصرف القديم مما سبب في خسارة بقيمة 7,506,278 د.ل ولهذا انخفض رصيد احتياطي العملة إلى 83,771,008 د.ل.

18) إيرادات التمويلات الإسلامية:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
إيرادات مرابحة	14,706,019	945,747
إيرادات إجارة	2,780,628	121,062
	17,486,647	**1,066,809**

19) إيرادات العمولات:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
اعتمادات مستندية	15,831,798	18,529,597
خطابات ضمان	650,773	849,316
عمولة حوالات	3,516,739	4,399,507
عمولة ماستركارد	1,683,032	859,257
عمولة حسابات جارية	7,464,502	6,965,551
عمولة خدمات استشارية	1,330,668	1,282,749
عمولة استخدم بطاقات (ماستركارد- دفع مسبق - الفضية)	2,142,239	2,791,378
عمولة نقاط البيع	511,519	1,723,347
عمولة ويسترن يونيون	34,742	193,614
عمولة بطاقات محلية	433,965	1,571,345
عمولات أخرى (1.19)	2,378,646	1,519,380
	35,978,623	**40,685,041**

(19-1) عمولات أخرى

عمولة نقل عملة	24,375	عمولة على مستندات برسم تحصيل	245
عمولة على وثائق التأمين	36,808	استرجاع قيمة مصاريف نماء تمويل	537,555
أرباح وخسائر استثمارات	320,388	إيجار شارع النصر	770,000
رسوم اشتراك أتيب كونيكت - شركات	190,835	عمولة إدارية	239,794
رسوم اشتراك أتيب كونيكت - أفراد	476,136	عمولة صكوك	119
رسوم خدمات أجهزة الصراف الآلي	142,391	ترجيع عمولات خصمت بالخطأ	-360,000
المجموع			**2,378,646**

20) نفقات الموظفين:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
الرواتب	9,819,825	8,795,951
المكافآت والعلاوات	5,494,171	5,073,094
دمغة على المرتبات	58,235	54,524
الضمان الاجتماعي	1,141,240	910,080
تكاليف تدريب الموظفين	303,076	150,974
النفقات الطبية للموظفين	926,919	320,139
مصاريف مخصص إجازات الموظفين	322,833	338,897
بدل سكن	202,284	138,066
مصاريف لايف ستايل	87,569	-
	18,356,152	**15,781,725**

21) مصاريف إدارية وعمومية:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
مصاريف تكنولوجيا المعلومات والاتصالات	1,534,932	718,581
ضرائب ورسوم	314,577	395,736
سفر وتنقلات	2,035,815	1,039,887
صندوق ضمان المودعين	173,818	400,000
نظافة وصيانة	4,296,314	2,505,978
مستشارين ومدققي الحسابات	795,459	412,222
إيجارات مقار الفروع	991,422	723,872
تسويق وإعلان	2,655,087	1,994,384
الأمن والسلامة	930,524	665,903
اشتراكات	1,014,308	619,275
قرطاسية	125,457	102,037
تأمين	225,887	239,634
السويفت	74,178	136,696
أتعاب قانونية	376,556	1,003,897
مصاريف بطاقات ماستركارد	206,455	3,736,325
مصروفات أخرى (كهرباء ومياه وضيافة)	268,275	295,372
مصاريف كوفيد 19	139,528	209,396
مصاريف شركة المناعة للتعقيم	6,136	594,983
مصاريف اجتماع الجمعية العمومية	25,100	-
مصاريف تأجير سيارات	43,350	-
	16,233,178	**15,794,178**

22) النقد وما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	698,151,978	628,726,156
احتياطي إلزامي لدى مصرف ليبيا المركزي	(88,222,730)	(61,602,582)
أرصدة لدى مصارف أخرى	167,307,439	213,486,002
	777,236,687	**780,609,576**

23) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي المصرف:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
صافي الربح العائد لمساهمي المصرف/ دينار	18,112,308	20,140,244
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية/ سهم	10,000,000	10,000,000
حصة السهم الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة	**1.811**	**2.014**

24) الالتزامات المحتملة:

	2022 دينار ليبي	2021 دينار ليبي
خطابات ضمان محلية	15,935,069	18,123,920
اعتمادات مستندية خارجية	151,344,219	208,646,076
	167,279,288	**226,769,996**

25) الوضع الضريبي:

المصرف ملتزم بسداد الضرائب السنوية وفق الجدولة المتفق بشأنها مع مصلحة الضرائب وكذلك الربط الضريبي.

26) إعادة التبويب:

أُعيد تبويب بعض أرقام بيانات سنة 2021 لأغراض المقارنة مع بيانات سنة 2022 ولا يوجد لإعادة التبويب أثر على نتيجة النشاط أو حقوق الملكية.

08

تقرير هيئة الرقابة الشرعية 2022

تقرير هيئة الرقابة الشرعية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار
عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31

السّادة المحترمون/ أعضاء الجمعية العمومية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار

تحية طيبة، أما بعد:

استناداً إلى القانون رقم 1 لسنة 2005 بشأن المصارف، المعدل بالقانون رقم (46) سنة 2012، وما تضمنه من ضوابط لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية.
وبالإشارة إلى النظام الأساسي المعدل لمصرف السراي للتجارة والاستثمار، وإلى اعتماد الجمعية العموميّة بالمصرف لهيئة الرقابة الشرعيّة خلال اجتماعها المنعقد في 3 يوليو 2022، فإنه يطيب للهيئة أن ترفع إليكم تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في2022/12/31.

أولاً: نشاط الصيرفة الإسلامية بالمصرف

تلفت الهيئة كريم انتباه السّادة المساهمين أعضاء الجمعية العمومية إلى أنّ الأصل في عمل مصرف السراي للتجارة والاستثمار هو ممارسة العمل المصرفي التقليدي وتماشيًا مع متطلبات المرحلة؛ قرّر المصرف ممارسة نشاط الصيرفة الإسلامية كنشاط مكمّل لنشاطه الأصلي، وليس بديلاً عنه، من خلال فرعه الإسلامي في مدينة طرابلس، ومراكز نماء تمويل في مدن طرابلس وبنغازي ومصراتة.

ثانياً: اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

عقدت هيئة الرقابة الشرعية أربعة اجتماعات على مدار السنة محل التقرير، كان نتاج هذه الاجتماعات هو قطب الرحى لكل الأنشطة التي مارستها إدارة الصيرفة الإسلامية والعقود والمعاملات الإسلامية التي نُفّذت خلال هذه السنة.

ثالثاً: أعمال هيئة الرقابة الشرعية

نفّذت هيئة الرقابة الشرعية العديد من الأعمال التي يمكن إيجازها في النقاط الآتية:

- المصادقة على أدلة عمل منتجات الصيرفة الإسلامية التالية؛
- المرابحة
- المساومة
- الإجارة المنتهية بالتمليك
- إجارة المنافع
- المشاركة الاستيرادية

- إبداء الرأي على الاتفاقيات والعقود المعروضة من إدارة المصرف.
- الاطلاع على القوائم المالية الختامية للمصرف عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31.
- الاطلاع على تقرير مهمة التدقيق الشرعي لسنة 2021.
- إصدار مجموعة من الفتاوى الشرعية، ردّا على الاستفسارات الواردة إليها من إدارة المصرف.

رابعاً: رأي هيئة الرقابة الشرعية

بعد أن أتاحت إدارة المصرف لهيئة الرقابة الشرعية الاطّلاع على الدفاتر والسجلات وتقارير إدارة المراجعة والتدقيق الشرعي وحصلت على البيانات اللازمة لتمكينها من القيام بواجب الرقابة على نشاطها المنفّذ خلال السنة المالية محل التقرير، فإن الهيئة تؤكد بأنّ ما اطلعت عليه قد أُجري وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

كما تؤكد الهيئة أن مسؤوليتها تنحصر في إبداء الرأي المستقل بالاعتماد على مراقبتها لعمليات المصرف المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية وفي إعداد التقرير السنوي لجمعيتكم الموقّرة، بينما تقع مسؤولية تنفيذ أعمال الصيرفة الإسلامية على عاتق الإدارة التنفيذية للمصرف.

وفي ختام هذا التقرير؛ تثمّن هيئة الرقابة الشرعية سرعة استجابة إدارة المصرف للملاحظات التي دونتها الهيئة في تقريرها عن السنوات الماضية، وتبدي ارتياحها للتعاون القائم بينها وبين الإدارة التنفيذية في هذا الجانب، ومن جهة أخرى تذكّر الهيئة جميع المساهمين بتقوى الله - تعالى - وبذل الجهد في توجيه هذه المؤسسة إلى العمل المصرفي الذي ينفع العباد والبلاد، وتدعو الله - عزّ وجل - أن يوفقنا جميعا إلى ما يحبه ويرضاه، وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

والله تعالى أعلى وأعلم

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار

	الإسم	الصفة	التوقيع
1	**أ.د. عادل سالم الصغيّر**	رئيس هيئة الرقابة الشرعيّة	
2	**د. طاهر علي الشاوش**	عضو هيئة الرقابة الشرعيّة	
3	**أ. وليد رمضان سالم**	عضو هيئة الرقابة الشرعيّة	

تاريخ التقرير: 23 شعبان 1444ه الموافق لـ 15 مارس 2023

ATIB
مصرف السراي للتجارة والاستثمار
ASSARAY TRADE AND INVESTMENT BANK
هيئة الرقابة الشرعية

09

استراتيجيتنا

استراتيجيات إدارات أتيب

1
استراتيجية تقنية المعلومات

2
استراتيجية عمليات المكتب الخلفي

3
استراتيجية الامتثال

4
استراتيجية الائتمان والمخاطر

5
استراتيجية الإدارة المالية

6
استراتيجية الأعمال

7
استراتيجية المراجعة الداخلية

8
استراتيجية الموارد البشرية

9
استراتيجية العمليات التجارية الدولية

استراتيجيتنا

1 استراتيجية تقنية المعلومات

1- تصدر الريادة التقنية في القطاع المصرفي لتقديم أفضل الخدمات

2- العمل بشكل وثيق مع جميع الإدارات لفهم احتياجاتهم الوظيفية من أجل تطوير الحلول التي تمكن المصرف من أن يكون الأفضل

3- استخدام تقنية المعلومات باستمرار لتحسين كفاءتنا

4- التأكد من أن جميع فروعنا مربوطة ومتصلة ببعضها

5- ضمان حماية وأمان البيانات باستخدام أفضل النظم والإجراءات الأمنية

6- ضمان استمرارية المصرف عبر وضع خطة التعافي من الكوارث وإنشاء موقع تشغيل بديل

2 استراتيجية عمليات المكتب الخلفي

1- إعداد هيكلية لعمليات المكتب الخلفي تضمن دعم ومتابعة المهام بكفاءة وفعالية

2- بناء منظومة للعلاقات بين الإدارات تضمن متابعة وإنجاز جميع الالتزامات والمهام

3- التأكد من أن تطبيقنا لمفهوم اعرف زبونك متوافق مع المعايير الدولية

4- إعداد قاعدة بيانات لجميع التشريعات والقوانين وضمان الالتزام بها

5- تعزيز روح الشراكة بين المكتب الخلفي والمكتب الأمامي

6- ضمان تطوير وتنفيذ إجراءات التشغيل القياسية باستمرار

7- سرعة تمرير الصكوك وتسوية الأرصدة لتفادي أي نشاط غير قانوني محتمل

3 استراتيجية الامتثال

1- ضمان الامتثال لجميع التشريعات المحلية والدولية

2- بذل جميع الجهود لترسيخ ثقافة الامتثال

3- تعزيز آلية المراقبة الداخلية

4- تطبيق أفضل ممارسات مكافحة غسيل الأموال

5- التوعية المستمرة للموظفين حول أحدث القوانين والمناشير المصرفية

استراتيجيتنا

4 استراتيجية الائتمان والمخاطر

1- ضمان إعداد استراتيجية واضحة للائتمان والمخاطر والتوعية حولها داخل المصرف
2- تجهيز منظومة مصفوفة الائتمان والمخاطر
3- العمل مع مسؤولي العلاقات لاستقطاب زبائن جدد
4- تجهيز منظومة تقييم لتقدير احتياجات الزبائن
5- العمل مع إدارة الخزينة لمتابعة المخاطر الدولية
6- ترسيخ ثقافة مقاومة للمخاطر داخل المصرف

5 استراتيجية الإدارة المالية

1- ضمان إغلاق الميزانيات السنوية بنهاية الربع الأول من كل سنة لاحقة
2- تزويد الإدارة ومجلس الإدارة بتقارير مالية شهرية
3- العمل مع الإدارات الأخرى على تقدير وتحضير الميزانيات والتكاليف
4- تقديم المشورة لخفض نسبة التكاليف إلى الدخل إلى 55%
5- ضمان مراقبة استثماراتنا بشكل صحيح
6- تطوير مراكز التكاليف المشتركة بين الإدارات
7- العمل مع الموارد البشرية لتحديد تكاليف الموظفين

6 استراتيجية الأعمال

1- غرس ثقافة خدمة الزبائن (الزبون دائماً على حق)
2- ضمان توفير خدمات مميزة وذات جودة عالية
3- فهم احتياجات الزبائن وتقديم الحلول لهم
4- استقطاب 80% من أعمال الزبائن
5- ترسيخ ثقافة بيع المنتجات والخدمات بين إدارات المصرف
6- مراقبة المنافسين وعروضهم
7- العمل بشكل وثيق مع الائتمان والمخاطر والعمليات
8- وضع أهداف لمسؤولي العلاقات
9- تكريس التقدم التقني لخدمة الزبائن
10- ضمان تمتع الزبائن بتجربة استثنائية داخل فروعنا
11- إبلاغ الزبائن بآخر التحديثات التشريعية والقانونية
12- معدل استبقاء الزبائن يجب أن يصل إلى 99٪

استراتيجيتنا

7 استراتيجية المراجعة الداخلية

1- إعداد وتنفيذ مراجعة داخلية منتظمة
2- ضمان الامتثال لجميع الإجراءات التشغيلية
3- تقديم تقارير المراجعة والتوصيات
4- إعداد تقارير تحذيرية تسمح للإدارة بسرعة تحديد المخاطر ومعالجتها

8 استراتيجية الموارد البشرية

1- اجتذاب أفضل المواهب في القطاع المصرفي
2- تصميم مسارات مهنية للدفع في اتجاه الامتياز والتفوق
3- إعداد برامج تدريبية قيادية لبناء قادة المستقبل
4- وضع خطة مرتبات ومكافآت مهنية تحفّز الموظفين ذوي الأداء المتميّز
5- إعداد هيكل تنظيمي يتميز بالفعالية والمرونة
6- بناء ثقافة المصرف على الإيجابية والنجاح في تقديم الخدمات والتركيز على الزبون والولاء الوظيفي والعمل الجماعي

9 استراتيجية العمليات التجارية الدولية

1- ضمان الامتثال بتشريعات UCP 600
2- العمل مع مسؤولي العلاقات لإعداد وتصميم حلول مبتكرة لتلبية احتياجات الزبائن
3- تنفيذ المعاملات بنسبة خطأ 0%
4- تحديثات فورية بحالة المعاملات
5- بناء سمعة تتميز بالدقة والانتظام في العمل

ATIB

هذه النسخة من التقرير السنوي 2022

محدودة التداول وخاصة بالجمعية العمومية