



التقرير السنوي

السادس والعشرون

2023





المحتوى

1 • تقرير اللجنة الإدارية المؤقتة 2023

2 • تاريخ المصرف

3 • مجلس الإدارة واللجنة الإدارية المؤقتة ولجنة المراقبة وهيئة
الرقابة الشرعية 2023

4 • الإدارة العامة 2023

5 • الهيكل التنظيمي للمصرف 2023

6 • أهم المؤشرات المالية 2023

7 • تقرير إدارة المخاطر 2023

8 • تقرير المراجعين الخارجيين 2023

9 • تقرير هيئة الرقابة الشرعية 2023

10 • استراتيجيتنا



1

تقرير اللجنة الإدارية
المؤقتة 2023

السيدات والسادة:

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

بعد التحية،

تشرف اللجنة الإدارية المؤقتة بتقديم التقرير السنوي لنشاط مصرف السراي للتجارة والاستثمار «أتيب» ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2023.

المحتوى:

01. الإدارة
02. الميزانية العمومية
03. مجلس الإدارة
04. إنجازات سنة 2023

أولاً: الإدارة

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

مجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة	نعمان محمد البوري	1
نائب رئيس مجلس الإدارة	عز الدين بن حميدة	2
عضو مجلس الإدارة	هشام حسني بي	3
عضو مجلس الإدارة	حسين الشريدي	4
عضو مجلس الإدارة	منذر الشحومي	5
عضو مجلس الإدارة	عادل أبو شويشة	6

اللجنة الإدارية المؤقتة - وفقاً لقراري محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم «103» و«116» لسنة 2023

رئيس لجنة الإدارة المؤقتة	أشرف مختار أبو راس	1
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عبد الرحمن أحمد جمهور	2
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	خالد رجب المسلاتي	3
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عيسى بالقاسم العرفي	4
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عبد المنعم الحاسي	5
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	امحمد المبروك خليفة	6

اللجنة الإدارية المؤقتة - وفقاً لقرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم «336» لسنة 2023

رئيس لجنة الإدارة المؤقتة	عبد الرحمن أحمد جمهور	1
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	ميلود الطاهر الفرطاس	2
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	خالد رجب المسلاتي	3
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عيسى بالقاسم العرفي	4
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عبد المنعم الحاسي	5
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	امحمد المبروك خليفة	6
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	محمد عمران بن قدارة	7

هيئة المراقبة:

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

هيئة الرقابة الشرعية:

رئيس هيئة الرقابة الشرعية	طاهر الشاوش	1
عضو هيئة الرقابة الشرعية	عادل الصغير	2
عضو هيئة الرقابة الشرعية	محمد رجب	3

الإدارة التنفيذية :

المدير العام	فاروق العبيدي	1
مديرة مكتب المدير العام	سمية الرعوي	2
مستشار الإدارة العامة	يوسف الشين	3
مدير قطاع الأعمال	أسامة النصراوي	4
مدير الإدارة المالية	عبد السلام سعد	5
مديرة إدارة الائتمان	نادية كريد	6
مديرة وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال - المكلفة	ندى عصمان	7
مدير إدارة أمن المعلومات	محمد شنقيير	8
مديرة إدارة المشاريع	دنيا عجاج	9
مدير إدارة التجزئة	عبد الله أبو راس	10
مدير إدارة التدقيق الشرعي - المكلف	محمد الفقيه	11
مدير إدارة التسويق والتواصل	مهند المنقوش	12
مدير إدارة تقنية المعلومات	سامي بوزقرو	13
مدير إدارة الجودة والتطوير المستمر	هشام والي	14
مدير إدارة الشركات	عباس بوراس	15
مدير إدارة الشؤون الإدارية	فاتح عريبي	16
مدير إدارة الشؤون القانونية	عبد المنعم اشتيوي	17
مدير إدارة العمليات المصرفية	مهدي السعيدي	18
مدير إدارة المخاطر	مهدي عمار	19
مديرة إدارة المراجعة الداخلية	عُلا القرقي	20
مديرة إدارة الموارد البشرية	محمود المهني	21
مدير إدارة التحول الرقمي	عبد المهيم بن معتوق	22
مدير إدارة تطوير المنتجات	أحمد صنوك	23
مدير إدارة التمويل متناهي الصغر «نماء تمويل»	أسامة البشاري	24

ثانياً: الميزانية العمومية

01. الأصول: بلغ إجمالي الأصول في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 1,419,059,760 د.ل مقارنةً بمبلغ 1,217,607,613 د.ل في 31 ديسمبر 2022 بفارق قدره 201,452,147 د.ل. وتفاصيل هذا الرصيد على النحو التالي:

نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	853,353,006 د.ل
أرصدة لدى مصارف محلية وأجنبية	84,985,634 د.ل
تمويلات إسلامية / بالصافي	349,386.823 د.ل
قروض وتسهيلات ائتمانية / بالصافي	11,220,086 د.ل
استثمارات في شركات حليفة	813,457 د.ل
شركة الروابي للإنتاج الزراعي والحيواني	150,000 د.ل
شركة تداول للتقنية	600,000 د.ل
شركة السرايا للاستشارات والخدمات	16,790 د.ل
شركة إلهام للتدريب والتطوير وتنمية الموارد البشرية	46,666 د.ل
الأصول الثابتة	119,300,753 د.ل
ممتلكات ومعدات بالصافي	70,876,826 د.ل
أصول غير ملموسة	13,864,681 د.ل
أصول أخرى	34,559,246 د.ل
المجموع	1,419,059.760 دينار ليبي

• القروض والتسهيلات:

بلغ إجمالي القروض والتسهيلات في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 11,220,086 دينار ليبي (صافي)، مقارنةً بمبلغ 7,198,877 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 4,021,209 دينار ليبي، كما بلغ إجمالي التمويلات الإسلامية بالصافي 349,386,823 دينار في 31 ديسمبر 2023 مقارنةً بـ 219,171,262 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 130,215,561 دينار ليبي، وتُتَابَع هذه التمويلات عبر الفروع والإدارات ذات العلاقة بصورة دورية ومستمرة.

• الاستثمارات المالية:

بلغت مساهمات المصرف في بعض الشركات في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 813,457 دينار وهي على النحو التالي:

شركة الروابي للإنتاج الزراعي	150,000 دينار
شركة تداول لتقنية المعلومات	600,000 دينار
شركة السرايا للاستشارات والخدمات	16,790 دينار
شركة إلهام للتدريب والتطوير وتنمية الموارد البشرية	46,666 دينار
إجمالي المساهمات	813,457 دينار

بلغ رصيد الأصول الثابتة في 31 ديسمبر 2023م. مبلغاً وقدره 70,876,826 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 72,341,171 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022.

02. الخصوم:

- **ودائع الزبائن:** بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 1,062,251,596 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 675,258,287 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022، بزيادة قدرها 386,993,309 دينار ليبي.
- **مخصصات أخرى:** 7,350,463 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 3,451,042 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022، بزيادة قدرها 3,899,421 دينار ليبي.
- **التزامات أخرى:** 76,723,099 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 197,150,819 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022، بنقص 120,427,720 دينار ليبي.
- **مجموع الالتزامات:** 1,146,325,158 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 875,860,148 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022، بزيادة قدرها 270,365,010 دينار ليبي.

• وتمثل حقوق الملكية في البيان التالي:

1. رأس المال المدفوع 100,000,000 د.ل.
 2. احتياطي قانوني: 124,758,966 د.ل.
 3. احتياطي تقييم أسعار الصرف 5,573,446 د.ل.
 4. أرباح مدورة: 18,112,308 د.ل.
 5. أرباح العام: 24,289,882 د.ل.
- مجموع حقوق الملكية: 272,734,602 دينار ليبي.

• مجموع المطلوبات وحقوق الملكية:

- بلغ إجمالي هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مبلغاً وقدره 1,419,059,760 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 1,217,607,613 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022 بزيادة قدرها 238,679,314 دينار ليبي.
- كما بلغ مجموع حقوق الملكية في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 272,734,602 دينار ليبي مقابل 341,747,465 دينار ليبي في سنة 2022. كما بلغ مجموع الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 377,574,572 دينار ليبي مقابل 167,279,289 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022.

• الاحتياطات:

بلغ الاحتياطي القانوني مبلغاً وقدره 124,758,966 دينار ليبي.

• صافي أرباح العام: 24,289,882 دينار ليبي

1. بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 135,529,890 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 64,425,158 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022.
2. كما بلغ إجمالي المصاريف التشغيلية في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 103,485,867 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 40,555,295 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022.
3. وبلغ صافي الدخل الشامل في 31 ديسمبر 2023 بعد خصم الضرائب 24,289,882 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 18,112,308 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022.
4. الربح قبل الضريبة: 32,044,023 دينار ليبي.
5. ضريبة الدخل: 7,754,141 دينار ليبي.
6. ربح السنة بعد الضريبة: 24,289,882 دينار ليبي.
7. الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة: 2.429 دينار ليبي مقارنةً بـ 2022 حيث كانت 1.811 دينار ليبي.
8. مجموع حقوق الملكية في 31 ديسمبر 2023: 272,734,602 دينار ليبي مقارنةً بـ 31 ديسمبر 2022 حيث كانت 341,747,465 دينار ليبي.
9. التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة في 31 ديسمبر 2023: 377,574,572 دينار ليبي، مقارنةً بمبلغ 341,747,465 دينار ليبي، في 31 ديسمبر 2022. وبيان هذا البند على النحو التالي:
أ- **خطابات ضمان:** 41,203,674 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 15,935 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022.
ب- **اعتمادات مستندية:** 336,370,898 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 151,344,219 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022.

• مخصصات أخرى:

- بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مبلغ 7,350,463 دينار ليبي مقارنةً بـ 3,452,042 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022 على النحو التالي:
- **مخصص بدل إجازات:** بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مبلغاً وقدره 1,603,443 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 1,722,836 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2022.
- **مخصص مخاطر عامة:** بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2023 مبلغاً وقدره 5,747,020 دينار ليبي مقارنةً بـ 31 ديسمبر 2022 حيث بلغت قيمة هذا المخصص 1,728,206 دينار ليبي، ووضِع هذا المبلغ على سبيل التحوط للتقليل من أي مخاطر طارئة قد تحدث مثل التسوية الضمانية النهائية مع صندوق الضمان الاجتماعي والربط الضريبي.

ثالثاً: مجلس الإدارة / اللجنة الإدارية المؤقتة

عقد مجلس الإدارة اجتماعين خلال السنة المالية 2023، فيما عقدت اللجنة الإدارية المؤقتة 4 اجتماعات صدر فيها بعض القرارات لتنظيم سير العمل، وفق اللوائح والنظم المعمول بها بالمصرف، ومن أهمها:

• قرارات مجلس الإدارة

قرار مجلس الإدارة رقم (1) لسنة 2023، بشأن تكليف مؤقت برئاسة وعضوية لجان.

01

قرار مجلس الإدارة رقم (2) لسنة 2023، بشأن تعيين مدير لوحدة الامتثال.

02

قرار مجلس الإدارة رقم (3) لسنة 2023، بشأن موافقة مجلس الإدارة الشروع في تحضير الخرائط لمبنى ميزران.

03

قرار مجلس الإدارة رقم (4) لسنة 2023، بشأن دعوة الجمعية العمومية العادية وغير العادية للاجتماع.

04

• قرارات اللجنة الإدارية المؤقتة

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (1) لسنة 2023، بشأن تشكيل لجنتي المراجعة والمخاطر.

01

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (2) لسنة 2023، بشأن تشكيل لجنة وتحديد مهامها بشأن متابعة تنقيذ المعيار الدولي للتقارير المالية «IFRS9» و«AAOIFI30».

02

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (3) لسنة 2023، بشأن تشكيل لجنة الحوكمة.

03

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (4) لسنة 2023، بشأن اعتماد دليل عمل لجنة المراجعة المنبثقة عن مجلس الإدارة.

04

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (5) لسنة 2023، بشأن إنشاء إدارة التفتيش.

05

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (7) لسنة 2023، بشأن تعديل القرار رقم (20) لسنة 2022 لتعديل لجنة الأصول والخصوم.

06

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (8) لسنة 2023، بشأن ترحيل صافي ناتج إعادة تقييم العملة بالنقد الأجنبي إلى قائمة الدخل.

07

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (9) لسنة 2023، بشأن إحالة القوائم المالية وميزانية السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2022.

08

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (10) لسنة 2023، بشأن الموافقة على اعتماد السياسات واللوائح وأدلة الإجراءات الخاصة بالمصرف.

09

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (11) لسنة 2023، بشأن تشكيل لجنة ائتمان وتحديد السقف الائتماني.

10

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (12) لسنة 2023، بشأن إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن مجلس الإدارة.

11

قرار اللجنة الإدارية المؤقتة رقم (13) لسنة 2023، بشأن اعتماد التوصية بتعيين مراجعي الحسابات الخارجيين.

12



تطوير الموارد البشرية
تدريب جميع الموظفين في مجال الجرائم المالية ومكافحة غسل الأموال، ومجموعة من الموظفين على إدارة المشاريع والتغيير.



الجرد وأغلاق السنة المالية 2023



تحديث منصة الصيرفة الرقمية «أتيب أونلاين»
تحسين واجهة الاستخدام وإطلاق خدمة التحويل المحلية



ICAAP



تحديث واعتماد السياسات المصرفية
بالإضافة لإعداد وتطوير أدلة منتجات إسلامية جديدة: المساومة، وعقد الشراكة المالية، ونمذجة الإجراءات المصرفية.



إطلاق منصة موارد بشرية جديدة peopleHum



باقات جديدة، لصيرفة تلبية احتياجات الزبائن
باقتان للشركات (ستارات، وبراييم) و4 باقات للأفراد (أتيب الأساسية، والسفر، وطالب، ودايركت)

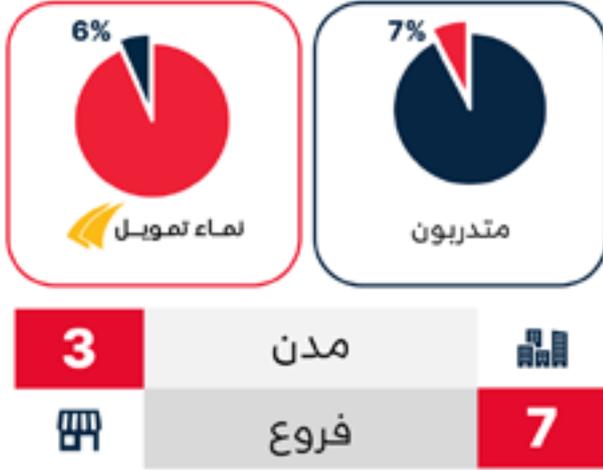


تحسين أمن المعلومات
تطبيق حلول امتياز إدارة الوصول (PAM)، ونظام إدارة الثغرات الأمنية، وأتمتة إدارة شهادات الاتصال المشفر (SSL)، والامتثال لمتطلبات الأمان لمنظومة سويفت، واختيارات التعافي من الكوارث.

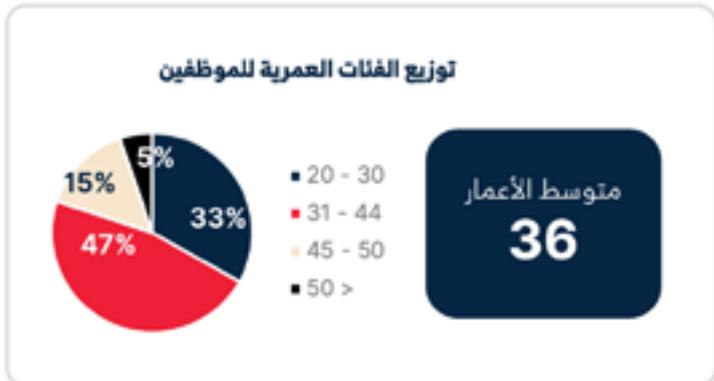
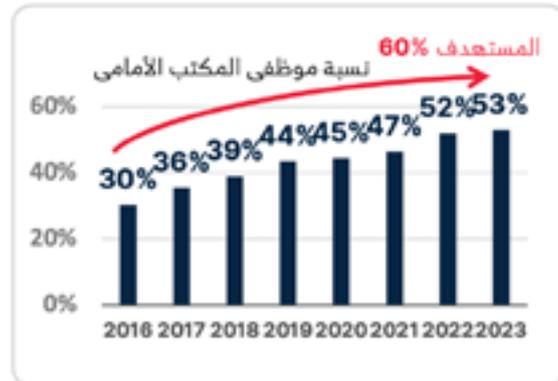


منتجات جديدة لنماء تمويل
منتجات جديدة لتمويل المستقلين وصاحبات وأصحاب المشاريع متناهية الصغر.
فريانس، القصور، تمويل الشيف، طالب، جداد، نظم أمورك، حوز أكثر، من الحوف، الكافية

التوزيع النسبي للموظفين في سنة 2023



إجمالي عدد الموظفين الحالي	العدد المستهدف
221	235
موظف	203
متدرب	18



فروع بنغازي

- فرع بنغازي
- - شركات وأفراد

1

فروع طرابلس

- الفرع الرئيسي - شركات
- فرع ميزران - أفراد
- فرع الساعدية - أفراد
- فرعي قرجي - أفراد

4

فروع مصراتة

- فرع مصراتة
- - شركات وأفراد

1



طور مشروعك
و حقق حلمك
مع نماذج تمويل

2 فرعان للتمويل متناهي الصغر

بنغازي، وطرابلس

2

التوزيع الجغرافي لأجهزة الصراف الآلي

طرابلس

17 صراف آلي

مصراتة

5 صرافات آلية

بنغازي

4 صرافات آلية

ختامًا، وبالإطلاع على ما سلف ذكره في متن هذا التقرير، فإن المصرف يواصل عمله على تعزيز أنشطته المصرفية، ومشروع التحول الرقمي بتحقيق الإدارة التنفيذية وكامل موظفات وموظفي المصرف لخطوات متقدمة في الصيرفة الرقمية، والسعي الواضح والحثيث لضمان تطبيق التعليمات الرقابية الواردة من مصرف ليبيا المركزي لضمان العائد على حقوق المساهمين والمودعين.

حاولنا في هذا التقرير أن نسرد صورةً واضحةً على الأوضاع المالية للمصرف عبر تفصيل الميزانية العمومية لسنة 2023 وفقًا للمراجعين الخارجيين، إضافةً إلى هيكلية المصرف التنظيمية وكافة عناصرها بكامل التغييرات التي طرأت عليها خلال السنة، كما حاولنا أن نوضح بالأرقام والنسب التمرکز الجغرافي للمصرف والموظفين، وأبرز الإنجازات المحققة خلال السنة.

ورغم كل التغييرات والظروف فإن التعاون الجلي ما بين كافة الأطراف في المصرف، والعلاقات الطيبة التي بناها المصرف مع الزبائن والمتعاملين معه بنت صورة طيبة عن العلامة التجارية لأتيب وحافظت على موقع المصرف.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

عبد الرحمن أحمد جمهور
رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة



2

تاريخ المصرف

2012

تعيين مجلس إدارة ومدير عام للمصرف والتعاقد مع الشركة الاستشارية E&Y لوضع استراتيجية جديدة.

2007

تحول المصرف إلى شركة مساهمة ليبية بإدارة جديدة وتحت اسم «مصرف السراي للتجارة والاستثمار» ورفع رأس ماله إلى 33 مليون دل.

1997

تأسيس مصرف السراي للتجارة والاستثمار كمؤسسة مصرفية ليبية تحت اسم «مصرف طرابلس الأهلي».

2016

المصرف يحقق ربحاً بلغ 11.7 مليون دل.

2014

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

2013

إطلاق المشاريع الاستراتيجية مثل مشروع المنظومة المصرفية، ومشروع الهوية المؤسسية الجديدة، وتطوير بيئة الأعمال ومستوى الخدمات المقدمة في الفروع.

2019

رفع رأس مال المصرف إلى 100 مليون دل.

2018

افتتاح مبنى الإدارة العامة بقرجي وفرع ميزران الجديد. موافقة الجمعية العمومية على رفع رأس المال إلى 100 مليون دينار ليبي.

2017

أتيب يفتتح فرعين جديدين في طرابلس وبنغازي.

2022

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

2021

افتتاح مبنى الإدارة العامة بقرجي وفرع ميزران الجديد. موافقة الجمعية العمومية على رفع رأس المال إلى 100 مليون دينار ليبي.

2020

أتيب يفتتح فرعين جديدين في طرابلس وبنغازي.

2023

إطلاق باقات أتيب للأفراد والشركات
إطلاق منتجات جديدة لنماء تمويل



3

مجلس الإدارة واللجنة
الإدارية المؤقتة ولجنة
المراقبة وهيئة الرقابة
الشرعية 2023

مجلس الإدارة:

رئيس مجلس الإدارة	نعمان محمد البوري
نائب رئيس مجلس الإدارة	عز الدين بن حميدة
عضو مجلس الإدارة	هشام حسني بي
عضو مجلس الإدارة	حسين الشريدي
عضو مجلس الإدارة	منذر الشحومي
عضو مجلس الإدارة	عادل أبو شويشة

اللجنة الإدارية المؤقتة - وفقاً لقراري محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم «103» و«116» لسنة 2023

رئيس لجنة الإدارة المؤقتة	أشرف مختار أبو راس
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عبد الرحمن أحمد جمهور
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	خالد رجب المسلاتي
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عيسى بالقاسم العرفي
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عبد المنعم الحاسي
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	امحمد المبروك خليفة

اللجنة الإدارية المؤقتة - وفقاً لقرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم «336» لسنة 2023

رئيس لجنة الإدارة المؤقتة	عبد الرحمن أحمد جمهور
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	ميلود الطاهر الفرطاس
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	خالد رجب المسلاتي
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عيسى بالقاسم العرفي
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	عبد المنعم الحاسي
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	امحمد المبروك خليفة
عضو لجنة الإدارة المؤقتة	محمد عمران بن قدارة

هيئة المراقبة:

رئيس هيئة المراقبة	لطفي حدادة
عضو هيئة المراقبة	عبد الرزاق الفرجاني
عضو هيئة المراقبة	نادية جعودة
عضو هيئة المراقبة احتياطياً	أسيم بلقاسم المنتصر
عضو هيئة المراقبة احتياطياً	حسين عبد الغني

هيئة الرقابة الشرعية:

رئيس هيئة الرقابة الشرعية	طاهر الشاوش
عضو هيئة الرقابة الشرعية	عادل الصغير
عضو هيئة الرقابة الشرعية	محمد رجب



4

الإدارة العامة 2023

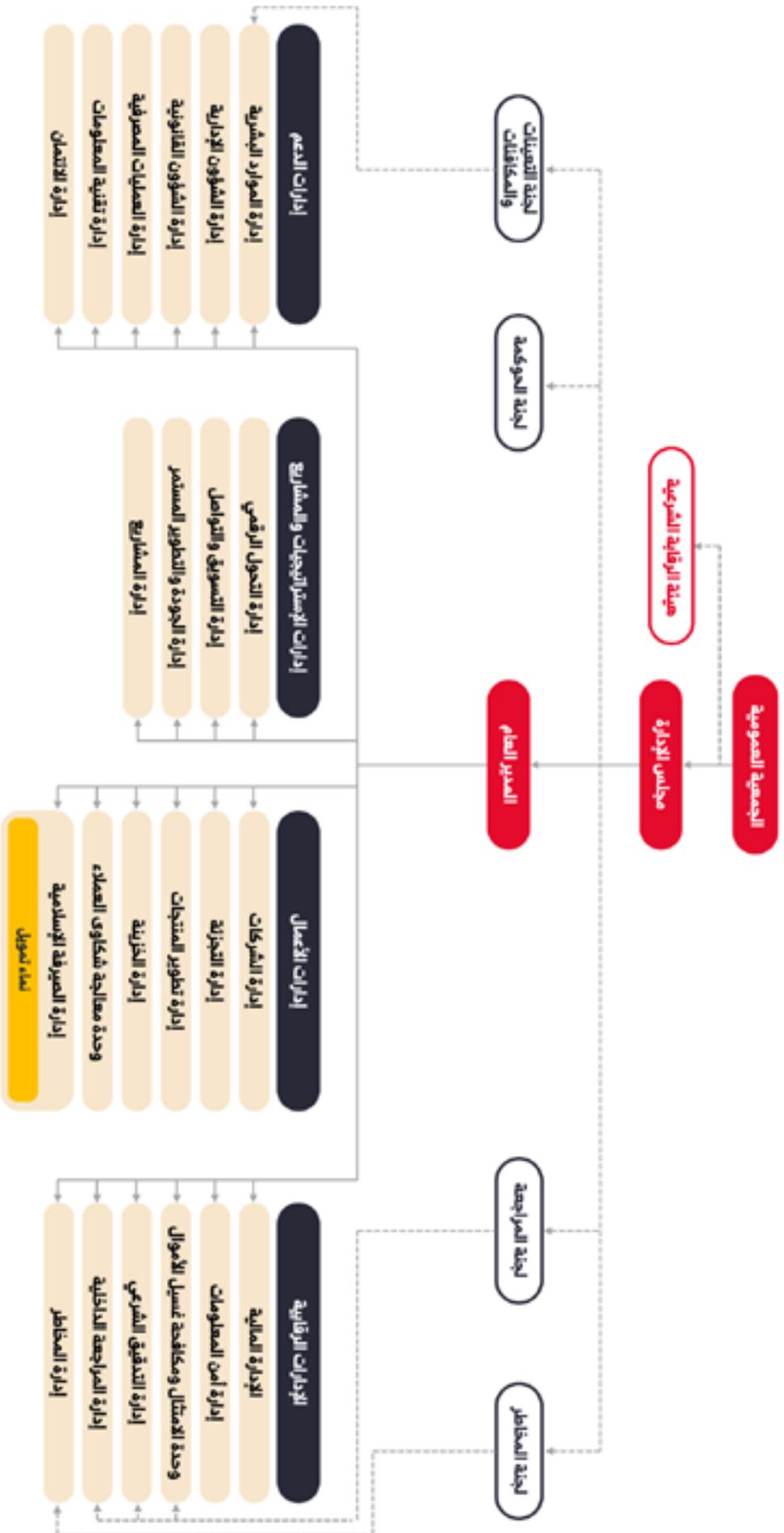
الإدارة التنفيذية :

المدير العام	فاروق العبيدي
مديرة مكتب المدير العام	سمية الرعوبي
مستشار الإدارة العامة	يوسف الشين
مدير قطاع الأعمال	أسامة النصراوي
مدير الإدارة المالية	عبد السلام سعد
مديرة إدارة الائتمان	نادية كريد
مديرة وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال - المكلفة	ندى عصمان
مدير إدارة أمن المعلومات	محمد شنقير
مديرة إدارة المشاريع	دنيا عجاج
مدير إدارة التجزئة	عبد الله أبو راس
مدير إدارة التدقيق الشرعي - المكلف	محمد الفقيه
مدير إدارة التسويق والتواصل	مهند المنقوش
مدير إدارة تقنية المعلومات	سامي بوزقرو
مدير إدارة الجودة والتطوير المستمر	هشام والي
مدير إدارة الشركات	عباس بوراس
مدير إدارة الشؤون الإدارية	فاتح عريبي
مدير إدارة الشؤون القانونية	عبد المنعم اشتوي
مدير إدارة العمليات المصرفية	مهدي السعيدي
مدير إدارة المخاطر	مهدي عمار
مديرة إدارة المراجعة الداخلية	عُلا القرقي
مديرة إدارة الموارد البشرية	محمود المهني
مدير إدارة التحول الرقمي	عبد المهيمن بن معتوق
مدير إدارة تطوير المنتجات	أحمد صنوك
مدير إدارة التمويل متناهي الصغر «نماء تمويل»	أسامة البشاري



5

الهيكل التنظيمي
2023



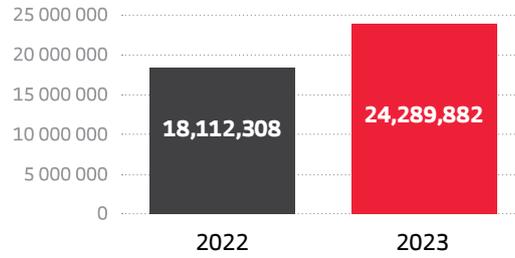


6

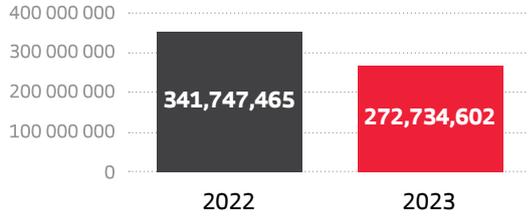
أهم المؤشرات
المالية 2023

2019	2020	2021	2022	2023	حجم نشاط المصرف
419 896 761	982 195 592	630 072 017	872,409,106	1,138,974,695	إجمالي الودائع
22 935 311	16 665 745	26 929 432	226,370,139	360,606,909	إجمالي القروض بالصافي
655 268 775	1 232 679 070	978 928 299	1,217,607,613	1,419,059,760	إجمالي الأصول
230 002 996	245 833 650	343 014 425	341,747,465	272,734,602	إجمالي حقوق الملكية
مكونات بيان الدخل					
47 387 558	50 181 179	64 775 041	64,425,158	135,529,890	إجمالي الإيرادات
28 909 665	29 070 525	38 215 171	40,555,295	103,485,867	إجمالي مصاريف النشاط
5 369 018	4 649 828	5 841 857	3,451,042	7,350,463	إجمالي المخصصات
14 037 871	15 830 654	20 140 244	18,112,308	24,289,882	إجمالي الأرباح بعد الضرائب
مؤشرات حقوق الملكية					
2,5%	1,7%	1,8%	1,5%	1,7%	نسبة الأرباح من إجمالي الأصول
10,4%	6,7%	8,1%	5,3%	8,9%	نسبة الأرباح من إجمالي حقوق الملكية

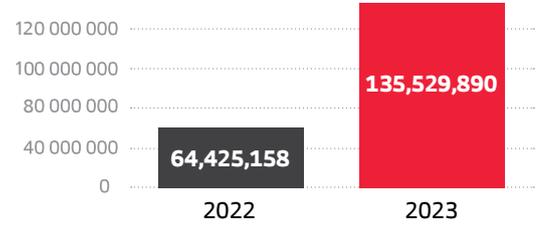
إجمالي الأرباح بعد الضرائب



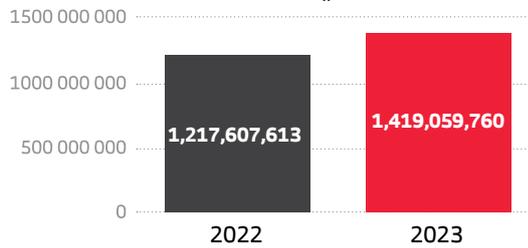
إجمالي حقوق الملكية



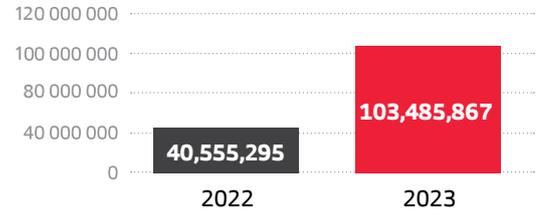
إجمالي الإيرادات



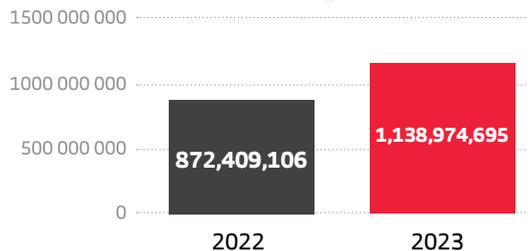
إجمالي الأصول



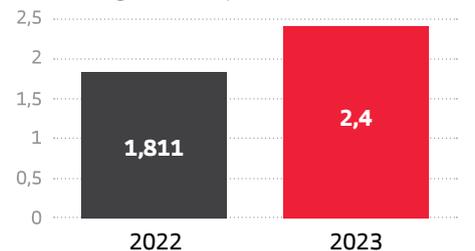
إجمالي مصاريف النشاط



إجمالي الودائع



حصة السهم من الأرباح





7

تقرير إدارة المخاطر
2023

تَقْدُمُ تنفيذ استراتيجية المصرف لتطبيق مبادئ ومقررات بازل «2» و «3» 2023

مقدمة بشأن متطلبات تطبيق مبادئ ومقررات لجنة بازل 2 و 3

منذ تاريخ 06 أكتوبر 2022، أصدر مصرف ليبيا المركزي عدة مناشير تتناول بالتفصيل متطلبات تطبيق مبادئ ومعايير «لجنة بازل» للرقابة المصرفية من جميع المصارف الليبية وخاصة مقررات بازل 2 و 3 المتعلقة بإطار كفاية رأس المال. مع الإشارة أن الهدف من إطار بازل هو تعزيز وتقوية ممارسات وإجراءات إدارة المخاطر في المصارف والمؤسسات المالية.

وقد اتخذ مصرف السراي للتجارة والاستثمار (أتيب) الخطوات اللازمة لضمان التقيد بهذه المتطلبات.

اعتمد المصرف إطار كفاية رأس المال حسب توصيات مصرف ليبيا المركزي على ثلاث ركائز أساسية، تتفق مع إطار بازل 2 الذي اعتمده لجنة بازل، وهي على النحو التالي:

• **الدعامة الأولى:** احتساب الأصول الموزونة للمخاطر ومتطلبات رأس المال.

• **الدعامة الثانية:** إجراءات المراجعة والرقابة، وتشمل الإجراءات الداخلية لضمان كفاية رأس المال.

• **الدعامة الثالثة:** قواعد الإفصاح عن بيانات إدارة المخاطر وكفاية رأس المال.

الدعامة الأولى:

تشير الدعامة الأولى إلى الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال التنظيمي لكل مصرف لتغطية مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل المالية المرتبطة بنموذج أعماله. يُحتسب معدل كفاية رأس المال بقسمة قاعدة رأس المال التنظيمي على إجمالي الأصول الموزونة للمخاطر. واشترط مصرف ليبيا المركزي حدًا أدنى لهذه النسبة، وأشار إلى نسبة 12.5% كنسبة لبداية اتخاذ إجراءات تحوط إضافية عند انخفاض معدل كفاية رأس المال إلى أقل من 12.5% (طبقاً لمتطلبات بازل 4 الصادرة بعد أزمة كوفيد 19- 10.5% طبقاً لمتطلبات بازل 3)، ووضع خطة عمل لرسم مسار لرفع المعدل المذكور إلى مستوى أعلى ملائم للمستوى المستهدف، وتقديم هذه الخطة إلى مصرف ليبيا المركزي.

الجدول التالي يشرح مخاطر الركيزة الأولى والمنهج الذي استخدمه المصرف لحساب الأصول الموزونة للمخاطر في كل حالة وفقاً لإطار كفاية رأس المال المستمد من معايير ومقررات بازل 2 والتي وافق عليها مصرف ليبيا المركزي.

طبيعة المخاطر	النموذج الذي يطبقه المصرف
مخاطر الائتمان	النهج الموحد + النهج الأساسي للمحفظة الداخلية بازل 2 + النهج الأساسي للمحفظة الداخلية بازل 3 + النهج المتقدم للمحفظة الداخلية
مخاطر السوق	النهج الموحد
مخاطر التشغيل	نهج المؤشر الأساسي

الدعامة الثانية:

يتناول تعريف إجراءات المراجعة الرقابية في إطار إدارة المخاطر في المؤسسة، وبشكل أساسي كفاية رأس المال.

تتألف الدعامة الثانية من نوعين من الإجراءات:

• إجراءات داخلية لتقييم كفاية رأس المال (ICAAP).

• إجراءات المراجعة الرقابية.

لدى المصرف إجراءات داخلية لتقييم كفاية رأس المال تساهم في حساب رأس المال الاقتصادي لجميع المخاطر بما في ذلك تلك التي لا تشملها الدعامة الأولى. يراقب المصرف بانتظام المعدل الداخلي لكفاية رأس المال لضمان وجود تغطية كافية لجميع المخاطر التي قد يواجهها المصرف.

الدعامة الثالثة:

تعزز الدعامة الثالثة الشفافية في إفصاح المصارف عن المعلومات لتعزيز انضباط الأسواق. تشمل المعلومات التي يجب الإفصاح عنها جميع المجالات، بما في ذلك الأداء، وكفاية رأس المال، وإدارة المخاطر، وما إلى ذلك. إن الهدف من هذا الإفصاح هو تمكين الأطراف ذات العلاقة والمشاركين في السوق من تقييم نطاق المخاطر واحتمالات تعرض المؤسسة للمخاطر، وتشجيع المصارف والضغط عليها لاتخاذ إجراءات متقدمة لإدارة المخاطر.

منذ نهاية 2022، أصدر مصرف ليبيا المركزي عدة مناشير تتناول بالتفصيل متطلبات الإفصاح للمصارف المرخصة لها بالعمل في دولة ليبيا وإلزامها بالامتثال للدعامة الثالثة من إطار مبادئ ومعايير ومقررات بازل 2 و3. أعد هذا التقرير وفقاً لهذه التوجيهات.

رؤية مصرف السراي للتجارة والاستثمار لعملية التقييم الداخلي لملاءة رأس المال

يركز التقرير السنوي للتقييم الداخلي لملاءة رأس المال ICAAP Report الذي أنجزه المصرف لأول مرة في نهاية 2023 على إجراءات وممارسات إدارة المخاطر المصرفية التي يتبعها المصرف، مسلطاً الضوء على نهج استراتيجي يهدف إلى ضمان الاستقرار المالي والامتثال للتشريعات. تتضمن الخطوات الرئيسية وضع استراتيجية قوية لضمان كفاية رأس المال، وتحديث سياسات إدارة المخاطر بشكل دوري، وتقييم مستمر للقدرة على تحمل المخاطر، وإدارة دقيقة لجميع فئات المخاطر المصرفية.

كما يُبرز هذا التقرير التركيز على إدارة مخاطر الدعامة الأولى والمخاطر غير المغطاة بالدعامة الأولى، بما في ذلك المخاطر المتبقية. ويؤكد أيضاً على ضرورة إدارة فعّالة للمخاطر وفقاً للدعامة الثانية (مخاطر التركيز، والسيولة، والسمعة والمخاطر الاستراتيجية). وفي الختام، يسلط التقرير الضوء على أهمية تقييم كفاية رأس المال الحالي والمتوقع لفترة الثلاث السنوات القادمة. ويتطلب ذلك تحليلاً عميقاً لاتجاهات السوق والتوقعات المالية لضمان استدامة ونمو المصرف في المستقبل.

كخطوة أولى، وضع المصرف منهجية قوية لضمان كفاية رأس المال. يتضمن ذلك إعداد خطة مفصلة وفعّالة لتوقع المخاطر المحتملة وتغطيتها. كما تعتمد هذه المنهجية على مراقبة مستمرة لاحتياجات رأس المال، مع التكيف مع التطورات الاقتصادية وتتمحور هذه المنهجية في 5 محاور أساسية تخوّل للمصرف تقييماً واقعياً لملاءة رأس المال والتي تنقسم كالآتي:

1. تعريف المحاور الرئيسية لخطة الأعمال وإعداد التخطيط المالي للفترة المستقبلية (3 سنوات)

في هذه الخطوة، يُسلط الضوء على رؤية المصرف والأهداف المالية والتنظيمية، وتُعتبر أساساً لتحليل شامل يضمن تحقيق التوازن بين المخاطر والعوائد وضمان استدامة النجاح المالي.

2. تقييم الرغبة والقدرة على تحمل المخاطر

يشدّد هذه القسم على أهمية إجراء تقييمات دورية للرغبة والقدرة على تحمل المخاطر. يتضمن التحليل التأكيد على الآثار المحتملة على الأبعاد القانونية والشرعية، مع التركيز على تحقيق مرونة في الاستراتيجية تناسب مع أهداف المصرف.

3. تقييم جميع فئات المخاطر المصرفية

تحدّد الخطوة الرابعة أهمية تقييم شامل لجميع فئات المخاطر المصرفية، بما في ذلك الائتمان والسوق والتشغيل بالنسبة للدعامة 1 والمخاطر غير المغطاة في الدعامة 1 كما قيّمت مخاطر الدعامة 2. واتخذ المصرف تدابير محددة للتخفيف من هذه المخاطر لضمان الاستقرار المالي.

4. فرضيات اختبارات الضغط وتأثيرها على مختلف أنواع المخاطر

تبرز هذه المرحلة أهمية إجراء التقييم الداخلي المستمر لكفاية رأس المال. تُجرى اختبارات الضغط لتقييم قدرة رأس المال على تحمل سيناريوهات ضغط محتملة، مما يضمن التحضير الكافي لمواجهة التحديات المستقبلية.

5. الاحتساب والتأكد من كفاية رأس المال الحالية والمستقبلية لفترة السنوات الثلاث القادمة

الخطوة الأخيرة تسلط الضوء على تقييم كفاية رأس المال الحالي والمتوقع لفترة القادمة (3 سنوات). يتطلب ذلك تحليلاً عميقاً لاتجاهات السوق والتوقعات المالية لضمان استدامة ونمو المصرف في المستقبل.

ملخص التنفيذ:

بدأ تطبيق مبادئ ومعايير وتعليمات بازل 2 و3 التي اعتمدها مصرف ليبيا المركزي فيما يتعلق بإطار كفاية رأس المال للمصارف منذ الربع الأخير من 2022. أعدّ هذا الإفصاح وفقاً للمتطلبات التي حددها مصرف ليبيا المركزي في المنشور رقم (2022-31) الصادر في 19 ديسمبر 2022 والذي ينص على تعليمات احتساب ملاءة رأس المال وفق متطلبات المعايير الصادرة عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) الخاصة بقياس كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية.

استباقياً، نفذ مصرف السراي للتجارة والاستثمار مجموعة من المبادرات الرامية إلى تعزيز إدارته للمخاطر وفقاً للمعايير واللوائح الدولية. في إطار الدعامة الأولى لاتفاقية بازل 2، اعتمد المصرف نهجاً دقيقاً لتقييم مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل:

1. مخاطر الائتمان: استُخدم النهج الموحد، والنهج الأساسي للمحفظة الداخلية وفقاً لبازل 2 والنهج المتقدم للمحفظة الداخلية لتقدير الأصول المرتبطة بالمخاطر RWA وفقاً لبازل 3.

2. مخاطر السوق: استُخدم النهج الموحد بحساب القيمة على المخاطر (VAR).

3. مخاطر التشغيل: اعتمد نهج المؤشر الأساسي.

في إطار الدعامة الثانية، انصب التركيز على تقييم المخاطر الكمية والكيفية، بما في ذلك التركيز القطاعي والجغرافي، ومخاطر هامش الربح والمخاطر الاستراتيجية وسمعة المصرف. كما احتسب معدل تغطية السيولة ومعياري صافي التمويل المستقر، مع إجراء تقييم نوعي شامل.

أُخذت هذه الإجراءات بهدف ضمان التوازن الداخلي لرأس المال وفقاً لمتطلبات مصرف ليبيا المركزي. أفضى النهج المتطور من خلال التقييم الائتماني مزيداً من الدقة وساعد في تقييم مخاطر النموذج والمخاطر المتبقية بافتراض احتمال خسارة مرتفع في حالة التعثر، خاصة عند تخفيض قيمة الضمانات. كما تطرق المصرف أيضاً إلى اختبارات الضغط باستعمال الفرضيات الأكثر تشاؤماً التي أنتجت متطلبات إضافية للأموال الذاتية الأساسية، ما يعكس التزام المصرف نحو إدارة فعالة للمخاطر.

بلغ إجمالي متطلبات رأس المال الدعامة الأولى 41,615,787 دينار ليبي في 31 ديسمبر 2023، حيث شكلت مخاطر الائتمان 61% ومخاطر السوق 14% ومخاطر التشغيل 25% من إجمالي متطلبات رأس المال الدعامة الأولى. أما متطلبات الدعامة الثانية من رأس المال بلغت 27,083,057 دينار ليبي.

وقدّر رأس المال الإضافي خلال اختبارات الضغط بـ 25,307,652 دينار ليبي ليكون إجمالي متطلبات رأس المال 94,006,496 دينار ليبي.

الحد الرقابي الأدنى (*)	النسبة بتاريخ 2023/12/31 (*)	مصرف السراي للتجارة والاستثمار ASSARAY TRADE AND INVESTMENT BANK
12.5%	43%	نسبة ملاءة رأس المال (CAR)
إلى 5% 3%	17.7%	نسبة الرافعة المالية (LR)
100%	596%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
100%	321%	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)

(*) حسب متطلبات بازل 2 و3 ومناشير مصرف ليبيا المركزي بالخصوص

تجدر الإشارة إلى أن المصرف قد وضع استراتيجية وخطة عمل من أجل الامتثال قدر الإمكان لتوصيات بازل 2 و3، وقد تجلّى ذلك بشكل خاص في النقاط التالية:

1. الأخذ في الاعتبار في نموذج احتساب مخاطر الائتمان آراء الخبراء حول إمكانيات التعثر.

2. الأخذ في الاعتبار في حساب المخاطر المتبقية أي مشاكل تتعلق باسترداد الديون باستخدام الضمانات.

3. الأخذ في الاعتبار في اختبارات الإجهاد الفرضية القصوى لتدهور بنسبة 100% في جودة المحفظة الائتمانية للمصرف.

يبدو من الحسابات المختلفة التي أجريت أنه على الرغم من اختيار السيناريوهات التقييدية، فإن المصرف قادر على الامتثال لجميع النسب التنظيمية ويظهر ملاءة مالية مرضية تسمح له بمواصلة أنشطته مع التحكم في جميع مخاطره.

مهام إدارة المخاطر

يتولى مجلس الإدارة مسؤولية إدارة المخاطر في المصرف بشكل شامل. يضع المجلس سياسات إدارة المخاطر للمصرف وتحديد نطاق المخاطر من خلال المعرفة المناسبة لحدود المخاطر المختلفة ومقدار التحمل المسموح به. يدير المجلس المخاطر من خلال لجنة المخاطر ولجنة المراجعة الداخلية اللتين تنبثقان عن المجلس.

تتولى الإدارة التنفيذية العليا وإدارة المخاطر مسؤولية متابعة تنفيذ سياسات إدارة المخاطر في المصرف في المجالات المحددة. تقدم إدارة المخاطر تقاريرها بشكل دوري إلى لجنة المخاطر التي تنبثق عن مجلس الإدارة. تعقد لجنة المخاطر اجتماعات ربع سنوية وكلما اقتضى الأمر بدعوة من رئيسها تتضمن بنود جدول الأعمال. ترفع لجنة المخاطر تقاريرها وتوصياتها إلى مجلس الإدارة للاعتماد فيما يتعلق بكل جوانب إدارة المخاطر وتقييمها وقياسها ومتابعتها والتحوط منها والإقرار والإفصاح عنها.

فيما يتعلق بعمليات إدارة المخاطر بشكل يومي، فإن إدارة المخاطر في المصرف مكلفة بهذه المهمة. تتحمل الإدارة العليا وإدارة المخاطر مسؤولية ضمان تنفيذ السياسات التي وضعها مجلس الإدارة بشكل دائم وتراجع مدى ملاءمة هذه السياسات بشكل دوري. تراقب إدارة المخاطر جميع الأنشطة التي تتعلق بالمخاطر والتأكد من الامتثال لحدود المخاطر التي حددها مجلس الإدارة. تتألف إدارة المخاطر من موظفين متخصصين في مجالات المخاطر المصرفية مثل مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر التشغيل. تعمل إدارة المخاطر بشكل مستقل وتقدم تقاريرها إلى لجنة المخاطر ولجنة الأصول والخصوم.

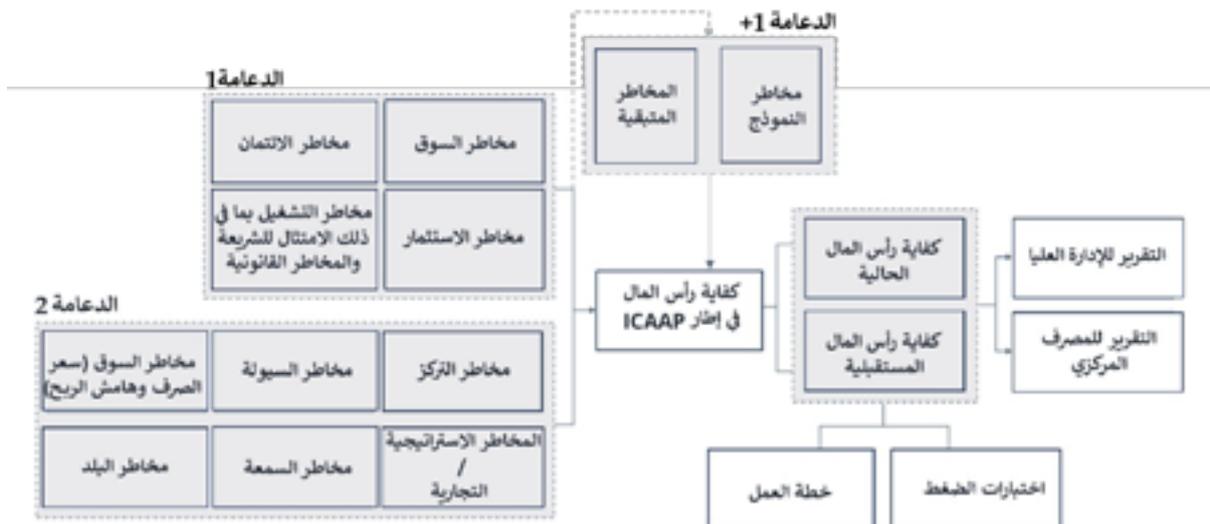
لجنة الأصول والخصوم تراقب مركز السيولة في المصرف وتقدم توصياتها إلى مجلس الإدارة عند الضرورة. هناك تنسيق عالي المستوى بين إدارة المخاطر ولجنة المخاطر ولجنة الأصول والخصوم.

بالتعاون مع إدارة المراجعة والتدقيق الداخلي ووحدة الامتثال، تقدم إدارة المخاطر ضمانات مستقلة بشأن جميع أنواع المخاطر التي قيست وإدارتها وفقاً للسياسات والقواعد التوجيهية التي وضعها مجلس الإدارة.

الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال

وفقاً لذلك، وضع المصرف إجراءات داخلية لتقييم كفاية رأس المال الدعامية الثانية من مبادئ ومقررات بازل 2. صُممت هذه الإجراءات الداخلية لضمان تحديد وقياس وتجميع ومراقبة المخاطر التي قد يتعرض لها المصرف. يُحدّد عمل هذه الإجراءات بناءً على المستوى المناسب لرأس المال الداخلي، مقارنة بمستويات مخاطر المصرف.

إطار الإجراءات الداخلية لتقييم كفاية رأس المال



أهم الأعمال والمعام المنجزة خلال سنة 2023:

خلال سنة 2023 أُنجزت عدة أعمال بناء على تعليمات مناشير مصرف ليبيا المركزي في خصوص تطبيق مبادئ ومتطلبات المعايير الدولية للجنة بازل 2 و3:

1 - تحديث واعتماد كل سياسات إدارة المخاطر طبقا لمبادئ ومتطلبات المعايير الدولية للجنة بازل 2 و3:

1. الإطار العام لإدارة المخاطر (Risk Management Framework)
2. السياسة الائتمانية والتمويلية (Credit & Financing Policy)
3. لائحة لجنة الائتمان (Credit Committee Charter)
4. سياسة مخاطر الائتمان (Credit Risk Policy)
5. سياسة مخاطر السوق والسيولة (Market & Liquidity Risk Policy)
6. سياسة المخاطر التشغيلية (Operational Risk Policy)
7. خطة استمرارية العمل في مواجهة الطوارئ (Business Continuity Plan- BCP)

2 - الاحتساب الدوري للنسب الرقابية لبازل 2 و3:

1. الاحتساب ربع السنوي لنسبة تغطية السيولة (Liquidity Coverage Ratio - LCR) منذ 31 مارس 2023 حسب متطلبات مقررات بازل 3 وتعليمات مصرف ليبيا المركزي.
2. الاحتساب ربع السنوي لنسبة صافي التمويل المستقر (Net Stable Funding Ratio - NSFR) منذ 31 مارس 2023 حسب متطلبات مقررات بازل 3 وتعليمات مصرف ليبيا المركزي.
3. الاحتساب ربع السنوي لنسبة ملاءة رأس المال (Capital Adequacy - CAR) حسب متطلبات مقررات بازل 3 وتعليمات مصرف ليبيا المركزي.
4. الاحتساب نصف السنوي لنسبة الرافعة المالية (Leverage Ratio - LR) حسب متطلبات مقررات بازل 3 وتعليمات مصرف ليبيا المركزي.

3 - متابعة المخاطر الائتمانية:

1. المساهمة في إعداد استراتيجية التمويل والائتمان للمصرف ومتابعة إنجازها.
2. إنشاء ومتابعة السقوف الائتمانية على المنظومة المصرفية ونسب التركيز الائتماني.
3. متابعة ومراقبة الامتثال لمناشير مصرف ليبيا المركزي ومعايير بازل 2 و3 وإدارة المخاطر الائتمانية.
4. مراجعة واعتماد الدراسات الائتمانية والتمويلية.
5. تقديم الموافقات الائتمانية للاعتماد واتخاذ القرار حسب الصلاحيات الممنوحة في السياسات الداخلية للمصرف.
6. مراجعة تصنيف الديون واحتساب المخصصات حسب المعيار التاسع لإعداد التقارير المالية IFRS9.
7. إعداد التقارير الرقابية للإدارة العامة ولجنة المخاطر ومجلس الإدارة.
8. متابعة التركيز الجغرافي والقطاعي للمحفظة الائتمانية.

4 - متابعة مخاطر السوق والسيولة:

1. مراقبة شهرية لسقوف وحدود الأرصدة بالعملات الأجنبية لدى المصارف المراسلة وتصنيفها السيادي والائتماني.
2. مراقبة شهرية لمراكز السيولة بالدينار والعملات الأجنبية.
3. مراقبة شهرية لنسبة التوظيفات إلى ودائع الزبائن.
4. تنظيم الاجتماعات الشهرية للجنة الأصول والخصوم (ALCO).
5. احتساب شهري لنسبة تغطية السيولة (LCR).
6. احتساب شهري لنسبة صافي التمويل المستقر (NSFR).
7. احتساب شهري لنسبة ملاءة رأس المال (CAR).
8. احتساب شهري لنسبة الرافعة المالية (Leverage Ratio).

5 - متابعة المخاطر التشغيلية:

1. متابعة يومية لسقوف الخزائن والتأكد من عدم تجاوزها لسقوف التأمينات.
2. العمل على رسم مصفوفة للمخاطر التشغيلية وإنشاء نموذج لرصد المخاطر التشغيلية مرتبط بقاعدة بيانات بناء على نوعية وتواتر وأهمية المخاطر، وذلك وفقاً لمعايير بازل.
3. تحديث الضوابط الضرورية للتحوط من المخاطر التشغيلية والتخفيف من خسائرها.
4. تقييم وإدارة مخاطر تقنية المعلومات وأمن المعلومات والمخاطر السيبرانية بالتنسيق المستمر مع إدارة أمن المعلومات.
5. العمل على رفع الوعي بالمخاطر التشغيلية المصرفية ونشر ثقافة إدارة المخاطر وضوابط التحوط منها داخل المصرف من خلال إعداد برنامج للدعم والتدريب الضروري لكل الموظفين.
6. تحديث سنوي لخطة استمرارية العمل في مجابهة الطوارئ Business Continuity Plan وفقاً لتعليمات منشور مصرف ليبيا المركزي رقم 20/2023.
7. الانطلاق في تنفيذ منظومة ARIS لإدارة المخاطر التشغيلية وأنظمة الضبط الداخلي والتي تهدف عند إتمام التنفيذ وتفعيل المنظومة إلى:
 1. تحديد المخاطر التشغيلية في العمليات التشغيلية (مصفوفة المخاطر التشغيلية)
 2. تقييم وقياس المخاطر التشغيلية ومراقبة مؤشراتهما
 3. مراقبة نجاعة وفعالية أنظمة الرقابة الداخلية
 4. المراجعة الداخلية على أساس تقييم المخاطر

6 - متابعة تطبيق معايير بازل:

1. إعداد وإرسال التقارير المطلوبة من مصرف ليبيا المركزي حول نشاط ومتابعة تنفيذ خطة العمل لتطبيق معايير بازل 2 و3.
2. إتمام الاستبيان نصف السنوي لتقييم أنظمة الضبط الداخلي لملاءة رأس المال للمصارف (ICAAP Questionnaire) وإرساله إلى مصرف ليبيا المركزي مرفقاً بالمستندات والإثباتات المطلوبة.
3. مراجعة منهجية احتساب نسب بازل 2 و3 الأربعة قبل إحالتها للمصرف المركزي.
4. مراجعة وتقييم التقارير الدورية للمحفظة التمويلية الإسلامية.
5. إعداد واعتماد التقرير السنوي للتقييم الداخلي لملاءة رأس المال (ICAAP Report) وإحالتها إلى مصرف ليبيا المركزي.
6. العمل على الامتثال التام لمتطلبات المعيار المحاسبي الدولي التاسع IFRS9 في خصوص احتساب المخصصات الائتمانية.

خطة العمل المستقبلية لإدارة المخاطر

إن التقدم المحرز في تنفيذ الإطار العام لإدارة المخاطر مرضي للغاية، وسيواصل المصرف تطوير وتحسين عملياته، مع تحديد الخطوات الرئيسية التالية:

- مواصلة خطط التدريب الشاملة لجميع موظفي المصرف، وضمان تطوير ثقافة المخاطر.
- الخوض في مزيد من التفاصيل في جميع مصفوفات المخاطر، ولا سيما المخاطر التشغيلية، من أجل التطرق إلى جميع إجراءات العمليات، وفعالية أنظمة الضبط الداخلي للتحوط والتخفيف منها.
- احتساب المخصصات الائتمانية بموجب المعيار الدولي التاسع لإعداد التقارير المالية IFRS9.
- تطوير أدوات وآليات قياس وتقييم ومتابعة جميع أنواع المخاطر والإقرار والإفصاح عنها.
- تحديث إطار عمل إدارة المخاطر بتضمين سياسة حوكمة الاستدامة الثلاثية وإدارة المخاطر البيئية ومخاطر تغير المناخ طبقاً لتعليمات مصرف ليبيا المركزي.



8

تقرير المراجعين الخارجيين 2023

التقريران المعروضان في هذا القسم مقدّمان كما وردا من المراجعين الخارجيين

تقرير مكتب نجم الدين أبو نعجة

التاريخ: 2024 / 03 / 07

الرقم الاشاري: 2024 317

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31

السادة / المساهمين

بمصرف السراي للتجارة والاستثمار

الرأي

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار والتي تتكون من:

- قائمة المركز المالي كما هي في 31 ديسمبر 2023

- قائمة الدخل في 31 ديسمبر 2023

- قائمة التغيرات في حقوق الملكية في 31 ديسمبر 2023

- قائمة التدفقات النقدية في 31 ديسمبر 2023

- الإيضاحات حول القوائم المالية وملخص لأهم السياسات المحاسبية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تظهر بعدالة، من كافة الجوانب الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 ديسمبر 2023 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا.

أساس الرأي

لقد قمنا بالمراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، وإن مسؤولياتنا وفقاً لهذه المعايير مفصلة أكثر ضمن بند مسؤولية مراجع الحسابات عن مراجعة القوائم المالية، نحن مستقلون عن المصرف وفقاً لقواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة إلى متطلبات السلوك المهني الملزمة في ليبيا، لقد قمنا بالحصول على أدلة مراجعة كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الامور الرئيسية للمراجعة:

الامور الرئيسية للمراجعة هي تلك الأمور التي كانت بحسب تقديرنا المهني لها الأهمية البالغة عند مراجعتنا للقوائم المالية وقد تم تناول هذه الأمور في سياق مراجعتنا للقوائم المالية ككل، وعند تكوين رأينا فيها، ولم نقدم رأياً منفصلاً في تلك الأمور قد حددنا الأمور الموضحة ادناه لتكون أمور رئيسية للمراجعة للإبلاغ عنها في تقريرنا.



0217109360
najm.travil@gmail.com

0913333880
0925093196

طرابلس - ليبيا - نهاية الطريق السريع باتجاه تاجوراء
Tripoli, Libya end of the highway in the direction Tajoura

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31

1- امررئيسي للمراجعة:

التسهيلات الائتمانية والسحب على المكشوف والقروض والتمويلات الإسلامية:

التسهيلات الائتمانية والسحب على المكشوف والقروض والتمويلات الإسلامية من الأمور الهامة التي تؤثر في نتائج أعمال المصرف ومركزه المالي بلغ إجمالي التسهيلات الائتمانية والسحب على المكشوف والقروض والتمويلات الإسلامية في 31 ديسمبر 2023 نحو 328,713,448 دينار (2022م: 234,033,636 دينار).
تم اعتبار هذا الأمر كأمر مراجعة رئيسي يرجع إلى للأهمية النسبية للأرصدة هذه الحسابات كما ان 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 المركزي بخصوص تصنيف الديون.
- تم الإفصاح عن المحفظة الائتمانية وخسارة التدني في قيمتها في الإيضاحات ارقام (9)، (10) حول القوائم المالية.

2- امررئيسي للمراجعة:

أرصدة حسابات المصرف لدى مراسليه في دولة لبنان:

نتيجة لما تعرض له القطاع المصرفي في دولة لبنان وعجزه عن الوفاء بالتزاماته تجاه زبائنه، ونتيجة ارتباط المصرف بعلاقات ببعض المصارف هناك كمصارف مراسلة والاحتفاظ بأرصدة نقدية لديها كانت مبلغ يعادل في 31 ديسمبر 2023 بنحو 54,460,898 دينار.

تم اعتباره أحد أهم الأمور التي تؤثر على ارصدة المصرف ونتيجة نشاطه، بالإضافة إلى كونه من الأمور التي تتطلب الكثير من الوقت والجهد في سبيل تحصيل هذه المبالغ، تحديد التعثر وقياس خسارة التدني والقيمة التي من المحتمل استرجاعها والفترة الزمنية لذلك واحتساب مخصص التدني.

إجراءات المراجعة:

تضمنت إجراءات المراجعة الاطلاع على كشوفات الحسابات المصرفية والإجراءات المتخذة من قبل المصرف، ايضاً الاطلاع على اخر المستجدات من خلال تقرير المحامي المكلف بمتابعة الموضوع كما تم الاطلاع على الدراسة التي تم الاستناد اليها في تقدير خسارة التدني والقيمة المحتمل استرجاعها والفترة الزمنية اللازمة لذلك واحتساب مخصص التدني التعثر، اتخذ المصرف اجراء للتحوط لأي مخاطر بتكون المخصص اللازم.

إن مخصص التدني في ارصدة المصرف لدى مراسليه في دولة لبنان قد تم الإفصاح عنه في إيضاح رقم (6) حول البيانات المالية.



ع

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31

مسؤولية الإدارة عن اعداد القوائم المالية:

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة حسب الممارسات المحاسبية المتعارف عليها لإعداد القوائم المالية في ليبيا ومسؤولة عن نظام الرقابة الداخلية الذي تعتبره الإدارة ضرورياً لغرض إعداد القوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن الغش أو عن الخطأ.

إن الإدارة أيضاً مسؤولة عند إعداد القوائم المالية عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار وكذلك الإفصاح عندما ينطبق ذلك عن 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 القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ، وإصدار تقرير المراجعة الذي يتضمن الرأي، التأكيد المعقول هو مستوى عال من التأكيد ولكنه ليس ضمانه بأن المراجعة التي تم القيام به وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة ستكشف دائماً أي خطأ جوهري إن وجد إن التحريفات يمكن أن تنشأ من الغش أو الخطأ، وتعتبر جوهرياً إذا كانت بشكل فردي أو جماعي و يمكن أن تؤثر على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

كجزء من عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة، نقوم ببذل العناية المهنية اللازمة خلال المراجعة وايضاً

- وضعنا في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية ذو العلاقة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة.
- وضعنا في الاعتبار تقييم السياسات والتقديرات المحاسبية المطبقة التي قامت بها الإدارة.
- وضعنا في الاعتبار استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة.

نجم الدين محمد أبو نعجة
محاسب ومراجع قانوني





مصرف السراي للتجارة والاستثمار
قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2023

دينار ليبي

2022	2023	افصاح	الاصول:
698,151,978	853,353,006	5	نقد وارصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
167,307,438	84,985,635	6	ارصدة لدى مصارف أخرى/ بالصافي
813,457	813,457	7	استثمار في شركات تابعة وزميلة
7,198,877	11,220,086	8	قروض وتسهيلات ائتمانية/ بالصافي
219,171,262	349,386,823	9	تمويلات اسلامية/ بالصافي
72,341,171	70,876,826	10	ممتلكات ومعدات/ بالصافي
12,426,832	13,864,681	11	اصول غير ملموسة
40,196,598	34,559,246	12	اصول أخرى
1,217,607,613	1,419,059,760		مجموع الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين:
			الالتزامات:
675,258,287	1,062,251,596	13	ودائع زبائن
3,451,042	7,350,463	14	مخصصات أخرى
197,150,819	76,723,099	15	التزامات أخرى
875,860,148	1,146,325,158		مجموع الالتزامات
		16	حقوق المساهمين:
100,000,000	100,000,000		رأس المال المكتتب به والمدفوع
119,723,905	124,758,966		احتياطي قانوني
83,771,008	5,573,446		احتياطي تقييم أسعار الصرف
20,140,244	18,112,308		ارباح متراكمة
18,112,308	24,289,882		ربح السنة
341,747,465	272,734,602		مجموع حقوق الملكية
1,217,607,613	1,419,059,760		مجموع الالتزامات وحقوق المساهمين
167,279,288	377,574,572	23	التزامات محتملة:

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الادارة وتم التوقيع عليها من قبل:

عبدالرحمن أحمد جمهور
رئيس اللجنة الادارية المؤقتة

فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام

6





مصرف السراي للتجارة والاستثمار
قائمة الدخل عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

دينار لبي

2022	2023	افصاح	الإيرادات:
17,486,647	26,275,617	17	إيرادات التمويل الإسلامية
35,978,623	30,038,970	18	إيرادات العمولات
10,727,317	78,959,494		أرباح الصرف الأجنبي وإعادة التقييم العملة
232,571	255,809		إيرادات أخرى
64,425,158	135,529,890		إجمالي الدخل
المصروفات:			
(18,356,152)	(24,751,995)	19	نفقات الموظفين
(5,506,648)	(7,950,859)	11-10	استهلاكات وإطفاءات
(16,233,178)	(24,986,636)	20	مصاريف إدارية وعمومية
(730,460)	(1,270,970)	(1-8)	مخصص تدني القروض والتسهيلات الممنوحة
(1,465,519)	(4,594,442)	(1-9)	مخصص تمويل إسلامية ممنوحة
0	(34,980,966)	6	مخصص تدني قيمة أرصدة المصرف لدى مراسليه بلبنان
1,736,662	(4,950,000)	(1-14)	مخصص مخاطر عامة
(40,555,295)	(103,485,867)		أجمالي المصروفات
23,869,863	32,044,023		صافي الربح قبل الضرائب
(5,757,555)	(7,754,141)		مخصص ضرائب
18,112,308	24,289,882		ربح السنة
1.811	2.429	22	حصة السهم من ربح السنة

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة وتم التوقيع عليها من قبل:

عبدالرحمن أحمد جمهور
رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة



فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام





مصرف السراي للتجارة والاستثمار
بيان التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

2022	2023	افصاح	النشغيلية: الأنشطة
18,112,308	24,289,882		ربح السنة بعد الضرائب
			تعديلات:
5,506,648	7,950,859		استهلاكات وإطفاءات
730,461	1,270,970		مخصص تدنى القروض والتسهيلات الائتمانية
1,465,518	4,594,442		مخصص تدنى تمويلات إسلامية
-1,736,662	4,950,000		مخصص مخاطر عامة
0	34,980,966	6	مخصص تدنى قيمة ارصدة المصرف لدى مراسليه بليبنا
			التغير في الاصول والخصوم المتداولة:
-26,620,147	75,879,821		الاحتياطي الإلزامي لدى مصرف ليبيا المركزي
-3,044,044	-5,269,273		قروض وتسهيلات ائتمانية
-198,453,514	-130,224,003		تمويلات إسلامية
93,981,341	145,813,002		ودائع زبائن
-5,267,045	1,051,353		اصول أخرى
-654,153	3,899,421		مخصصات أخرى
148,355,748	-120,427,720		التزامات أخرى
32,376,459	48,759,720		صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
			الانشطة الاستثمارية:
-30,260,303	-1,316,822	10	شراء ممتلكات ومعدات
-6,657,279	-6,607,541	11	شراء اصول غير ملموسة
20,547,502	0		اعمال تحت التنفيذ
-16,370,080	-7,924,363		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
			الانشطة التمويلية:
-11,872,991	0		توزيعات
-7,506,277	-78,197,562		احتياطي تقييم أسعار الصرف
-19,379,268	-78,197,562		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
-3,372,889	37,362,205		صافي التغير في النقد وما في حكمه
780,609,576	777,236,687		النقد وما في حكمه في بداية السنة
777,236,687	814,598,892	21	النقد وما في حكمه في نهاية السنة



مصرف السراي للتجارة والاستثمار

بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2023

البيان	رأس المال	علاوة اصدار	احتياطي قانوني	احتياطي تقييم عملة	ارباح متراكمة	اجمالي حقوق الملكية
--------	-----------	-------------	----------------	--------------------	---------------	---------------------

2023						
1 يناير 2023	100,000,000	0	119,723,905	0	18,112,308	237,836,213
توزيعات	0	0	0	0	0	0
احتياطي قانوني		0	5,035,061	0	0	5,035,061
احتياطي إعادة تقييم عملة	0	0	0	5,573,446	0	5,573,446
ربح السنة	0	0	0	0	24,289,882	24,289,882
31 ديسمبر 2023	100,000,000	0	124,758,966	5,573,446	42,402,190	272,734,602

2022						
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		0	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

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

(1) عام:

تأسس مصرف السراي للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة لبيبة) بمسماه السابق (مصرف طرابلس الأهلي) بتاريخ 1995/11/1 قبل ان يُرفع رأس ماله الى 33 مليون دينار لبيبي في 2007/6/6. وتغير اسمه الى مصرف السراي للتجارة والاستثمار.

خلال سنة 2019 تم رفع رأس مال المصرف الى 100 مليون دينار لبيبي مقسمه الى 10 مليون سهم بقيمة اسمية 20 دينار للسهم استناداً الى قرار الجمعية العمومية غير العادية بتاريخ 25 ابريل 2018، وتم الاكتتاب فيها بالكامل.

يمارس المصرف نشاطه من خلال إدارته العامة و فروعها ، وفقاً لأحكام قانون رقم 1 لسنة 2005 بشأن المصارف و النقد والائتمان وأحكام القانون رقم 23 لسنة 2010 بشأن النشاط التجاري و من أهم نشاطات المصرف القيام بجميع أعمال المصارف التجارية و التمويلية وتشمل هذه الأعمال على سبيل المثال فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع و الأمانات وتقديم الخدمات المتعلقة بتمويل التجارة الخارجية و اصدار خطابات الضمان و إصدار أدوات الدفع الإلكتروني و التحويلات بأنواعها و اعمال التمويلات الاسلامية وغيرها من الأغراض ذات الصلة.

يقع المقر الرئيسي للمصرف في طريق قرجي بمدينة طرابلس – ليبيا، ادارة المصرف حتى ابريل 2023 كانت من قبل مجلس إدارة مكون من السادة الآتي ذكرهم:

الاسم	الصفة	مدة العمل
نعمان محمد البوري	رئيس مجلس الإدارة	حتى شهر أبريل 2023
عزالدين علي بن حميدة	نائب رئيس مجلس الإدارة	حتى شهر أبريل 2023
هشام حسني حسني بي	عضو مجلس إدارة	حتى شهر أبريل 2023
منذر محمد الشحومي	عضو مجلس إدارة	حتى شهر أبريل 2023
عادل بشوشة	عضو مجلس إدارة	حتى شهر أبريل 2023
ستانلي دراسكي	عضو مجلس إدارة	حتى شهر أبريل 2023
سامي أنور بن غرسة	عضو مجلس إدارة	حتى شهر فبراير 2023
حسين أبو العيد الشريدي	عضو مجلس إدارة	حتى شهر فبراير 2023

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

ثم بعد ذلك تم تكليف لجنة إدارة مؤقتة بقرارات من محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (103) و (116) لسنة 2023 للعمل من شهر مايو إلى شهر أكتوبر وهي كالاتي:

الاسم	الصفة	مدة العمل
أشرف مختار أبوراس	رئيس اللجنة المؤقتة	حتى شهر أكتوبر 2023
أحمد المبروك خليفة	عضو اللجنة	حتى شهر أكتوبر 2023
محمد عمران بن قدارة	عضو اللجنة	حتى شهر أكتوبر 2023
خالد رجب المسلاتي	عضو اللجنة	حتى شهر أكتوبر 2023
عبدالرحمن أحمد جمهور	عضو اللجنة	حتى شهر أكتوبر 2023
عبدالمنعم حسين الحاسي	عضو اللجنة	حتى شهر أكتوبر 2023
عيسى بالقاسم العرقي	عضو اللجنة	حتى شهر أكتوبر 2023

وفي شهر نوفمبر 2023 تم إعادة تشكيل لجنة إدارة مؤقتة بقرار من محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (336) لسنة 2023 واستمر عملها حتى الان وهي كالاتي:

الاسم	الصفة
عبدالرحمن أحمد جمهور	رئيس اللجنة المؤقتة
أحمد المبروك خليفة	عضو اللجنة
محمد عمران بن قدارة	عضو اللجنة
خالد رجب المسلاتي	عضو اللجنة
ميلود الطاهر الفرطاس	عضو اللجنة
عبدالمنعم حسين الحاسي	عضو اللجنة
عيسى بالقاسم العرقي	عضو اللجنة

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

(1) أساس الإعداد والقياس:

- أن أهم السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد البيانات المالية قد تم الإفصاح عنها في إيضاح (3) والتي تم تطبيقها.
- يتم عرض البيانات المالية بالدينار الليبي، وهي العملة الوظيفية للمصرف، تم تقرب جميع المعلومات المالية المعروضة بالدينار الى أقرب دينار ليبي.
- إن إعداد البيانات المالية وفقاً لمتطلبات قانون النشاط التجاري رقم 23 لسنة 2010، وقانون المصارف رقم 1 لسنة 2005 وتعديلاته التي تتطلب استخدام تقديرات محاسبية هامة ومحددة كما يتطلب أيضاً من الإدارة استخدام تقديراتها الخاصة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف. تم الإفصاح عن التقديرات والافتراضات الهامة المستخدمة في إعداد البيانات المالية وتأثيرها ضمن إيضاح (2).
- تم استخراج البيانات المالية من السجلات المحاسبية للمصرف وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، ووفقاً لمبدأ الثبات لجميع السنوات الا إذا ذكر خلاف ذلك.

(2) التقديرات المحاسبية الهامة والافتراضات:

يقوم المصرف بتقديرات وافتراضات محددة مستقبلية، وتقيم التقديرات والافتراضات بشكل مستمر 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:

ممتلكات ومعدات

يقوم المصرف بمراجعة العمر الانتاجي 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 يتم معالجته كتنبيؤ في التقديرات في سنة التغير والسنوات اللاحقة.

قضايا

تراجع ادارة المصرف القضايا القانونية العالقة وتتابع التطورات في الإجراءات القانونية في تاريخ كل تقرير من أجل تقييم الحاجة إلى مخصصات وإفصاحات في البيانات المالية. كما إنها تأخذ بعين الاعتبار عند تكوين هذه المخصصات هي طبيعة الدعاوى القضائية والإجراءات المتخذة وخاصة في الفترة ما بين تاريخ البيانات المالية وتاريخ إصدارها، كذلك يتم الاطلاع على رأي المستشار القانوني حول القضايا والاطلاع على قرارات مجلس الادارة بالخصوص.

تدني قيمة الديون

يتم تقدير مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات الممنوحة وفقاً للضوابط الواردة في تعليمات مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون، ويتم إدراج الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في فترات مستقبلية والمبالغ المتوقعة في بيان الدخل

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

الإيرادات من العقود مع العملاء:

- يتم الاعتراف بالإيراد عندما يحصل العميل على الخدمات ويكون إما في وقت محدد أو مع مرور الوقت، حيث تبني المعيار الدولي لأعداد التقرير المالية رقم (15) منهجاً مكوناً من خمس خطوات للاعتراف بالإيرادات، وفق الخطوات التالية:-
- تحديد العقد - يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات واجبة التنفيذ، كما يحدد العقد الشروط التي يجب الوفاء بها.
- تحديد التزامات الاداء في العقد - وهو وعد في العقد مع العميل لنقل خدمة اليه.
- تحديد سعر المعاملة - وهو المبلغ الذي يتوقع المصرف ان يكون له الحق فيه مقابل تحويل الخدمات المتعهد بها الى العميل باستثناء المبالغ التي يتم تحصيلها بالنيابة عن طرف ثالث.
- توزيع سعر المعاملة على التزامات الاداء في العقد - وهو بالنسبة للعقود التي تحتوي على أكثر من التزام اداء، حيث يقوم المصرف بتوزيع سعر المعاملة الى أكثر من التزام اداء بمبلغ يصف المبلغ بالمقابل الذي يتوقع المصرف ان يكون الحق فيه مقابل الوفاء بكل التزام اداء.
- الاعتراف بالإيرادات - عندما يقوم المصرف بتلبية التزامات الاداء.

معيار التقرير المالية الدولية رقم 9 الأدوات المالية ومعيار المؤسسات المالية الإسلامية رقم 30 الأدوات المالية الإسلامية:

- أصدر مصرف ليبيا المركزي بتاريخ 2023/07/11 منشور رقم 2023/22 بضرورة تبني المصارف المعايير المشار إليها أعلاه على ان يتم البدء في التطبيق التجريبي اعتباراً 31 ديسمبر 2023 وان يكون التطبيق الفعلي اعتباراً 31 ديسمبر 2024.
- التعديلات على معايير محاسبة دولية ستصبح سارية من 1 يناير 2023.
- أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاتٍ محدودة على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية منها المعيار رقم 8 وذلك لتعزيز الإفصاحات عن السياسات المحاسبية بحيث تقدم مزيداً من المعلومات المفيدة للمستثمرين وغيرهم من المستخدمين الأساسيين للقوائم المالية، والتمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغيرات في السياسات المحاسبية.
- أصدر المجلس تعديلات على معيار المحاسبة الدولي 1 "عرض القوائم المالية"، واشترطت التعديلات التي أدخلت على معيار المحاسبة الدولي 1 على الشركات أن توضح عن معلومات عن سياساتها المحاسبية الجوهرية وليس عن سياساتها المحاسبية المهمة .

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

3) ملخص لأهم السياسات المحاسبية:

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية الملزمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص او يكون تحقق الموجودات وتسمية المطلوبات في نفس الوقت.

الاستثمار في شركات زميلة

عندما يتوفر لدى المصرف مقدرة (وليس سيطرة) للمشاركة في قرارات السياسات المالية والتشغيلية في شركة ما يتم تصنيفها كشركة زميلة. يتم الاعتراف الاولي بالاستثمار في الشركة الزميلة في بيان المركز المالي بالتكلفة ويتم لاحقا الاعتراف بحصة الشركة من أرباح الشركة الزميلة ما بعد التملك في بيان الربح أو الخسارة. عندما يتوفر دليل موضوعي على وجود تدني على الاستثمار في الشركة الزميلة يتم إجراء فحص التدني للقيمة الدفترية كما هو الحال للموجودات غير المالية الأخرى.

العملات الأجنبية

يتم تسجيل التعاملات التي يقوم بها 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. يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية باستخدام أسعار الصرف السائدة بتاريخ إعداد البيانات المالية ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر فروقات العملة الناتجة عن ذلك مباشرة في بيان الدخل، يتم تحويل الموجودات والمطلوبات غير النقدية المثبتة بالتكلفة التاريخية باستخدام السعر السائد في تاريخ حدوث تلك التعاملات بينما يتم تحويل البنود غير النقدية المثبتة بالقيمة العادلة باستخدام السعر السائد بتاريخ تقييم تلك الموجودات ويتم الاعتراف بأرباح وخسائر التقييم كجزء من تلك القيمة العادلة.

الموجودات المالية:

تشمل القروض والذمم المدينة والنقد والأرصدة لدى مصرف لبيبا المركزي والودائع لدى المصارف والتمويلات بأنواعها كما هو ظاهر في بيان المركز المالي.

يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية لأحد البنود الميينة ادناه بناءاً على الغاية من الحصول على هذا الموجود ولم يتم المصرف بتصنيف اي من موجوداته المالية كموجودات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق. إن السياسة المحاسبية للمصرف لكل بند من الموجودات المالية هي كما يلي:-

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

الموجودات المالية:

تشمل القروض والذمم المدينة والنقد والارصدة لدى مصرف ليبيا المركزي والودائع لدى المصارف والتمويلات بأنواعها كما هو ظاهر في بيان المركز المالي. يقوم المصرف بتصنيف موجوداته المالية لأحد البنود المبينة ادناه بناءً على الغاية من الحصول على هذا الموجود ولم يتم المصرف بتصنيف 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 يتم تسعيرها في سوق نشط وتنشأ أساساً عن طريق تقديم السلع والخدمات للعملاء (مثل ذمم القروض والتسهيلات والتمويلات بأنواعها). من الأصول النقدية التعاقدية والتي يتم الاعتراف بها أولاً بالقيمة العادلة مضافاً إليها التكاليف المباشرة المرتبطة بالحصول عليها نشير إلى أنه تم وقف التعامل بالفوائد في عام 2013 بالنسبة للأفراد و2015 بالنسبة للشركات، وفقاً للقانون رقم 1 لسنة 2013 بشأن وقف التعامل بالمعاملات الربوية. يتم تكوين 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 قادر على تحصيل كل المبالغ المستحقة بموجب ما اتفق عليه ، تظهر ذمم القروض والتسهيلات والتمويلات بأنواعها بالصافي بعد استئزال قيمة المخصص الذي يسجل في حساب مستقل ويقابله خسارة يتم قيدها ضمن المصاريف الادارية في بيان الدخل ، عند التأكد من أن الدين لن يتم تحصيله ، يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية له مقابل المخصص المرتبط به بقرار من الجمعية العمومية حسب تعليمات مصرف ليبيا المركزي فإن المصرف يقوم بتصنيف الديون من القروض والتسهيلات الائتمانية (ديون تطلب اهتمام وديون دون المستوى، و ديون مشكوك في تحصيلها، و ديون رديئة ، وتحسب بشأنها مخصصات بمعدلات 20%، 50% و 100%) على التوالي كحد أدنى لكل فئة من الفئات المذكورة.

تدني الموجودات المالية

يقوم المصرف بمراجعة القيم المثبتة في السجلات للموجودات المالية في تاريخ المركز المالي لتحديد فيما إذا كانت هنالك مؤشرات تدل على تدني في قيمتها على شكل فردي أو على شكل مجموعة، وفي حالة وجود مثل هذه المؤشرات فإنه يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من أجل تحديد خسارة التدني.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

ممتلكات ومعدات:

يتم الاعتراف الأولي بالممتلكات والمعدات بالتكلفة والتي تشمل بالإضافة الى تكلفة الشراء جميع التكاليف المباشرة المرتبطة بوضع الموجودات بالحالة التي تمكثها من تحقيق الغرض الذي تم شراؤها من أجله. لا يتم استهلاك الموجودات تحت الانشاء حتى تصبح كاملة وجاهزة للاستخدام، يتم احتساب الاستهلاك على جميع البنود الأخرى للممتلكات والمعدات وذلك لتخفيض قيمتها الدفترية حسب العمر الإنتاجي المقدر كما يلي:

الأصل	العمر الإنتاجي (سنة)
مباني	50
الات ومعدات مكتبية	7
سيارات	5
أجهزة حاسوب	4
أثاث مكثي	7

إن الأرباح والخسائر الناجمة عن استبعاد الممتلكات والمعدات يتم تحديدها عن طريق مقابلة قيمة مبيعات الممتلكات مع القيمة الدفترية للموجودات المباعة وقيمة املاكها المتراكمة.

موجودات غير ملموسة:

تقيد الموجودات غير الملموسة المشتراة بالتكلفة، ويتم تصنيفها على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة ويتم اطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر ويتم قيد الإطفاء في بيان الدخل. أما الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد يتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ البيانات المالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في بيان الدخل.

يتم مراجعة أية مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ البيانات المالية، كذلك يتم مراجعة تقدير العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم اجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة. تتمثل الموجودات غير الملموسة في المصرف في برامج وانظمة الحاسب الآلي ويتم اطفاء 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. يتم تخفيض الأصل عندما تتجاوز قيمته الدفترية قيمته القابلة للاسترداد (القيمة المستبدلة أو القيمة العادلة مطروحا منها تكلفة البيع أيهما أعلى). يتم قيد التدني ضمن بيان الدخل.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

المطلوبات المالية:

يقوم المصرف بتصنيف مطلوباته المالية بناءً على الغاية من تكون 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

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

رأس المال المكتتب به والمدفوع:

يتم تصنيف الأسهم العادية للمصرف كأدوات حقوق الملكية.

علاوة الإصدار:

تم رفع رأس مال المصرف في عام 2019 وقد تم الاكتتاب في الأسهم المطروحة خلال نفس العام بسعر يزيد عن القيمة الاسمية للسهم وتم اعتبار الفرق في سعر السهم علاوة إصدار ضمن حقوق الملكية لدعم المركز المالي للمصرف.

منافع الموظفين

يتم قيد 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 بإجازات العاملين 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 استئصال مخصصات الديون وتحسب الضرائب بموجب النسب الضريبية المقررة على الشركات المساهمة طبقاً لقانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل.

المخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على المصرف التزامات حالبة (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 أخذاً بعين الاعتبار المخاطر وعدم التأكد المحيطين بهذا الالتزام.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم الماليّة وهي متممه لها

(4) الأدوات المالية وإدارة المخاطر:

يتعرض المصرف للمخاطر نتيجة استخدام الأدوات المالية، يبين هذا الايضاح أهداف وسياسات وإجراءات المصرف لإدارة هذه المخاطر والطرق المستخدمة لقياسها، بالإضافة إلى ذلك تم عرض 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.

(i) الأدوات المالية الرئيسية

إن الأدوات المالية الرئيسية المستخدمة من قبل المصرف والتي تنشأ عنها مخاطر هي ما يلي:

- النقد والأرصدة والودائع لدى مصرف ليبيا المركزي ولدى المصارف
- قروض وتسهيلات ائتمانية والتمويلات الإسلامية
- ودائع تحت الطلب/ زبائن
- ودائع لأجل/ زبائن

(ii) فئات الادوات المالية

2022	2023	
دينار لبي	دينار لبي	مالية اصول
865,459,416	938,338,641	النقد والأرصدة والودائع لدى مصرف ليبيا المركزي ولدى المصارف
7,198,877	11,220,086	قروض وتسهيلات ائتمانية
211,745,712	303,731,857	تمويلات إسلامية
1,084,404,005	1,253,290,584	مجموع الاصول المالية
		التزامات مالية
675,258,287	1,062,251,596	ودائع تحت الطلب/ زبائن
197,150,819	76,723,099	ودائع لأجل/ زبائن
872,409,106	1,138,974,695	مجموع التزامات المالية

(iii) الادوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة:

إن الادوات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة تتضمن نقد وأرصدة وودائع لدى مصرف ليبيا المركزي ولدى مصارف أخرى وقروض وتسهيلات ائتمانية وتمويلات اسلامية، وودائع تحت الطلب زبائن وودائع لأجل زبائن. نظراً لطبيعة هذه البنود كأدوات مالية قصيرة الأجل فإن قيمتها الدفترية تساوي تقريباً قيمتها العادلة.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

الأهداف العامة والسياسات والإجراءات لإدارة المخاطر:

يتم تحديد أهداف وسياسات إدارة مخاطر بالمصرف من قبل ادارة المصرف، حيث تتحمل ادارة المصرف المسؤولية الكاملة لتحديد وتنفيذ هذه الاهداف والسياسات، ولديهم الصلاحيات كاملة لتصميم وعمل الاجراءات التي تضمن التنفيذ الفعال لأهداف وسياسات المخاطر بالمصرف.

ان وضع سياسات لإدارة المخاطر يؤدي إلى تخفيض المخاطر إلى أقصى حد ممكن دون التأثير على مرونة المصرف وقدرته التنافسية وتقوم إدارة المخاطر بلعب هذا الدور بعد اعتماد السياسات المتبناة من قبل 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 العميل على الوفاء بالالتزامات التعاقدية يتعرض المصرف لهذا النوع من المخاطر بشكل رئيسي من التمويلات أنواعها، ويتم ضبط مخاطر الائتمان ضمن المستوى المقبول من قبل 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 الى أسس وإجراءات الرقابة على الائتمان لضمان الكشف المبكر عن أي تراجع في نوعية المحفظة الائتمانية.
- التدريب والتطوير المستمر لموظفي الائتمان ومدراء العلاقات الائتمانية للعملاء بما يضمن فهم متطلبات العملاء بشكل أفضل ووجود خبرات تحليل ائتماني عالي المستوى بما يكفل الفهم السليم لهذه المخاطر عند التوصية بقبولها وإدارة هذه الحسابات بشكل كفاء.
- صلاحيات منح الائتمان، تتم الموافقة على منح الائتمان من خلال لجان الائتمان المختصة، حيث يتم تشكيل هذه اللجان ومنحها صلاحيات من قبل مجلس الإدارة.
- تطبيق أنظمة قياس مخاطر الائتمان باستخدام نظام لتصنيف مخاطر الائتمان للشركات الكبيرة والمتوسطة، بالإضافة الى نظام تقييم المخاطر بالنقاط لكافة منتجات التجزئة ليمثل الأساس في القرار الائتماني لعملاء التجزئة والمؤسسات الصغيرة.

مخاطر السوق:

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

يعتمد المصرف سياسة متحفظة في إدارة هذه المخاطر حيث يتم ضبط هذه المخاطر من خلال اعتماد سياسات واضحة بخصوصها واعتماد سقوف للتعرض لكل نوع من انواع هذه المخاطر، وتهدف سياسة المصرف الى تخفيض هذه المخاطر الى أدنى المستويات.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

مخاطر العملات:

تنشأ مخاطر العملات عندما يدخل المصرف في تعاملات مالية بعملة غير عملته الوظيفية، يتعرض المصرف لمخاطر العملات بشكل رئيسي من جراء تعاملاته بعملة 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 أن القانون رقم 1 لسنة 2013 أوقف التعاملات بالفوائد اعتباراً بداية العام 2015.

مخاطر السيولة:

يعمل المصرف بشكل مستمر على توسيع قاعدة المودعين لديه وتنوع مصادر الأموال بهدف الحفاظ على استقراره حيث يحرص على الحفاظ على مستوى السيولة ضمن حدود واضحة تضمن تخفيض مخاطر السيولة لأدنى مستوى ممكن. وتقوم أيضاً بسياسة المصرف في إدارة مخاطر السيولة على الاحتفاظ بسقوف 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 يقوم المصرف بإعداد جدول الاستحقاقات بشكل دوري للتأكد من بقاء مستويات السيولة ضمن المستوى المقبول بالإضافة إلى احتساب نسب السيولة بشكل يومي للتأكد من الالتزام بالمتطلبات الرقابية والسياسات الداخلية.

تقوم إدارة الخزينة بإدارة السيولة لدى المصرف في ضوء سياسة السيولة المقررة من قبل إدارة المصرف وتقوم برفع تقارير دورية للإدارة حول إدارتها للسيولة، بالإضافة إلى ذلك يتم الرقابة على مستويات السيولة والالتزام بالتعليمات الداخلية في إدارة السيولة من قبل إدارة المخاطر.

يلخص البيان أدناه توزيع المطلوبات كما في 31 ديسمبر 2023 على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق بتاريخ البيانات المالية:

ت	نوع	التمويل		من (31 إلى 30) أيلول		من (31 أيلول إلى 30)		السيور		
		عنا لجهة	عنا لجهة	عنا لجهة	عنا لجهة	عنا لجهة	عنا لجهة	عنا لجهة	عنا لجهة	
1	وحدات لقب	112,951,690		309,325,342	65,650,027	100,571,758		601,898,792	55,880,057	647,738,848
2	وحدات لغير					1,636,793	1,636,793	0	0	1,636,793
3	شهادات لجهة مستفدة			345,142,704				47,423,248	345,142,704	262,576,942
4	مخصصات لغير					28,282,015	28,282,015	0	0	28,282,015
5	مطوبات لغير							0	0	38,941,815
	إرساء لغير طلب بها					1,582	3,386,235	1,582	3,386,235	3,387,817
	شيكات صالحة				8,478,961			8,478,961	0	8,478,961
	مطوبات لغير					0	72,431	0	72,431	72,431
	إيداع لغير متعلقة					26,958,771	26,958,771	0	26,958,771	26,958,771
	رواتب مستحقة					55,835	55,835	0	55,835	55,835

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

1. الودائع تحت الطلب: تضم حسابات أفراد وشركات بالعملة المحلية والأجنبية مجموعها 667,738,849 دينار ليبي، تتضمن:
 - مجموع حسابات جارية لأفراد والشركات بعملة المحلية = 601,858,792 دل
 - مجموع حسابات جارية لأفراد والشركات بالعملة الأجنبية = 65,880,057 دل
 - أكثر من 6 أشهر، تم احتساب 20% كفاوض احتياطي قانوني من مجموع حسابات جارية لأفراد والشركات بعملة المحلية = 120,371,758 دل
 - من شهر إلى 3 أشهر، تم احتساب 80% من حسابات جارية الشركات بعملة المحلية = 369,325,342 دل
 - أقل من شهر، تم احتساب 80% من حسابات جارية الأفراد بعملة المحلية = 112,161,692 دل
1. وناقص زمنية: تضم حسابات التوفير
2. تأميمات التقديرية: تشمل غطاء إيداعات وإيداعات أخرى
3. مخصصات: تشمل جميع المخصصات
4. مطلوبات أخرى: تشمل كل من أرصدة من غير مطالب بيه، شيكات مصدقة، مدفوعات أخرى، أرباح غير منتظمه ورواتب معلقة.

مخاطر العمليات:

تقوم الإدارة المختصة بتطبيق نظام شامل 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، وتقوم الإدارة بعمل مراجعة دورية للإجراءات والضوابط الرقابية التي يقوم بها المصرف وبالتعاون مع إدارة التدقيق الداخلي، للتأكد من مدى الالتزام بهذه الإجراءات ومدى فعاليتها وتقوم الإدارة بتطبيق سياسة شاملة لحماية معلومات وأصول المصرف وفقاً لأفضل الممارسات.

مكافحة غسيل الأموال وتمويل الإرهاب:

سياسة وإجراءات مكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب بالمصرف تتماشى مع تعليمات مصرف ليبيا المركزي والمعايير والتوصيات الصادرة عن اللجنة المالية لمكافحة عمليات غسل الأموال وتمويل الإرهاب. يسعى المصرف بشكل مستمر إلى عقد الدورات التدريبية لكافة موظفيه بهدف توعية الموظفين وتنقيتهم 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، تقوم وحدة مراقبة الامتثال بالاطلاع المستمر على أية متطلبات رقابية أو قانونية جديدة لتعميمها على كافة الإدارات المعنية بالمصرف للالتزام بها بالإضافة إلى التنسيق بين إدارات المصرف المختلفة والجهات الرقابية.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

دينار لبيي

2022	2023	5 نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي:
35,230,912	119,143,725	نقد في الصندوق
662,921,066	734,209,281	نقد لدى مصرف ليبيا المركزي
698,151,978	853,353,006	

دينار لبيي

2022	2023	6 إرصدة لدى مصارف خارجية:
38,524,886	7,041,127	مصارف محلية (1-6)
7,921,039	4,081,484	(حسابات الضمانات النقدية (2.6)
46,445,925	11,122,611	الإجمالي (1)
80,248,251	68,416,934	مصارف خارجية (إستثناء مصارف لبنان) (2)
54,647,105	54,460,898	مصارف دولة لبنان (3-6)
(14,033,843)	(49,014,808)	مخصص مخاطر أرصدة لدى مصارف بدولة لبنان
40,613,262	5,446,090	مصارف دولة لبنان بالصافي (3)
167,307,438	84,985,635	اجمالي ارصدة لدى مصارف خارجية/ بالصافي 3+2+1

دينار لبيي

2022	2023	(1-6) مصارف المحلية:
33,556,394	768,141	عملات محلية
4,968,492	6,272,986	عملات أجنبية المصرف الخارجي
38,524,886	7,041,127	

2023	العملة	(2-6) حسابات الضمانات النقدية:
2,801,509	دولار	المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
2,109	يورو	المؤسسة العربية المصرفية - البحرين
1,244,309	دولار	المؤسسة العربية المصرفية - القاهرة
29,430	يورو	المؤسسة العربية المصرفية - القاهرة
1,884	دولار	المؤسسة العربية المصرفية - لندن
2,243	دولار	البنك العربي التونسي الدولي
4,081,484		

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

(3-6) مصارف دولة لبنان

المعادل دينار لبيي	عملة اجنبية	العملة	المصرف المراسل
39,533,488	8,278,744.44	دولار	بنك الاعتماد
10,797,202	2,048,027.78	يوزو	بنك الاعتماد
2,732,827	572,283.89	دولار	فرنس بنك
79,585	15,095.90	يوزو	فرنس بنك
1,158,830	242,671.80	دولار	بنك شمال افريقيا
151,714	28,777.44	يوزو	بنك شمال افريقيا
7,249	1,190.99	جنيه إسترليني	بنك شمال افريقيا
54,460,898			الإجمالي

دينار لبيي

2022	2023	النشاط طبيعة	الكيان القانوني	%	(7) استثمار في شركات زميلة وتابعة:
150,000	150,000	زراعي	مساهمة	3	شركة روابي للإنتاج الزراعي والحيواني
600,000	600,000	خدمي	مساهمة	10	شركة تداول لتقنية المعلومات ابضاح 1-7
16,790	16,790	خدمي	ذ م م	100	شركة السرايا للاستشارات والخدمات ابضاح 1-7
46,667	46,667	تدريب	مساهمة	10	شركة الالهام للتدريب ابضاح 1-7
813,457	813,457				

- شركة الروابي لم تباشر نشاطها تمتلك قطعة ارض زراعية في منطقة الزهرة ضواحي طرابلس.
- بإستثناء شركة تداول لتقنية المعلومات لم تحقق مساهمات المصرف أي عوائد، كما انه لا توجد بيانات مالية حولها نرى أن يتم تكوين مخصص تدني لقيمة هذه الإستثمارات.

دينار لبيي

قيمة الاستثمار		حجم التعامل		طبيعة التعاملات	طبيعة الطرف ذو علاقة	(1-7) أطراف ذات علاقة:
2022	2023	2022	2023			
600,000	600,000	1,103,008	1,118,238	تسويق	مساهمة المصرف	شركة تداول لتقنية المعلومات
16,790	16,790	0	0	استشارات	مساهمة المصرف	شركة السرايا للاستشارات والخدمات
46,667	46,667	25,591	279	تدريب	مساهمة المصرف	شركة الالهام للتدريب
663,457	663,457	1,128,599	1,118,517			

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

دينار لبيي

2022	2023	(8) قروض وتسهيلات ائتمانية:
15,271,978	18,754,769	السحب على المكشوف
618,202	618,202	قروض تجارية
3,822,138	5,608,620	القروض الاجتماعية
19,712,318	24,981,591	مجموع قروض وتسهيلات ائتمانية
(12,513,441)	(13,761,505)	مخصص تدني القروض والتسهيلات الائتمانية (ايضاح رقم 8-1)
7,198,877	11,220,086	

- هناك زيادة في قيمة السحب على المكشوف خلال العام بمبلغ 3,482,791 دينار نتيجة خصم المنظومة للعمولة السنوية على حسابات تحت الطلب زائنه وهي بدون رصيده، جاري العمل على تعديل الحسابات ذات العلاقة وتعديل ضبط المنظومة خلال سنة 2024.

(1-8) حركة مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات الائتمانية خلال سنة 2023:

31 ديسمبر 2023	تسديدات	إعادة تصنيف	تعديلات	1 يناير 2023	
2,604,994	0	269,260	(22,905)	2,358,639	مخصص حسابات جارية مدينة افراد
220,043	0	0	0	220,043	مخصص قروض تجارية
10,489,730	0	1,009,181	0	9,480,549	مخصص حسابات جارية مدينة مؤسسات
446,738	(7,471)	0	0	454,209	مخصص قروض اجتماعية
13,761,505	(7,471)	1,278,441	(22,905)	12,513,441	

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

دينار لبيي

2022	2023	(9) تمويلات بأدوات اسلامية:
181,537,407	277,831,628	مراوحة
7,425,550	48,239,014	مشاركة
32,783,911	25,900,229	إيجاره
0	4,586,000	استصناع
221,746,868	356,556,871	مجموع التمويلات الإسلامية
(2,575,606)	(7,170,048)	مخصص تمويلات اسلامية / ابطاح (1-9)
219,171,262	349,386,823	

دينار لبيي

31 ديسمبر 2023	تسديدات	إعادة تصنيف	1 يناير 2023	(1-9) حركة مخصص التمويلات الإسلامية
7,170,048	0	4,594,442	2,575,606	مخصص عام - تمويلات اسلامية 2%
7,170,048	0	4,594,442	2,575,606	

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 31/12/2023
الالتصاحات حول القوائم المالية وهي مقفلة لها

دينار لبي

(10) ممتلكات ومعدات:

الإجمالي	أجهزة حاسوب	سيارات	الات ومعدات مكتبية	اثاث مكنتي	مباني	أراضي	البيان
							<u>التكاليف:</u>
81,581,702	2,124,963	365,014	14,242,170	3,109,063	32,844,648	28,895,844	كما في 1 يناير 2023
1,316,822	144,633	0	733,018	5,950	433,221	0	إضافات خلال 2023
0	0	0	0	0	0	0	إستبعادات
82,898,524	2,269,596	365,014	14,975,188	3,115,013	33,277,869	28,895,844	كما في 31 ديسمبر 2023
							<u>الإهلاك:</u>
9,240,531	1,835,642	358,288	3,327,731	1,526,814	2,192,056	0	كما في 1 يناير 2023
2,781,167	161,910	6,722	1,539,477	408,127	664,931	0	الإهلاك خلال 2023
12,021,698	1,997,552	365,010	4,867,208	1,934,941	2,856,987	0	كما في 31 ديسمبر 2023
70,876,826	272,044	4	10,107,980	1,180,072	30,420,882	28,895,844	الصافي كما في 31 ديسمبر 2023

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

دينار لبي

2022	2023	(11) أصول غير ملموسة (برمجيات):
17,550,083	24,207,362	كما في 1 يناير
6,657,279	6,607,541	الإضافات خلال العام
24,207,362	30,814,903	
(11,780,530)	(16,950,222)	الاطفاءات كما في 31 ديسمبر
12,426,832	13,864,681	

دينار لبي

2022	2023	(12) أصول أخرى
12,227,709	10,920,489	ضمانات (ماستركارد، وسترن، كهرباء، هاتف)
0	1,610,000	حسابات مدينة (إيضاح 1-12)
140,620	140,620	مصاريف قضائية (إيضاح 2-12)
2,223,579	1,079,827	مخزون قرطاسية وبطاقات
22,837,994	18,266,250	بضاعة مشتراة لغرض التمويل الإسلامي (إيضاح 3-12)
2,766,696	2,542,060	م. مدفوعة مقدماً (إيضاح 4-12)
40,196,598	34,559,246	

(1-12) حسابات مدينة

تتمثل إيجار عقارات تحت التحصيل.

(2-12) مصاريف قضائية

تتمثل في دين مستحقة على القضية المرفوعة من المصرف على شركة الإستان الدولية وشركة السربية.

(3-12) البضاعة المشتراة لغرض التمويل الإسلامي:

تتمثل في مشتريات بضاعة لغرض المراجعة من شركات غذائية، تمت تعديلها في الحسابات ذات السنة اللاحقة 2024.

(4-12) المصروفات المقدمة:

تتمثل في مصاريف انترنت، ايجار مدفوع، مقدم رواتب، صيانة منظومة، أمن معلومات وأخرى.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

دينار لبي

2022	2023	(13) ودائع زبائن:
521,925,847	667,738,849	ودائع تحت الطلب/ ايضاح (1-13)
2,192,661	1,936,793	ودائع لأجل (توفير)
151,139,779	392,575,954	تأمينات نقدية مستلمة/ ايضاح (2-13)
675,258,287	1,062,251,596	

دينار لبي

2022	2023	(1-13) ودائع تحت الطلب:
382,672,128	515,066,959	ودائع تحت الطلب/ مؤسسات
139,253,719	152,671,890	ودائع تحت الطلب/ أفراد
521,925,847	667,738,849	

دينار لبي

2022	2023	(2-13) تأمينات نقدية مستلمة:
149,382,768	363,639,175	تأمينات اعتمادات مستندية
263,831	42,500	تأمينات على مستندات برسم التحصيل
1,254,921	9,392,107	تأمينات خطابات ضمان
238,259	238,259	تأمينات نقدية مستلمة مقابل اعتمادات صندوق التشغيل
0	17,321,950	تأمينات نقدية مقابل اعتمادات مشاركة
0	1,941,962	تأمينات نقدية مقابل حوالات ذهب
151,139,779	392,575,954	

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

دينار لبيي

2022	2023	(14) المخصصات أخرى:
1,728,206	5,747,020	مخصص مخاطر عامة / ايضاح (1-14)
1,722,836	1,603,443	مخصص إجازات / ايضاح (1-14)
3,451,042	7,350,463	

دينار لبيي

مخصص إجازات		مخصص مخاطر عامة		(1-14) حركة المخصصات الأخرى:
2022	2023	2022	2023	
1,427,733	1,722,836	4,414,125	1,728,206	رصيد 1 يناير
325,903	112,349	1,754,635	4,950,000	المكون خلال السنة
(30,800)	(231,742)	(4,440,554)	(931,187)	المدفوع خلال السنة
1,722,836	1,603,443	1,728,206	5,747,020	

- مخصص المخاطر العامة: للتحوط لأي مخاطر غير مخصص لها قد تحدث مثل التسوية النهائية مع صندوق الضمان الاجتماعي والربط الضريبي.

دينار لبيي

2022	2023	(15) التزامات أخرى
27,070,076	34,065,083	أوامر دفع (صكوك وحوالات)
8,873,621	12,606,684	مصرفات مستحقة
5,877,504	9,423,999	ضرائب الأرباح
69,863	55,835	دائنون مختلفون
8,221,629	7,752,901	بطاقات ماستر كارد
502,414	502,414	توزيعات ارباح معلقة مساهمين
13,135,712	12,316,183	إلتزامات أخرى / إيضاح (1-15)
133,400,000	0	قرض مصرف ليبيا المركزي
197,150,819	76,723,099	

- المصروفات المستحقة يتمثل في ايجار مباني، انساب مراجعين، صيانة، حراسة، رسوم منظومات، كهرباء ومياه، أمن المعلومات، مكافأة مجلس الإدارة والموظفين حسب قرار الجمعية العمومية الخاص بتوزيع الأرباح.

- حساب الدائنون المختلفون يتمثل في رصيد حساب الرواتب المعلقة.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

دينار لبيي

2022	2023	(1.15) التزامات أخرى:
2,375,996	3,387,817	أرصدة غير مطالب بها
10,759,716	8,928,366	فواتير تحت التنفيذ
13,135,712	12,316,183	

(16) رأس المال والاحتياطي القانوني واحتياطي إعادة تقييم أسعار الصرف:

(1-16) رأس المال:

رأس مال المصرف 100 مليون دينار لبيي مكتتب فيه ومدفوع بالكامل، أسهم رأس المال مقسمة إلى 10 مليون سهم، بقيمة إسمية تبلغ 10 دينار للسهم الواحد، وأسهم رأس المال أسهم عادية.

(2-16) علاوة الإصدار:

في إطار عملية رفع رأس المال فقد قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 25 أبريل 2018، بأن يتم بيع الأسهم المطروحة للاكتتاب، للمساهمين القدامى بمبلغ 20 دينار منها 10 دينار علاوة إصدار وأن يتم بيع الأسهم المطروحة للاكتتاب للمساهمين الجدد بمبلغ 30 دينار منها 20 دينار علاوة إصدار، وبحسب قرار الجمعية العمومية المنعقدة بتاريخ 2022/07/03 تم قفل قيمة علاوة الإصدار في حساب الاحتياطي القانوني.

(3-16) الاحتياطي قانوني:

تمشياً مع متطلبات النظام الأساسي 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 يتم اقتطاع 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، عليه نرى إجراء التعديل اللازم بتخفيض رصيد حساب الاحتياطي القانوني ليتساوى مع رصيد حساب رأس المال مع أقفال الفرق في حساب علاوة الإصدار.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

4-16) احتياطي إعادة تقييم أسعار الصرف: بالإشارة لرسالة مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد بتاريخ 2021/3/11 بشأن عدم ترحيل فروقات إعادة التقييم ارصدة النقد الأجنبي إلى قائمة الدخل، الناتج عن تغيير سعر الصرف، وعوضاً عن ذلك يتم تكوين احتياطي تحت مسي (إعادة تقييم أسعار الصرف).

دينار ليبي

2022	2023	البيان
83,771,008	5,573,446	احتياطي إعادة تقييم أسعار الصرف
83,771,008	5,573,446	المجموع

- تم ترحيل صافي ناتج إعادة التقييم العملة الأجنبية إلى قائمة الدخل مبلغ 78,197,562 دينار ولمبدأ تحقق الإيراد بشكل فعلي عليه برحل باقي المبلغ بقيمة 5,573,446 دينار إلى فترة لاحقة من سنة 2024 م.

دينار ليبي

2022	2023	(17) إيرادات التمويلات الاسلامية:
14,706,019	22,593,670	ايرادات مرابحة
2,780,628	1,492,898	ايرادات إيجاره
0	2,189,049	إيرادات مشاركة
17,486,647	26,275,617	

دينار ليبي

2022	2023	(18) إيرادات العمولات:
15,831,798	12,376,724	اعتمادات مستندية
650,773	1,229,356	خطابات ضمان
3,516,739	4,776,697	عمولة حوالات
1,683,032	1,255,267	عمولة ماستر كارد
7,464,502	5,253,051	عمولة حسابات جارية
1,330,668	562,600	عمولة خدمات استشارية
2,142,239	2,238,527	عمولة استخدام بطاقات (ماستر-دفع مسبق - الفضية)
511,519	477	عمولة نقاط البيع
34,742	150,997	عمولة وسترون
433,965	818,047	عمولة بطاقات محلية
2,378,646	1,377,226	عمولات اخرى (1.18)
35,978,623	30,038,970	

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممه لها

دينار لبيبي

2022	2023	(20) مصاريف إدارية وعمومية:
1,534,932	1,770,839	مصاريف تكنولوجيا المعلومات والاتصالات
314,577	235,543	ضرائب ودمغة
2,035,815	1,630,136	سفر وتنقلات
173,818	600,000	صندوق ضمان المودعين
4,296,314	6,655,857	نظافة وصيانة
795,459	533,829	مستشارين ومدققي الحسابات
991,422	1,157,087	إيجارات مقار فروع
2,655,087	2,796,822	تسويق وإعلان
930,524	1,557,864	الامن والحماية
1,014,308	865,696	اشتراكات وعمولات
125,457	144,982	قرطاسية
225,887	300,033	تأمين
74,178	294,778	المسويقت
376,556	1,087,251	أتعاب قانونية
206,455	2,220,836	مصاريف بطاقات ماستر كارد
268,275	706,511	مصرفوات أخرى (كهرباء ومياه وضيافة)
139,528	771	مصاريف كوفيد - 19
6,136	0	م. شركة المناعة للتقييم
25,100	171,999	مصاريف اجتماع الجمعية العمومية
43,350	1,855	م. تأجير سيارات
0	738,582	م. أمن المعلومات
0	1,421,775	م. طباعة بطاقات وصكوك
0	18,590	م. أعمال عارضة
0	75,000	م. سنوات سابقة
16,233,178	24,986,636	

- تمثل مصاريف سنوات سابقة الأتي:

1. مبلغ 5,000 دينار اشتراكات سوق المال الليبي لسنة 2021.
2. مبلغ 70,000 دينار تكلفة تحرير وتوثيق عقود تمويلات بيع سلع بصيغة المربحة الإسلامية لسنة 2019.

تقرير مراجع الحسابات
عن مراجعة القوائم المالية في 2023/12/31
الإفصاحات حول القوائم المالية وهي متممة لها

دينار لبيبي

2022	2023	(21) النقد وما في حكمه كما في بيان التدفقات النقدية:
698,151,978	853,353,006	نقد وارصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
(88,222,730)	(123,739,749)	احتياطي الزام لدى مصرف ليبيا المركزي
167,307,439	84,985,635	ارصدة لدى مصارف أخرى
777,236,687	814,598,892	

دينار لبيبي

2022	2023	(22) حصة السهم من صافي ربح السنة العائد لمساهمي المصرف:
18,112,308	24,289,858	صافي الربح العائد لمساهمي المصرف/ دينار
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية/ سهم
1.811	2.429	الأساسية والمخفضة من صافي ربح السنة حصة السهم

دينار لبيبي

2022	2023	(23) الالتزامات المحتملة:
15,935,069	41,203,674	خطايات ضمان محلية
151,344,219	336,370,898	اعتمادات مستندية خارجية
167,279,288	377,574,572	

(24) الوضع الضريبي:

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

(25) إعادة التويب:

تم إعادة تويب بعض ارقام بيانات سنة 2022 لأغراض المقارنة مع بيانات سنة 2023 وإن عملية إعادة التويب هذه لا يوجد لها أثر على نتيجة النشاط أو حقوق الملكية.

(26) متابعة ما تم إنجازه من متطلبات ومناشر مصرف ليبيا المركزي:

ملاحظات	تاريخ المنشور	الإدارة المعنية	الإجراءات المتخذة	نسبة الإنجاز	رقم المنشور	محتوى المنشور
المصرف يعتمد كافة التقنيات المطلوبة من ناحية المواصفات المطلوبة ومن ناحية الأمان في كافة المنظومات والذي يمهّد الطريق لتقديم خدمات التجارة الإلكترونية بكل بساطة	3/1/2021	تطوير المنتجات	تم التواصل مع الموزع الوطني والانتباه من مراجعة جميع العقود المنظمة لعملية الانضمام وسيتم توقيعها والبدء في العمل في نطاق الموزع الوطني خلال أيام، بما فيها إمكانية إصدار وقبول البطاقات المعتمدة من الموزع الوطني.	%50	1/2022	متطلبات وتوجهات للمصارف الراغبة في تقديم منصة التجارة الإلكترونية
	2022/10/6	إدارة المخاطر	تم الإنجاز	%100	أر م ن 2022/7	وحدة لمتابعة تطبيق التعليمات الرقابية الصادرة عن لجنة بازل للرقابة المصرفية ((إنشاء وحدة بازل))
	2023/6/12	الإدارة المالية وإدارة المخاطر	تم الاحتساب والإحالة إلى مصرف ليبيا المركزي	%100	أر م ن 2023/18	تعليمات رقابية لأحتساب نسبة الرافعة المالية
	2023/6/25	إدارة العمليات المصرفية	تم الإنجاز	%100	/	إطلاق وتشغيل نظام المقاصة الإلكترونية (ECC)
	2023/6/25	تقنية المعلومات وإدارة المخاطر	تم الإنجاز	100%	أر م ن 2023/20	استمرارية العمل في مواجهة الطوارئ
المرحلة الأولى تم الانتهاء منها	24/9/2023	إدارة المخاطر والإدارة المالية	تشكيل لجنة بالخصوص والاستعانة بشركة استشارات	%80	أر م ن 2023/22	التهيئة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ((IFRS9)) معيار AAO 30
تم عقد اجتماعات	17/10/2023	المخاطر المالية + الخزينة + الاعمال + العمليات	تشكيل لجنة بالخصوص	%100	أر م ن 2023/26	لجنة الأصول والخصوم ALCO
	2023/6/10	تقنية المعلومات + أمن المعلومات	التعاقد مع شركة استشارية للعمل على استكمال باقي المتطلبات	%50	أر م ن 2023/21	دليل الحوكمة تكنولوجيا المعلومات
	2022/12/19	إدارة المخاطر والإدارة المالية	تم الاحتساب والإحالة	100%	أر م ن 2022/14	احتساب نسبة تغطية السيولة السريعة

تقرير مكتب الأمين الطويل



عضو جمعية المحاسبين والمراجعين القانونيين
عضو مجمع المحاسبين العرب
مقره بسجل المحاسبين والمراجعين القانونيين لدى إدارة الرقابة على المصارف والنقد - مصرف ليبيا المركزي
مقره بسجل المحاسبين والمراجعين القانونيين لدى هيئة الإشراف على شركات التأمين

الأمين الطويل
محاسب ومراجع قانوني

Alameen Taweeel
Chartered Accountant

إعداد الحسابات - مراجعة الحسابات - تصميم نظم محاسبية - تقييم الشركات - استشارات مالية وضريبية - دراسات الجدوى

مكتب د. الأمين الطويل للمحاسبة والمراجعة القانونية

تقرير المراجع الخارجي التفصيلي المقارن
لمصرف السراي للتجارة والاستثمار
عن القوائم المالية في 2023/12/31م.

المحتويات

- 1- برنامج المراجعة.
- 2- الاطلاع على محاضر مجلس الإدارة ومحاضر اللجان التابعة لمجلس الإدارة وتقارير الرقابية.
- 3- القوائم المالية لمصرف السراي للتجارة والاستثمار للسنة المالية 2023م
- 4- مراجعة نشاط المصرف عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م ومقارنته بالسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م.
- 5- مراجعة الوضع المالي للمصرف كما هو في 2023/12/31 م ومقارنته بالسنة المالية السابقة كما هي في 2022/12/31 م.
- 6- بيان التدفقات النقدية للمصرف عن السنة المالية 2023م
- 7- بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية 2023م

تمهيد:

تم اختيار مكتبنا للقيام بعملية المراجعة للحسابات الختامية لمصرف السراي لتجارة والاستثمار للسنة المالية 2023م بتاريخ 2024/12/31 وفق رسالة المدير العام للمصرف رقم اشاري 2024-41-002 الصادرة بتاريخ 2024/01/2م بشأن اختيار مكتبنا من قبل لجنة المراجعة بالمصرف، وذلك لإبداء رأي محايد حول مدى عدالة القوائم المالية وتقديم أية ملاحظات بخصوصها وبعد الانتهاء من مراجعة الحسابات عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م ، تم كتابة التقرير التفصيلي عن القوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

ونقدم لكم تقريراً تفصيلياً عن برنامج المراجعة والخطوات المتخذة بالخصوص والنتائج المتحصل عليها عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م وذلك وفق الآتي:

أولاً: برنامج المراجعة:

يوضح برنامج المراجعة بيان خطوات ومتطلبات عملية المراجعة التي قمنا بها للحسابات الظاهرة بالقوائم المالية لمصرف السراي للتجارة والاستثمار عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م ويشتمل على عمليات الفحص والاطلاع والمراجعة المطلوبة وكذلك إنجاز الأعمال المطلوبة، لتتمكن من إتمام عملية المراجعة في الأوقات المحددة وبما يمكن من الاستفادة من مخرجات العمل الذي قمنا به، وعليه فأنا أتبعنا الخطوات التالية لتنفيذ برنامج المراجعة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م وفق الآتي:

- 1- الاطلاع على القوائم المالية للسنة السابقة لعملية المراجعة وهي السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م للتأكد من عدم وجود ملاحظات جوهرية مؤثرة في عملية المراجعة، وأتباع سلوك وأدبيات عملية المراجعة بأن نأخذ في الاعتبار ملاحظات المراجع الخارجي السابق في الاعتبار.
- 2- الاطلاع على محاضر الاجتماعات لمجلس الإدارة واللجان المشكلة والتابعة لمجلس الإدارة أو الاطلاع على لتقارير الرقابية الحوكمة والامتثال والمراجعة الداخلية.
- 3- مراجعة الحسابات الظاهرة بالقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م
- 4- التأكد من قيم الأصول الظاهرة بالمركز المالي في 2023/12/31 م والمتمثلة في:
 - حسابات النقدية وحسابات لدى المصرف المركزي والمصارف المحلية والأجنبية وذلك من خلال محاضر الجرد، ومن خلال مذكرة تسوية حسابات المصارف، والمصادقات على هذه الحسابات التي لدى المصارف.
 - التأكد من قيم الاستثمارات في الشركات الزميلة من حيث الملكية وقيم المساهمة.
 - حسابات القروض والتسهيلات وحسابات الجارية مدينة، وحسابات التمويلات الإسلامية، التأكد من أرصدة الحسابات ومتابعتها وتقييم الديون والتمويلات وعمل

- المخصصات بشأنها وفق منشور إدارة الرقابة على المصارف والنقد - مصرف ليبيا المركزي بخصوص تقييم وتصنيف الديون وتكوين المخصص.
- الأصول الثابتة والأصول غير الملموسة يتم مراجعتها من حيث التأكد من الوجود الفعلي والتأكد من أرصدها بالتكلفة والقيمة الدفترية وكذلك الاطلاع على محاضر الجرد للأصول الثابتة، ومراجعة إحتساب مصروف الاستهلاك الذي يخص الفترة وتكوين مخصص الاستهلاك للأصول الثابتة.
 - مراجعة جانب الخصوم من حيث الالتزامات ومراجعة هيكل حقوق الملكية والتغيرات التي حدثت عليه.
 - مراجعة تكوين المخصصات وعملية التقييم والتخبر في المخصصات.
 - مراجعة حسابات الدخل الإيرادات والمصروفات، والتأكد من أنها تخص الفترة المالية.
 - مراجعة المنظومة الالكترونية ومدى توافر شروط الأمن والأمان بها
 - مراجعة مدى إلتزام المصرف بالقوانين واللوائح والمنشور الصادرة بالخصوص.

ثانيا: الاطلاع على محاضر مجلس الإدارة ومحاضر اللجان التابعة لمجلس الإدارة
وتقارير الرقابية:

عقد مجلس إدارة مصرف السرايا عدد 2 اجتماعات خلال السنة المالية 2023م ثم
قام المصرف ليبيا المركزي بتشكيل لجنة إدارة مؤقتة بقرار محافظ مصرف ليبيا
المركزي رقم 103 وكذلك القرار 116 لسنة 2023م للعمل به من شهر مايو إلى
شهر أكتوبر، وفي شهر نوفمبر 2023 تم إعادة تشكيل لجنة إدارة مؤقتة بقرار من
محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم 336 لسنة 2023م وذلك بسبب بعض المشاكل
في حقوق الملكية للمصرف.

كم عقدت لجنة المخاطر عدد أربعة اجتماعات خلال السنة المالية 2023م أما لجنة
المراجعة فقد عقدت عدد أربعة اجتماعات خلال السنة المالية 2023م، أما لجنة
التعيينات فقد عقدت عدد 2 اجتماعات خلال السنة المالية 2023م
ومن خلال متابعتنا للإجراءات وما احتوته محاضر اجتماعات هذه اللجان فأنا
لاحظنا ان هذه اللجان تسعى لتطوير المصرف ومتابعة تنفيذ كل القرارات والمناشير
الصادرة بخصوص تنظيم العمل المصرفي.

وقمنا أيضا بالاطلاع على تقارير إدارة المراجعة الداخلية وإدارة المخاطر عن السنة
المالية 2023، والتي لم تحتوي على أية ملاحظات سلبية عن أداء الإدارة التنفيذية
للمصرف عن السنة المالية 2023م.



ثالثاً: القوائم المالية لمصرف السراي للتجارة والاستثمار للسنة المالية 2023م

مصرف السراي للتجارة والاستثمار
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

السنة المالية 2023	السنة المالية 2022	البيان
الإيرادات:		
26,275,617	17,486,647	إيرادات تمويلات اسلامية
30,038,970	35,978,623	عمولات العمليات المصرفية
78,959,494	10,727,317	أرباح الصرف الاجنبي واعادة تقييم
255,809	232,571	إيرادات اخرى
135,529,890	64,425,158	أرباح العمليات المصرفية
المصروفات:		
-24,751,995	-18,356,152	مصروفات الموظفين
-24,986,636	-16,233,180	مصاريف عمومية وادارية
-7,950,859	-5,506,647	مصروفات استهلاك الاصول الثابتة
-57,689,490	-40,095,979	مجموع المصروفات
77,840,400	24,329,179	صافي الأرباح (خسائر) قبل المخصصات
-5,865,412	-2,195,979	م. مخصص تمويلات اسلامية
-34,980,966	0.000	م. مخصصات تدني قيمة أرصدة المصرف لدى مصارف بالخارج
-4,950,000	1,736,662	م. مخصصات المخاطر العامة
32,044,023	23,869,863	صافي الدخل قبل الضرائب
7,754,141	5,757,555	مصروف الضرائب
24,289,882	18,112,308	صافي الارباح (الخسائر) العام
2.429	1.811	الحصة الاساسية والمحصبة للسهم من ربح السنة

عبد الرحمن أحمد جمهور
رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة



فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام





مصرف السراي للتجارة والاستثمار
المركز المالي كما هو في 2023/12/31م

2023	2022	البيان
الأصول:		
853,353,006	698,151,978	نقدية وارصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
84,985,635	167,307,439	ارصدة ادى المصارف المحلية والأجنبية/ بالصافي
813,457	813,457	الاستثمارات في الشركات الزميلة
11,220,086	7,198,877	القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة /بالصافي
349,386,823	219,171,262	تمويلات اسلامية / بالصافي
70,876,826	72,341,171	الاصول الثابتة والمشاريع تحت الانجاز / بالصافي
13,864,681	12,426,832	اصول غير ملموسة
34,559,246	40,196,598	الاصول الاخرى
1,419,059,760	1,217,607,613	إجمالي الأصول
الخصوم		
667,738,849	521,925,847	ودائع تحت الطلب / زيانن
1,936,793	2,192,661	ودائع زمنية / زيانن
392,575,954	151,139,779	تأمينات نقدية مستلمة
7,350,463	3,451,042	مخصصات أخرى
76,723,099	197,150,819	خصوم اخرى
1,146,325,158	875,860,148	إجمالي الخصوم
حقوق المساهمين		
100,000,000	100,000,000	رأس المال
124,758,966	119,723,905	احتياطي القانوني
18,112,308	20,140,244	ارياح (الخسائر) المرحلة
24,289,882	18,112,308	ارياح (خسائر) العام
5,573,446	83,771,008	اعادة تقييم اسعار الصرف
272,734,602	341,747,465	إجمالي حقوق المساهمين
1,419,059,760	1,217,607,613	إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين
حسابات خارج الميزانية		
41,203,674	15,935,069	خطابات ضمان المحلية
336,370,898	151,344,218	اعتمادات مستندية خارجية
377,574,572	167,279,287	إجمالي حسابات خارج الميزانية

عبد الرحمن أحمد جمهور
رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة

مصرف السراي للتجارة والاستثمار
ASSIUT TRADE AND INVESTMENT BANK
رئيس لجنة الإدارة المؤقتة
Temporary Management Committee Chairman

فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام

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



مصرف السراي للتجارة والاستثمار
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية في 2023/12/13 م

2022	2023	البيان
الأنشطة التشغيلية		
18,112,308	24,289,882	ربح السنة بعد الضرائب
تعديلات :		
5,506,648	7,950,859	استهلاك وإطفاءات
730,461	1,270,970	مخصص تدني القروض والتسهيلات الائتمانية
1,465,518	4,594,442	مخصص تدني تمويلات إسلامية
- 1,736,662	4,950,000	مخصصة مخاطر عامة
0	34,980,966	مخصص تدني قيمة أرصدة لدى مصارف بالخارج
التغير في الاصول والخصوم المتداولة		
- 26,620,147	75,879,821	الاحتياطي اللازم لدى مصرف ليبيا المركزي
- 3,044,044	- 5,269,273	قروض وتسهيلات ائتمانية
- 198,453,514	- 130,224,003	تمويلات اسلامية
93,981,341	145,813,002	ودائع زبائن
- 5,267,045	1,051,353	اصول اخرى
- 654,153	3,899,421	مخصصات اخرى
148,355,748	- 120,427,720	التزامات اخرى
32,376,459	48,759,720	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الانشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية		
- 30,260,303	- 1,316,822	شراء ممتلكات ومعدات
- 6,657,279	- 6,607,451	شراء اصول غير ملموسة
20,547,502	0	اعمال تحت التنفيذ
- 16,370,080	7,924,363	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
- 11,872,991	0	توزيعات
- 7,506,277	- 78,197,562	احتياطي تقييم اسعار الصرف
- 19,379,268	- 78,197,562	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الانشطة التمويلية
- 3,372,889	37,362,205	صافي التغير في النقد وما في حكمه
780,609,576	777,236,687	النقد وما في حكمه في بداية السنة
777,236,687	814,598,892	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

عبد الرحمن أحمد جمهور
رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة

فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام



9



رابعاً: قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م ومقارنتها
بالسنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م :

قمنا بالاطلاع ومراجعة الحسابات الظاهرة بقائمة الدخل والبنود المكونة لها والتي تبين نشاط
المصرف عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31 م من إيرادات حصلت أو لم تحصل بعد
وتخص الفترة المالية ومصروفات دفعت أو لم تدفع وتخص الفترة المالية، وما حققه المصرف
من صافي دخل عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م والتي تم مراجعتها وفق متطلبات
المراجعة فيما يختص بتحديد الدخل من مبادي ومعايير محاسبية دولية متعارف عليها، (ما عدا
عدم التطبيق لمعيار التقارير المالية الدولية رقم 9 IFRS)، ومقارنته مع نشاط المصرف عن
السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م،

والجدول التالي يبين الإيرادات والمصروفات وصافي الدخل عن كل سنة مالية ونسب التغير:

السنة المالية				البيان
نسبة التغير	قيمة التغير	2023/12/31	2022/12/31	
%110	71,104,732	135,529,890	64,425,158	الإيرادات
%43	(19,590,121)	(65,443,630)	(45,853,533)	المصروفات + الضرائب
%9871	(45,337,061)	(45,796,378)	(459,317)	م. المخصصات
%34	6,177,526	24,289,882	18,112,308	صافي الدخل (أرباح)

حيث كانت نتائج الدخل وفق قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م

السنة المالية 2023	السنة المالية 2022	البيان
الإيرادات:		
26,275,617	17,486,647	إيرادات تمويلات اسلامية
30,038,970	35,978,623	عمولات العمليات المصرفية
78,959,494	10,727,317	أرباح الصرف الاجنبي واعادة تقييم
255,809	232,571	ايرادات اخرى
135,529,890	64,425,158	أرباح العمليات المصرفية
المصروفات:		
-24,751,995	-18,356,152	مصروفات الموظفين
-24,986,636	-16,233,180	مصاريف عمومية وادارية
-7,950,859	-5,506,647	مصروفات استهلاك الاصول الثابتة
-57,689,490	-40,095,979	مجموع المصروفات
77,840,400	24,329,179	صافي الأرباح (خسائر) قبل المخصصات
-5,865,412	-2,195,979	م. مخصص تمويلات اسلامية
-34,980,966	0.000	م. مخصصات تدني قيمة أرصدة المصرف لدى مصارف بالخارج
-4,950,000	1,736,662	م. مخصصات المخاطر العامة
32,044,023	23,869,863	صافي الدخل قبل الضرائب
7,754,141	5,757,555	مصروف الضرائب
24,289,882	18,112,308	صافي الأرباح (الخسائر) العام
2.429	1.811	الحصة الاساسية والمحصبة للسهم من ربح السنة

نلاحظ ان إجمالي إيرادات المصرف عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م قد بلغ 135,529,890 دينار وإجمالي المصروفات التي تكبدها المصرف خلال هذه الفترة قد بلغت 57,689,490 دينار وإجمالي التغطية في المخصصات 45,796,378 دينار، حيث بلغ صافي دخل المصرف عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 صافي ربح بقيمة 24,289,882 دينار، حيث هناك زيادة في قيم الدخل المتحقق للسنة المالية 2023 عنه للسنة المالية 2022م والاتي تفاصيل عن الإيرادات والمصروفات المتحققة خلال هذه الفترة:

أ. الإيرادات:

يتمثل بند الإيرادات من الإيرادات المتحققة خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م والتي بلغ رصيدها 135,529,890 دينار وقد تركزت هذه الإيرادات من الإيرادات عمولات اعتمادات مستندية وتمويلات إسلامية وأرباح الصرف الأجنبي وإعادة التقييم وعمولات مصرفية حيث نجد ان هناك تحسن ملحوظ في الإيرادات المتحققة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م بمقدار 71,104,732 دينار، والجدول التالي يبين تفاصيل أرصدة الإيرادات عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ومقارنتها بالأرصدة عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م:

• إيرادات تمويلات إسلامية :

يتمثل بند إيرادات تمويلات إسلامية من أرباح مرابحة شركات وافراد و رأسمالية و ارباح ايجارة و أرباح مشتركة التي تم احتسابها خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م، ويمكن بيان قيم إيرادات تمويلية في 2023/12/31 ونسب التغير في الآتي:

نسبة التغير	قيمة التغير	2023/12/31	2022/12/31	إيرادات تمويلات إسلامية
152%	2,121,051	3,510,262	1,389,211	أرباح مرابحة - شركات بناءات
45%	3,506,976	11,291,693	7,784,717	أرباح مرابحة- شركات شراعات
36%	1,954,167	7,273,547	5,319,380	أرباح مرابحة شركات مخزون
-46%	-1,287,731	1,492,897	2,780,628	أرباح ايجارة - شركات
100%	122,431	122,431	0.000	أرباح مرابحة - افراد سيارات
601%	17,996	20,992	2,996	ارباح مرابحة - افراد بناءات
78%	165,031	374,745	209,714	أرباح مرابحة - رأسمالية - تجارية وخدمات
100%	2,189,049	2,189,049	0.000	أرباح مشاركة - شركات
50%	8,788,970	26,275,616	17,486,646	الإجمالي

• إيرادات الخدمات المصرفية:

يتمثل بند إيرادات الخدمات المصرفية من العديد من العمولات العمليات المصرفية وإيرادات متنوعة التي تتمثل في إيرادات اعتمادات مستندية وخطابات الضمان التي تم احتسابها خلال السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م، ويمكن بيان قيم إيرادات الخدمات المصرفية في 2023/12/31 ونسب التغير في الآتي:

إيرادات الخدمات المصرفية	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغير	نسبة التغير
عمولة حوالات	3,516,739	4,776,697	1,259,958	36%
عمولة ماستر كارد	1,683,032	1,255,267	-427,765	-25%
عمولة حسابات جارية	7,464,502	5,253,051	-2,211,451	-30%
عمولة خدمات استثمارية	1,330,668	562,600	-768,068	-58%
عمولة استخدام بطاقات (ماستر – دفع مسبق – النقضية)	2,142,239	2,238,527	96,288	4%
عمولة نقاط البيع	375,805	477	-375,328	-99.9%
عمولة وسترون	34,742	150,997	116,255	335%
عمولة بطاقات محلية	433,965	818,047	384,082	88.5%
عمولات أخرى	2,514,359	1,377,226	-1,137,133	-45.2%
الإجمالي	19,496,051	16,432,889	-3,063,162	-16%

• عمولة اعتمادات مستندية:

يتكون بند إيرادات الاعتمادات المستندية من عمولات عن الاعتمادات المستندية وقد كانت أرصدها عن الفترة المنتهية في 2023/12/31 ونسب التغير كالآتي:

إيرادات الاعتمادات المستندية	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغير	نسبة التغير
عمولة اعتمادات مستندية	15,831,798	12,376,724	-3,455,074	-22%
الإجمالي	15,831,798	12,376,724	-3,455,074	-22%

• إيرادات خطابات ضمان:

بلغت قيمة الإيراد من العمولات الناتجة عن إصدار خطابات الضمان عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31 ونسب التغير كالتالي:

إيرادات خطابات ضمان	31/12/2022	31/12/2023	قيمة التغير	نسبة التغير
عمولات خطابات ضمان	650,773	1,229,356	578,583	89 %
الإجمالي	650,773	1,229,356	578,583	89 %

• أرباح الصرف الأجنبي وإعادة التقييم:

يتم تقييم أرصدة الحسابات بالعملة الأجنبية بشكل يومي عن طريق ادخال سعر الصرف الصادر عن مصرف ليبيا المركزي ، وقد كانت نتائج تقييم العملة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م صافي ربح ظهرت تحت مسمى ارباح إعادة تقييم العملة ، والجدول التالي يبين هذه الأرصدة و نسب التغير :

إيراد إعادة تقييم العملة	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغير	نسبة التغير
أرباح و (خسائر) إعادة تقييم الصرف الأجنبي	2,416,104	83,200,998	80,784,894	3344 %
أرباح و (خسائر) الصرف الأجنبي	8,311,214	-4,241,504	-12,552,718	-151 %
الإجمالي	10,727,318	78,959,494	68,232,176	636 %

• الإيرادات الأخرى :

بلغت قيمة الإيراد الأخرى عن الفترة المالية المنتهية في 2023/12/31 ونسب التغير كالاتي:

نسبة التغير	قيمة التغير	31/12/2023	31/12/2022	ايرادات أخرى
% 10	23,238	255,809	232,571	ايرادات برقية – بريدية – قرطاسية
% 10	23,238	255,809	232,571	الإجمالي

ب-المصروفات:

بتحليل بند المصروفات نجد أنه يتمثل في المصروفات الإدارية والعمومية ومصاريف الاستهلاك حيث بلغت إجمالي المصاريف 65,443,654 دينار لسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ويمكن بيان تفاصيل هذه المصروفات في الآتي:

• مصروفات الموظفين:

يتمثل بند مصروفات الموظفين عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م من مصروف المرتبات والمكافآت ومساهمة المصرف في صندوق الضمان ومصاريف أخرى، والجدول التالي يبين قيم هذه المصروفات ومقارنتها مع قيم المصروفات السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م :

مصرفات الموظفين	31/12/2023	31/12/2022	قيمة التغير	نسبة التغير
الرواتب	10,171,407	9,819,825	351,582	4 %
المكافأة والبدلات	2,987,827	1,723,980	1,263,847	73 %
المكافأة السنوية	5,900,000	3,770,191	2,129,809	56 %
عمل اضافي	414,544	0.000	414,544	100 %
مكافأة مسؤولي الادارات	245,497	0.000	245,497	100 %
منحة دراسة ابناء الموظفين	199,817	0.000	199,817	100 %
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي	1,645,339	1,141,240	504,099	44 %
النفقات الطبية للموظفين	2,127,263	926,919	1,200,344	129 %
تكاليف تدريب الموظفين	740,733	303,076	437,657	144 %
دمغة	73,735	58,235	15,500	27 %
مصروف مخصص الاجازات	112,349	322,833	-210,484	-65 %
بدل سكن (مبيت)	110,549	202,284	-91,735	-45 %
مصاريف اخرى	22,935	87,569	-64,634	-0.74 %
الإجمالي	24,751,995	18,356,152	6,714,434	37 %

• المصروفات الإدارية والعمومية:

يتمثل بند المصاريف الإدارية والعمومية عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م من مصاريف الايجارات و مصاريف أتعاب المراجعين و رسوم صندوق ضمان المودعين والمصروفات الادارية الاخرى، والجدول التالي يبين قيم هذه المصروفات ومقارنتها مع قيم المصروفات السنة المالية المنتهية في 2022/12/31م :

المصروفات الإدارية و العمومية	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغير	نسبة التغير
الحراسة	930,524	1,557,864	627,340	67 %
مقهى وتنظيف	871,463	986,437	114,974	13 %
تأمين	225,887	300,033	74,146	33 %
مصاريف السفر	1,223,588	1,105,531	-118,057	-10 %
مصاريف سفر اعضاء المجلس	777,468	169,233	-608,235	-78 %
نفقات الصيانة - حاسب الي	241,438	982,326	740,888	307 %
مصاريف صيانة برمجيات T24	2,669,973	2,593,849	-76,124	-3 %
مصاريف صيانة برمجيات	0.000	1,571,876	1,571,876	100 %
مصاريف المراجعين	55,642	222,173	166,531	299 %
مصاريف استشارات	739,817	311,656	-428,161	-58 %
ملحقات الاجهزة الالكترونية	18,258	52,225	33,967	186 %
الرسوم القانونية	376,556	1,087,251	710,695	189 %
رسوم الاشتراك	1,014,308	730,678	-283,630	-28 %
نفقات الهاتف	260,605	225,640	-34,965	-13 %
النفقات قرطاسية	125,457	144,982	19,525	16 %
التسويق والاعلان	1,843,476	2,181,992	338,516	18 %
رسوم التأجير (فروع)	991,422	1,157,087	165,665	17 %
رسوم صندوق ضمان المودعين	173,818	600,000	426,182	245 %
سوفيت	74,178	294,778	220,600	297 %
عمولات مدفوعة للمصاريف	103,052	135,018	31,966	31 %

-%97	-59,287	1,953	61,240	نفقات كهرباء
%149	109,172	182,416	73,244	نفقات المياه
%2	11,180	506,372	495,192	نفقات الصيانة العامة
%176	86,179	135,072	48,893	نفقات الطباعة (بما في ذلك الصكوك)
%100	829,897	829,897	0.000	مصاريف طباعة بطاقات الدفع المسبق
%100	456,806	456,806	0.000	م. طباعة بطاقات مسبقة الدفع - ماستر
-%100	-83,879	0.000	83,879	مؤتمرات محلية ورحلات عمل
%2608	1,921,698	1,995,381	73,683	مصاريف اشتراكات ماستر كارد
%31	351,074	1,486,217	1,135,143	مصاريف انترنت واتصالات
-%96	-41,495	1,855	43,350	تأجير سيارات
%86	104,529	225,455	120,926	مصاريف RTGS-ACH
-%56	-280,834	219,172	500,006	تبرعات وهدايا
%27	84,053	395,658	311,605	حفلات ومناسبات اجتماعية
%585	146,899	171,999	25,100	مصاريف اجتماعات الجمعية العمومية
%6	2,022	36,781	34,759	مصاريف المواصلات
-%10	-790	6,757	7,547	مصاريف بر دية
%100	-3,251	14,997	18,248	تصليح وصيانة السيارات
%100	34,227	125,641	91,414	مصاريف ضيافة
%836	354,122	396,501	42,379	مصاريف متنوعة
-%99	-138,757	771	139,528	مصاريف كوفيد-19
%30	48,364	207,601	159,237	مصاريف دمج
-%38	-16,799	27,942	44,741	مصاريف ضرائب اخرى
%1122	68,864	75,000	6,136	مصاريف سنوات سابقة
%100	18,590	18,590	0.000	مصاريف عمالة عارضة
%100	318,591	318,591	0.000	مصاريف تذاكر
%100	738,582	738,582	0.000	مصاريف أمن المعلومات
54%	8,753,456	24,986,636	16,233,180	الإجمالي

• مصروفات الاستهلاك والإهلاكات:

يتم استهلاك الأصول الثابتة بالمصرف على أساس القسط الثابت وعلى مدى العمر الافتراضي للأصل، لكل بند حسب ما هو مدرج بقاتون الضرائب لسنة 2010م. عليه فإنه يبلغ إجمالي استهلاك الأصول الثابتة عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ما قيمته 7,950,883 دينار، والجدول الآتي يبين تفاصيل هذا البند ونسب التغيير:

مصفوفات الاستهلاك والإهلاك	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغيير	نسبة التغيير
اهلاك المباني	563,275	664,931	101,656	47%
اهلاك أجهزة الحاسب الآلي	174,957	161,910	-13,047	18%
اهلاك برامج الحاسب الآلي	3,339,246	5,169,691	1,830,445	7%
اهلاك السيارات	11,564	6,722	-4,842	55%
اهلاك الأثاث	347,088	408,127	61,039	42%
اهلاك المعدات	1,070,517	1,539,477	468,960	18%
الإجمالي	5,506,647	7,950,859	2,444,211	44%

• مصروفات المخصصات:

تم تحديد التغيير في المخصصات اللازمة لمواجهة تعثر التمويلات والديون ومخصص تدني الأصول والمخاطر العامة الناتجة عن تعاملات المصرف، عليه فإنه يبلغ إجمالي التغيير في المخصصات للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 ما قيمته 45,337,061 دينار عن السنة المالية السابقة، والجدول الآتي يبين تفاصيل هذا البند ونسب التغيير:

مخصصات	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغيير
مخصص تمويلات إسلامية	2,195,979	5,865,412	3,669,433
مخصص تدني أرصدة المصرف لدى مصارف بالخارج (لبنان)	0.000	34,980,966	34,980,966
مخصصات المخاطر العامة	1,736,662-	4,950,000	6,686,662
الإجمالي	459,317	45,796,378	45,337,061

ملاحظات حول إيرادات ومصروفات المصرف:

من خلال مراجعتنا لحسابات الإيرادات والمصروفات للفترة المالية المنتهية في 2023/12/31 م تبين الآتي:

- 1- نلاحظ تحسن في قيمة الإيرادات المتحققة في السنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م عن السنة المالية السابقة بمقدار 71,104,732 دينار وذلك نتيجة لتوسع في تقديم تمويلات إسلامية وتقييم عمولات أجنبية الناتجة عن تغير سعر الصرف.
- 2- هناك زيادة في مصاريف العمومية والإدارية وخاصة في مصاريف صيانة برمجيات ومصاريف طباعة بطاقة الدفع المسبق.
- 3- تكوين مخصص تدني أرصدة لدى مصارف بالخارج نتج عنه مصروف تدني أرصدة لدى مصارف بالخارج والذي بلغت قيمه للسنة المالية 2023 مبلغ 34,980,966 دينار.
- 4- تم معالجة حساب إعادة تقييم أسعار الصرف الظاهر ضمن بند حقوق الملكية للسنة المالية 2022 م بتحويله الى حساب الإيرادات وتم تسميته بحساب أرباح و (خسائر) إعادة تقييم الصرف الأجنبي بالقيمة المتحققة عن حسابات العملات الأجنبية.

خامساً: مراجعة المركز المالي للمصرف كما هو في 2023 /12/31م:

من خلال اطلعنا عن القوائم المالية لسنة المالية المنتهية في 2023/12/31 م وبيان القيم الظاهرة بالمركز المالي للمصرف ومقارنتها بالمركز المالي عن سنة المالية المنتهية في 2022/12/31 م لاحظنا أن هناك تطور ملحوظ في أصول المصرف بنسبة 16.5 % .
والجدول التالي يبين أرصدة أصول وخصوم المصرف في 2023/12/31 م ونسب التغير:

البيان	السنة المالية		نسبة التغير
	2023/12/31	2022/12/31	
الأصول	1,419,059,736	1,217,607,613	17%
إجمالي الخصوم المتداولة	1,146,325,157	875,860,147	31%
حقوق الملكية	272,734,579	341,747,465	20%

والتالي قائمة المركز المالي كما هي في 2023/12/31م:

المركز المالي كما هو في 2023/12/31م

2023	2022	البيان
الأصول:		
853,353,006	698,151,978	نقدية و ارصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
84,985,635	167,307,439	ارصدة ادى المصارف المحلية والاجنبية
813,456	813,456	الاستثمارات في الشركات الزميلة / بالصافي
11,220,086	7,198,877	القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة / بالصافي
349,386,824	219,171,261	تمويلات اسلامية / بالصافي
70,876,826	72,341,171	الاصول الثابتة والمشاريع تحت الانجاز / بالصافي
13,864,681	12,426,831	اصول غير ملموسة
34,559,246	40,196,598	الاصول الاخرى
1,419,059,760	1,217,607,613	إجمالي الأصول
الخصوم		
667,738,849	521,925,847	ودائع تحت الطلب / زائن
1,936,793	2,192,661	ودائع زمنية / زائن
392,575,952	151,139,779	تأمينات نقدية مستلمة
7,350,463	3,451,042	مخصصات أخرى
76,723,099	197,150,819	خصوم اخرى
1,146,325,157	875,860,147	إجمالي الخصوم
حقوق المساهمين		
100,000,000	100,000,000	رأس المال
124,758,966	119,723,905	احتياطي القانوني
18,112,308	20,140,244	ارباح (الخسائر) المرحلة
24,289,882	18,112,308	ارباح (خسائر) العام
5,573,446	83,771,008	اعادة تقييم اسعار الصرف
272,734,603	341,747,465	إجمالي حقوق المساهمين
1,419,059,760	1,217,607,613	إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين
حسابات خارج الميزانية		
41,203,674	15,935,069	خطابات ضمان المحلية
336,370,898	151,344,218	اعتمادات مستندية خارجية
377,574,572	167,279,287	إجمالي حسابات خارج الميزانية

بلغ إجمالي أصول المصرف مبلغ 1,419,059,736 دينار فيما بلغت اجمالي الالتزامات 1,146,325,157 دينار و بلغت حقوق الملكية 272,734,579 دينار ولبيان تفاصيل التغيرات التي حدثت في حسابات المركز المالي في 2023/12/31م وكذلك مقارنتها بأرصدة الحسابات كما هي في 2022/12/31م فأنا نعرض ذلك من خلال الاتي:

أولاً- جانب الأصول:

من خلال اطلعنا على المركز المالي كما هو في 2023/12/31 ومراجعة الحسابات الواردة في جانب الاصول اتضح ان المصرف قام باستخدام أمواله المتاحة في تقديم القروض والتمويلات إسلامية، و الجدول التالي يبين تفاصيل جانب الأصول :

البيان	31/12/2022	31/12/2023	قيمة التغير	نسبة التغير
نقدية وأرصدة لدى المصرف ليبيا المركزي	698,151,978	853,353,006	155,201,028	%22
ارصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية (بالصافي)	167,307,439	84,985,635	-82,321,804	-%49
الاستثمارات في الشركات الزميلة (بالصافي)	813,457	813,457	0	%0
القروض والتسهيلات وحسابات الجارية مدنية / بالصافي	7,198,877	11,220,086	4,021,209	%56
تمويلات إسلامية / بالصافي	219,171,261	349,386,824	130,215,563	%59
الأصول الثابتة والمشاريع تحت الإنجاز / بالصافي	72,341,171	70,876,826	-1,464,369	-%2
أصول غير ملموسة	12,426,831	13,864,681	1,437,850	%12
الأصول الأخرى	40,196,598	34,559,246	-5,637,352	-%14
مجموع الأصول	1,217,607,612	1,419,059,761	201,452,125	%17

ولبيان تفاصيل التغيرات التي حدثت في جانب الاصول في 2023/12/31م وكذلك مقارنتها بأرصدة الحسابات كما هي في 2022/12/31م ، فأنا نعرض ذلك من خلال الاتي:

• النقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي:

من خلال اطلاعنا على إيضاحات الميزانية العمومية التي تم اعدادها من قبل الإدارة المالية للمصرف نجد ان رصيد النقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي بلغ 853,353,006 دينار في 2023/12/31م حيث نلاحظ إرتفاع في قيم النقدية بمبلغ 85,080,928 دينار، وزيادة الأرصدة لدى المصرف المركز بمبلغ 71,288,215 ويمكن بيان تفاصيل هذا البند من خلال

الآتي :

نسبة التغير	قيمة التغير	السنة المالية دينار وهذا مؤشر جيد على تحسن السيولة للمصرف في السنة المالية 2023		النقدية لدى مصرف ليبيا المركزي
		2023/12/31	2022/12/31	
%258	85,080,928	118,005,980	32,925,052	نقدية بالخزائن عملة محلية
-%51	-1,168,115	1,137,745	2,305,860	نقدية بالخزائن عملة أجنبية
%11	71,288,215	734,209,281	662,921,066	أرصدة لدى المصرف المركزي
% 22	155,201,028	853,353,006	698,151,978	الإجمالي

• أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية :

من خلال اطلاعنا على إيضاحات الميزانية العمومية التي تم اعدادها من قبل الإدارة المالية للمصرف نجد ان رصيد النقدية لدى المصارف المحلية والأجنبية بلغ 84,985,635 دينار في 2023/12/31م ويمكن بيان تفاصيل هذا البند من خلال الآتي :

نسبة التغير	قيمة التغير	السنة المالية		أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية
		2023/12/31	2022/12/31	
-%10	-14,552,585	133,232,302	147,784,887	أرصدة لدى مصارف أخرى عملة أجنبية
-%98	-32,788,253	768,141	33,556,394	أرصدة لدى مصارف أخرى عملة محلية
%249	-34,980,965	-49,014,808	-14,033,843	مخصص أرصدة لدى مصارف خارجية
% 49-	82,321,803-	84,985,635	167,307,438	الإجمالي

نظرا للظروف أزمة المصارف اللبنانية فقد تم توكون مخصص عن أرصدة العملات الموجودة بالمصارف اللبنانية والتي توجد لدى مجموعة من المصارف في دولة لبنان ويمكن بيان هذه الأرصدة من خلال الكشف التالي:

المصرف المرسل	العملة	عملة اجنبية	المعادل دينار لبيبي
بنك الاعتماد	دولار	8,278,744.44	39,533,488.324
بنك الاعتماد	يورو	2,048,027.78	10,797,202.456
فرنس بنك	دولار	572,283.89	2,732,827.260
فرنس بنك	يورو	15,095.90	79,585.585
بنك شمال افريقيا	دولار	242,671.80	1,158,830.647
بنك شمال افريقيا	يورو	28,777.44	151,714.664
بنك شمال افريقيا	جنيه استرليني	1,190.99	7,249.437
الإجمالي			54,460,898.373
مخصص أرصدة لدى مصارف خارجية			49,014,808

• الاستثمارات في الشركات الزميلة:

من خلال اطلاعنا على إيضاحات الميزانية العمومية التي تم اعدادها من قبل الإدارة المالية للمصرف نجد ان رصيد الاستثمارات في الشركات الزميلة بلغ 813,456.871 دينار في 2023/12/31 ويمكن بيان تفاصيل هذا البند من خلال الاتي :

ملاحظات	نسبة المساهمة	السنة المالية		الاستثمارات في الشركات الزميلة
		2023/12/31	2022/12/31	
	%3	150,000	150,000	شركة الروابي للإنتاج الزراعي
	%10	600,000	600,000	شركة التداول للتنقية المعلومات
	%9.90	16,790	16,790	شركة المرايا للاستثمارات والخدمات
	% 10	46,667	46,667	شركة الالهام
		813,457	813,457	الإجمالي

• القروض والتسهيلات وحسابات الجارية المدينة:

من خلال اطلاعنا على إيضاحات الميزانية العمومية التي تم اعدادها من قبل الإدارة المالية للمصرف نجد ان رصيد القروض وحسابات جارية مدينة بلغ 11,220,086 دينار في 2023/12/31م ويمكن بيان تفاصيل هذا البند من خلال الآتي:

نسبة التغير	قيمة التغير	السنة المالية		القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة
		2023/12/31	2022/12/31	
% 233	3,482,791	18,754,769	15,271,978	الحسابات الجارية المدينة والتسهيلات الائتمانية
0.000	0	618,202	618,202	القروض التجارية
% 47	1,786,482	5,608,620	3,822,138	قروض اجتماعية
% 27	5,269,273	24,981,591	19,712,318	اجمالي محفظة الائتمان
% 10	-1,248,065	-13,761,505	-12,513,440	مخصص الديون المشكوك فيها
%56	4,021,208	11,220,086	7,198,878	صافي محفظة الائتمان

تم دراسة وتقييم هذه الديون وتم تكوين مخصص ديون مشكوك فيها بمبلغ 11,220,086 دينار وذلك بتعليق المخصص عن السنة السابقة بمبلغ 4,021,208 دينار وتم مناقشة ذلك مع إدارة المصرف وتم التوصل لهذه الزيادة في المخصص، مع تأكيدنا على متابعة تحصيل هذه الديون.

• التمويلات الإسلامية:

من خلال اطلاعنا على إيضاحات الميزانية العمومية التي تم اعدادها من قبل الإدارة المالية للمصرف ان رصيد التمويلات الإسلامية بلغ 349,386,824 دينار في 2023/12/31م حيث نجد زيادة في منح تمويلات مرابحة الإسلامية وفتح تمويلات استصناع، ويمكن بيان تفاصيل هذا البند من خلال الآتي:

نسبة التغير	قيمة التغير	السنة المالية		التمويلات الإسلامية
		2023/12/31	2022/12/31	
% 53	96,294,221	277,831,628	181,537,407	مراحة
% -21	-6,883,682	25,900,229	32,783,911	إيجارة
% 550	40,813,464	48,239,014	7,425,550	مشاركة
% 100	4,586,000	4,586,000	0	تمويل أستصناع
% 61	134,810,003	356,556,871	221,746,868	مجموع التمويلات الإسلامية
% 178	-4,594,442	-7,170,048	-2,575,606	مخصص تمويلات اسلامية
% 59	130,215,561	349,386,823	219,171,262	صافي التمويلات الإسلامية

تم دراسة وتقييم هذه الديون وتم تكوين مخصص تمويلات اسلامية بمبلغ 7,170,048 دينار وذلك بتعليق المخصص عن السنة السابقة بمبلغ 4,594,442 دينار وتم مناقشة ذلك مع إدارة المصرف وتم التوصل لهذه الزيادة في المخصص مع تأكيدنا على متابعة تحصيل هذه التمويلات المستحقة.

• صافي الأصول الثابتة والمشاريع تحت الإنجاز:

من خلال مراجعتنا لبند الأصول الثابتة وجدنا أن قيمة الأصول الثابتة بلغ

70,876,802 للسنة المالية المنتهية في 2023/12/31م وجدول التالي يبين نسب التغير:

نسبة التغير	قيمة التغير	السنة المالية		البيان
		2023/12/31	2022/12/31	
% -2	-1,464,369	70,876,825	72,341,171	الأصول الثابتة والمشاريع تحت الإنجاز

كشف تفصيلي باستهلاك الأصول:

يتبع المصرف طريقة القسط الثابت لاستهلاك الأصول الثابتة وهي الطريقة المتبعة عن السنة

السابقة 2022م، لكل بند حسب ما هو مدرج بقانون الضرائب لسنة 2010م ، والجدول التالي

يبين نسب الاستهلاك وصافي كل أصل ثابت في 2023/12/31 م :

صافي الأصل	الإهلاكات خلال 2023	تكلفة الأصل في 31/12/2023	تكلفة الإضافات	تكلفة الأصل في 2023/1/1	البيان
					الأصول الثابتة
0.000	0.000	28,895,844.300	0.000	28,895,844.300	أراضي
30,420,882.29	(2,856,987.192)	33,277,869.486	433,221.790	32,844,647.696	المباني
272,044.14	(1,997,552.488)	2,269,596.626	144,633.040	2,124,963.586	أجهزة حواسيب
4.000	(365,010.045)	365,013.931	0.000	365,013.931	السيارات
1,180,071.92	(1,934,940.968)	3,115,012.890	5,950.000	3,109,062.890	الأثاث المكتبي
10,107,979.84	(4,867,207.971)	14,975,187.806	733,017.657	14,242,170.149	آلات ومعدات مكتبية
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	مباني تحت التفويض

• الأصول غير الملموسة:

من خلال اطلاقنا على إيضاحات الميزانية العمومية التي تم اعدادها من قبل الإدارة المالية للمصرف ان رصيد الأصول غير الملموسة بلغ 13,864,681.000 دينار في 2023/12/31م ويمكن بيان تفاصيل هذا البند من خلال الاتي :

نسبة التغير	قيمة التغير	السنة المالية		الأصول غير ملموسة
		2023/12/31	2022/12/31	
% 38	6,657,278.516	24,207,361.898	17,550,083.382	كما في 1/ 1
% -1	-49,737.606	6,607,540.910	6,657,278.516	إضافات خلال العام
%27	6,607,540.910	30,814,902.808	24,207,361.898	مجموع الأصول غير الملموسة
% 44	-5,169,691.408	-16,950,221.817	-11,780,530.409	الاطفاءات كما في 12/31
% 12	1,437,849.50	13,864,680.99	12,426,831.49	صافي الأصول غير ملوسة

• الأصول الأخرى:

يمثل هذا البند في حسابات بضاعة مشتراة تمويلات إسلامية، الضمان و مصروفات مدفوعة

مقدما و غيرها من الأصول الأخرى ، ويمكن بيان تفاصيل هذا البند من خلال الآتي:

نسبة التغير	قيمة التغير	السنة المالية		الحسابات المدينة
		2023/12/31	2022/12/31	
% 100-	-16,016	0	16,016	قرطاسية بالمخازن
%212	42,460	44,460	2,000	مخزن أخرى
%20-	-4,571,744	18,266,250	22,837,994	بضاعة مشتراة بغرض التمويلات الإسلامية
%100	1,610,000	1,610,000	0	ايجار عقارات تحت التحصيل
%44-	-820,099	1,035,367	1,855,466	بطاقات بنكية بالمخازن/ دل
%100-	-350,097	0	350,097	بطاقات بنكية بالمخازن – ماست ركارذ
%100-	-1,605,674	0	1,605,674	حسابات ضمانات – كروت
%3	297,453	10,911,035	10,613,582	حسابات الضمانات – ماستر كارد – وسترن يونيون
%12	1,000	9,453	8,453	حسابات الضمانات
%0	0	140,620	140,620	مصاري ف احكام قضائية
%12	1,040	9,784	8,744	حسابات معلقة النظام
%6-	-156,950	2,470,706	2,627,656	مصروفات مدفوعة مقدما
%95-	-28,726	1,570	30,296	الحسابات المدينة
%40-	-40,000	60,000	100,000	بطاقات الدفع المسبق تحت التحصيل
% 14-	5,637,352-	34,559,246	40,196,598	المجموع

ثانياً /جانب الخصوم:

قمنا بمراجعة الحسابات الواردة في جانب الخصوم وحقوق الملكية للسنة المالية في

2023/12/31 التي تمثلت في:

أ- الخصوم المتداولة:

اتضح وجود زيادة في اجمالي الخصوم المتداولة بالنسبة 0.309% عن السنة المالية المنهية

في 2022/12/31م وبيان التغيرات في الجدول التالي :

البيان	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغيير	نسبة التغيير
ودائع تحت الطلب	521,925,847	667,738,849	145,813,002	28 %
ودائع ومنية لأجل زبائن	2,192,661	1,936,793	-255,868	-12 %
تأمينات نقدية	151,139,779	392,575,954	241,436,175	160 %
حسابات دائنة	197,150,819	76,723,099	-120,427,720	-61 %
مخصصات اخرى	3,451,042	7,350,463	3,899,421	113 %
مجموع الخصوم المتداولة	875,860,148	1,146,325,158	270,465,006	31 %

ولبيان تفاصيل التغيرات التي حدثت في جانب الخصوم في 2023/12/31م ، وكذلك مقارنتها

بأرصدة الحسابات كما هي في 2022/12/31م ، فأنا نعرض ذلك من خلال الاتي:

• ودائع تحت الطلب وودائع زمنية لأجل الزبائن:

يمثل بند ودائع تحت الطلب وودائع الزمنية قيمة الأموال المودعة لدى المصرف وبعد

المراجعة ومقارنتها بالسنة المالية المنتهية في 2022/12/31م اتضح وجود زيادة

بمقدار 145,557,134.000 دينار ويرجع السبب في اقبال الزبائن على الإيداع لدى المصرف

والجدول الاتي يوضح تفاصيل هذا البند:

النسبة التغير	قيمة التغيير	2023/12/31	2022/12/31	البيان
% 28	145,813,002	667,738,849	521,925,847	ودائع تحت الطلب
% -12	-255,868	1,936,793	2,192,661	ودائع ومنية لأجل زبائن
% 28	145,557,134	669,675,642	524,118,508	مجموع

• التأمينات النقدية :

بلغ رصيد حساب التأمينات النقدية 392,575,952 دينار في 2023/12/31 وهو يمثل القيم المخصصة من عملاء عن الغطاء النقدي للاعتمادات المستندية وخطابات الضمان و اتضح وجود ارتفاع بالنسبة 1.60% وهذا ما يدل على اقبال الزبائن لفتح الاعتمادات المستندية واعتمادات المشاركة وحوالات الذهب جدول التالي يبين نسب التغير :

النسبة التغير	قيمة التغيير	2023/12/31	2022/12/31	البيان
% 160	241,436,173	392,575,952	151,139,779	تأمينات نقدية على الاعتمادات

ويمكن بيان تفاصيل هذا البند من خلال الاتي :

النسبة التغير	قيمة التغيير	2023/12/31	2022/12/31	البيان
% 143	214,256,406	363,639,174	149,382,768	تأمينات اعتمادات مستندية
% -84	-221,331	42,500	263,831	تأمينات على المستندات برسم التحصيل
% 648	8,137,186	9,392,107	1,254,921	تأمينات خطابات الضمان
0.000	0	238,259	238,259	تأمينات نقدية مستلمة مقابل اعتمادات صندوق التشغيل
% 100	17,321,950	17,321,950	0	تأمينات نقدية - اعتمادات مشاركة
% 100	1,941,962	1,941,962	0	حوالات ذهب - حسابات تغطية
% 160	241,436,173	392,575,952	151,139,779	مجموع

• مخصصات أخرى:

بعد بمراجعة بند مخصصات أخرى كما هو في 2023/12/31 م وجدنا أن رصيدها قد بلغ 7,350,463 دينار، حيث يهدف الي التحوط من الخسائر محتمله الحدوث أو من التقييم التي تخص السنة وسوف تدفع في سنوات قادمة والجدول الاتي يوضح تفاصيل هذا البند:

البيان	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغيير	نسبة التغير
مخصص بدل اجازات العاملين	1,722,836	1,603,443	-119,393	-07%
مخصص مخاطر عامة	1,728,206	5,747,020	4,018,814	233%
مجموع	3,451,042	7,350,463	3,899,421	113%

• الخصوم الأخرى:

بعد بمراجعة بند أرصدة دائنة أخرى كما هو في 2023/12/31 م وجدنا أن رصيدها قد بلغ 76,723,099.000 دينار، عن السنة المالية 2022/12/31 م والجدول الاتي يوضح تفاصيل هذا البند:

المخصصات	السنة المالية		قيمة التغيير	نسبة التغير
	2022/12/31	2023/12/31		
توزيعات أرباح غير مدفوعة	502,414	502,414	0	0%
شيكات معتدة	11,696,363	8,517,139	-3,179,224	-27%
فائض خزائن	14,067	19,447	5,380	38%
زيادة في الات السحب الذاتي	210	280	70	33%
أرباح مؤجلة	19,026,218	26,887,439	7,861,221	41%
أرباح غير منتظمة ايجارة - شركات	338,969	71,332	-267,637	-79%
مصرفوات مستحقة	8,873,621	12,606,684	3,733,063	42%
مدفوعات - ضرائب عن سنوات سابقة	5,877,504	9,423,999	3,546,495	60%

-%100	-16,406	0	16,406	نقابة المصارف والتأمين
%0	0	46,467	46,467	مورد للدفع - صكوك مصدقة
-%6	-468,728	7,752,901	8,221,629	مدفوعات ماستر كارد
-%24647	-2,661,900	-2,651,100	10,800	علاوة الزوجة والابناء
%4	2,378	55,835	53,457	رواتب معلقة
-%100	-81,056	0	81,056	حسابات الضمانات
-%103	1,055,770	30,050	1,025,720-	حوالات خارجية صادرة تحت التنفيذ
-%100	-133,400,000	0	133,400,000	ايداعات معلقة
%43	1,011,821	3,387,817	2,375,996	ارصدة غير مطالب بها
-%29	-3,691,647	8,928,366	12,620,013	أخرى - حسابات معلقة (لوائير تحت التنفيذ - وسيط)
%1	165	25,964	25,799	أوراق الدفع
%100	56,970	56,970	0	بطاقات مخصصات الأعراض الشخصية (م.ل.م)
%322	1,873	2,454	581	مدفوعات أخرى
%100	65,444	65,444	0	الشركة العامة للكهرباء
%100	558	558	0	أقساط مصرف الادخار
-%111	3,499,314	354,578	3,144,736-	مدفوعات تسوية بطاقة تاجر
%100	315,431	315,431	0	شراء كروت اتيب ان لاين
%100	322,631	322,631	0	الذمم الدائنة لبطاقات الخصم
%100	1,860,297	0	1,860,297-	ايداعات الشركات
% 61-	-120,427,717	76,723,100	197,150,817	الإجمالي

ب- حقوق الملكية:

قمنا بمراجعة الحسابات الواردة ببند حقوق الملكية من حيث بيان هيكل حقوق الملكية والتغيرات التي حدثت عليه وذلك وفق البيانات التالية:

البيان	2022/12/31	2023/12/31	قيمة التغير
راس المال	90,000,000	90,000,000	0.000
راس المال - صيرفة إسلامية	10,000,000	10,000,000	0.000
الاحتياطي القانوني	119,723,905	124,758,966	5,035,061
الأرباح المرحلة	20,140,244	18,112,308	-2,027,936
أرباح السنة	18,112,308	24,289,859	6,177,551
إعادة تقييم أسعار الصرف	83,771,008	5,573,446	-78,197,562
صافي حقوق الملكية	341,747,465	272,734,579	-69,012,886

ملاحظات حول الوضع المالي للمصرف:

من خلال عملية المراجعة التي قمنا بها لحسابات الأصول والخصوم للسنة المالية في 2023/12/31 م ، يمكن بيان الملاحظات التالية بخصوصها:

- 1- اقبال الزبائن على الايداع لدى المصرف في الحسابات ودائع تحت الطلب ودائع الزمنية وارتفاع رصيد النقدية وأرصدة لدى المصرف في 2023/12/31 وهذا مؤشر جيد على تحسن سيولة المصرف.
- 2- تعثر حسابات المصرف بالعملة الأجنبية لدى مصارف بدولة لبنان بسبب الازمة التي تمر بها المصارف اللبنانية تطلب الامر تكوين مخصص بقيمة مقارنة بقيمة هذه الأرصدة، مما اعتبرناه من الأمور الهامة التي أثرت على دخل المصرف ومركزه المالي، يتطلب الامر أيضا متابعة هذه الأرصدة.

3- وجود ارتفاع في حساب التأمينات النقدية نتيجة لإقبال الزبائن على فتح الاعتمادات المستندية واعتمادات المشاركة.

4- تم معالجة حساب تقييم العملة الأجنبية الظاهر في بند حقوق الملكية للمصرف للسنة المالية 2022م بنقله لبند الإيرادات بقائمة الدخل تحت مسمى أرباح تقييم عمولات، مما نتج عنه تحقيق المصرف لصافي دخل.

● الحسابات النظامية:

هي الحسابات التي تمثل قيمة الالتزامات القائمة على الزبائن عن الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان والمطابقة لرصيد الغطاء النقدي المطلوب وفق تعليمات المصرف المركزي والتي بدورها انعكست في المركز المالي، والجدول الآتي يوضح تفاصيل هذا البند:

البيان	2022/12/31	2023/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
خطابات الضمان	15,935,069	41,203,674	25,268,605	159 %
اعتمادات مستندية خارجية	151,344,218	336,370,898	185,026,680	122 %
الإجمالي	167,279,287	377,574,572	210,295,285	126 %

هناك ارتفاع في حساب الاعتمادات المستندية الخارجية للسنة المالية 2023 بمبلغ 185,026,680 دينار عن السنة المالية 2022م وهذا يتطلب متابعة تنفيذ هذه الاعتمادات لتحقيق الدخل المطلوب وعدم حدوث تعثر لها.

سادسا: بيان التدفقات النقدية للسنة المالية 2023م:

يتم تحديد قيمة التدفقات النقدية للمصرف وذلك بحساب التغير الناتج عن تدفق الأموال الداخلة والأموال الخارجة عن السنة المالية 2023م للأنشطة التشغيلية والأنشطة الاستثمارية والأنشطة التمويلية حيث بلغ رصيد النقد وما في حكمه عن جميع الأنشطة في نهاية السنة المالية 2023م مبلغ 814,598,892 دينار بينما بلغ رصيد النقد وما في حكمه في نهاية السنة المالية 2022 بمبلغ 777,236,687 دينار وذلك بزيادة بلغت 37,362,205 دينار.

2022	2023	البيان
الأنشطة التشغيلية		
18,112,308	24,289,882	ربح السنة بعد الضرائب
		تعديلات:
5,506,648	7,950,859	استهلاك وإطفاءات
730,461	1,270,970	مخصص تدني القروض والتسهيلات الائتمانية
1,465,518	4,594,442	مخصص تدني تمويلات إسلامية
- 1,736,662	4,950,000	مخصصة مخاطر عامة
0	34,980,966	مخصص تدني قيمة أرصدة لدى مصارف الخارج
التغير في الاصول والخصوم المتداولة		
-26,620,147	75,879,821	الاحتياطي الالزامي لدى مصرف ليبيا المركزي
-3,044,044	-5,269,273	قروض وتسهيلات ائتمانية
-198,453,514	- 130,224,003	تمويلات اسلامية
93,981,341	145,813,002	ودائع زبائن
-5,267,045	1,051,353	اصول اخرى
-654,153	3,899,421	مخصصات اخرى
148,355,748	-120,427,720	التزامات اخرى
32,376,459	48,759,720	صافي التدفقات النقدية الناتجة من الأنشطة التشغيلية
الانشطة الاستثمارية		
-30,260,303	-1,316,822	شراء ممتلكات ومعدات
-6,657,279	-6,607,451	شراء اصول غير ملموسة
20,547,502	0	اعمال تحت التنفيذ
-16,370,080	7,924,363	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
الأنشطة التمويلية		
- 11,872,991	0	توزيعات
- 7,506,277	-78,197,562	احتياطي تقييم اسعار الصرف
- 19,379,268	-78,197,562	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
- 3,372,889	37,362,205	صافي التغير في النقد وما في حكمه
780,609,576	777,236,687	النقد وما في حكمه في بداية السنة
777,236,687	814,598,892	النقد وما في حكمه في نهاية السنة

سابعاً: بيان التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية 2023م:

يبين التغير في حقوق المساهمين تأثر بند حقوق المساهمين بالتغيرات التي تحدث في الحسابات المكونة له ، وقد تم إعداد هذا البيان لمعرفة التغيرات عن هيكلية حقوق المساهمين في نهاية السنة المالية 2023م، والبيان التالي توضح في التغيرات حقوق المساهمين لسنة المالية 2023 ومقارنتها مع التغيرات لحقوق الملكية لسنة 2022م :

إجمالي حقوق الملكية	أرباح متراكمة	إحتياطي تقييم عملة	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	البيان
السنة المالية 2023						
237,836,213	18,112,308	0.000	119,723,905	0.000	100,000,000	2023/1/1
0.000			0.000	0.000	0.000	توزيعات
5,035,061	0	0	5,035,061	0.000		إحتياطي قانوني
5,573,446	0.000	5,573,446	0.000	0.000	0.000	إحتياطي إعادة تقييم عملة
24,289,882	24,289,882		0.000	0.000	0.000	ربح السنة
272,734,602	42,402,190	5,573,446	124,758,966	0.000	100,000,000	2023/12/31

إجمالي حقوق الملكية	أرباح متراكمة	إحتياطي تقييم عملة	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	البيان
السنة المالية 2022						
235,906,386	20,140,244	0.000	5,485,792	110,280,350	100,000,000	2022/1/1
0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	توزيعات
3,957,763	0.000	0.000	3,957,763			إحتياطي قانوني
83,771,008	0.000	83,771,008	0.000	0.000	0.000	إحتياطي إعادة تقييم عملة
18,112,308	18,112,308	0.000	110,280,350	-110,280,350	0.000	ربح السنة
341,747,465	38,252,552	83,771,008	119,723,905	0.000	100,000,000	2022/12/31

نلاحظ من خلال التغيرات على حقوق المساهمين، بأن الإحتياطي القانوني قد بلغت قيمته 124,758,966 دينار، حيث تم إضافة قيمة علاوة الإصدار للإحتياطي القانوني متجاوزاً قيمة رأس المال المدفوع البالغة قيمته 100,000,000 دينار مما يعد مخالفاً للمادة 146 لتتأون رقم 23 بشأن النشاط التجاري، ونوصي بأن يتم التعديل بإرجاع قيمة الزيادة في الإحتياطي القانوني لحساب علاوة الإصدار.



د. الأمين خليفة الطويل
مستشار ومراجع قانوني





9

تقرير هيئة الرقابة
الشرعية 2023

تقرير هيئة الرقابة الشرعية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م

السادة المحترمون/ أعضاء الجمعية العمومية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار

تحية طيبة أما بعد:

استناداً إلى القانون رقم 1 لسنة 2005 م بشأن المصارف، المعدل بالقانون رقم (46) سنة 2012م، وما تضمنه من ضوابط لممارسة أعمال الصيرفة الإسلامية.

وبالإشارة إلى النظام الأساسي المعدل لمصرف السراي للتجارة والاستثمار، وإلى اعتماد الجمعية العمومية بالمصرف لهيئة الرقابة الشرعية خلال اجتماعها المنعقد في 3 يوليو 2022م، فإنه يطيب للهيئة أن ترفع إليكم تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.

أولاً: نشاط الصيرفة الإسلامية بالمصرف

تلقت الهيئة كريم انتباه السادة المساهمين أعضاء الجمعية العمومية إلى أن الأصل في عمل مصرف السراي للتجارة والاستثمار هو ممارسة العمل المصرفي التقليدي وتماشياً مع متطلبات المرحلة؛ قرّر المصرف ممارسة نشاط الصيرفة الإسلامية كنشاط مكمل 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 جملة من الاجتماعات الدورية خلال السنة المالية محل التقرير، حيث بلغ عددها أربعة اجتماعات.



ثالثاً: أعمال هيئة الرقابة الشرعية

قامت هيئة الرقابة الشرعية بالعديد من الأعمال والإنجازات التي يمكن إيجازها في النقاط الآتية:

- المصادقة على أدلة عمل منتجات الصيرفة الإسلامية التالية؛
 - المشاركة المالية.
 - السلم والسلم الموازي
 - الاستصناع والاستصناع الموازي.
- إبداء الرأي الشرعي حول الاتفاقيات والاستفسارات الواردة من إدارة المصرف.
- الاطلاع على القوائم المالية الختامية للمصرف عن السنة المالية المنتهية في 2023/12/31م.
- الاطلاع على تقرير نشاط إدارة المراجعة والتدقيق الشرعي لسنة 2023م.
- إصدار مجموعة من الفتاوى الشرعية، رداً على الاستفسارات الواردة إليها من إدارة المصرف.

رابعاً: رأي هيئة الرقابة الشرعية

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

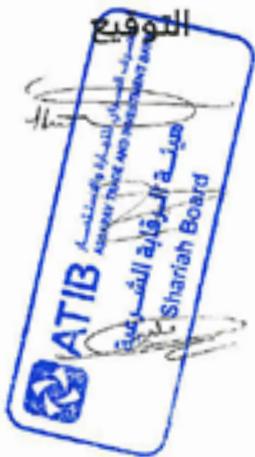
كما تؤكد الهيئة أن مسؤوليتها تنحصر في إبداء الرأي المستقل بالاعتماد على مراقبتها لعمليات المصرف المتعلقة بنشاط الصيرفة الإسلامية وفي إعداد التقرير السنوي لجمعيتكم الموقرة، بينما تقع مسؤولية تنفيذ أعمال الصيرفة الإسلامية على عاتق الإدارة التنفيذية للمصرف.



وفي ختام هذا التقرير؛ تثنى هيئة الرقابة الشرعية بسرعة 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 - عز وجل - أن يوفقنا جميعاً إلى ما يحبه ويرضاه، وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

والله تعالى أعلى وأعلم

أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار

الاسم	الصفة	التوقيع
1. أ.د. عادل سالم الصغير	رئيس هيئة الرقابة الشرعية	
2. د. طاهر علي الشاوش	عضو هيئة الرقابة الشرعية	
3. أ. وليد رمضان سالم	عضو هيئة الرقابة الشرعية	

تاريخ التقرير 9 رمضان 1445 هـ الموافق لـ 20/03/2024م



10

استراتيجيتنا

استراتيجيات إدارات أتيب

3

استراتيجية الامتثال

2

استراتيجية عمليات المكتب الخلفي

1

استراتيجية تقنية المعلومات

6

استراتيجية الأعمال

5

استراتيجية الإدارة المالية

4

استراتيجية الائتمان والمخاطر

9

استراتيجية العمليات التجارية الدولية

8

استراتيجية الموارد البشرية

7

استراتيجية المراجعة الداخلية

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 الصوك و تسوية 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

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

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

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

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%

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 تحفز الموظفين ذوي الأداء المتميز
- 5- إعداد هيكل تنظيمي يتميز بالفعالية والمرونة
- 6- بناء ثقافة المصرف على الإيجابية والنجاح في تقديم الخدمات والتركيز على الزبون والولاء الوظيفي والعمل الجماعي



