

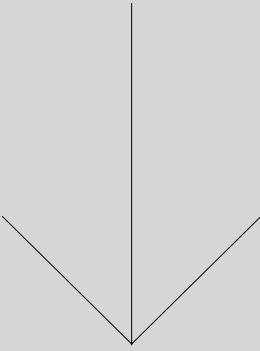
# التقرير السنوي

السابع والعشرون

2024



# المحتوى



4	كلمة اللجنة الإدارية المؤقتة
10	تاريخ المصرف
12	اللجنة الإدارية المؤقتة ولجنة المراقبة وهيئة الرقابة الشرعية
14	الإدارة العامة
16	الهيكل التنظيمي
18	أهم المؤشرات المالية
20	تقرير اللجنة الإدارية المؤقتة
28	تقرير إدارة المخاطر
32	تقرير المراجعين الخارجيين
94	تقرير هيئة الرقابة الشرعية
98	استراتيجيتنا



# 1

## الجزء

# كلمة اللجنة الإدارية المؤقتة

## السيدات والسادة

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

يسريني أصالة عن نفسي ونيابةً عن أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم بمناسبة انعقاد الجمعية العمومية الاعتيادية للنظر في بنود جدول الأعمال والمتعلق بنشاط المصرف ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024 بعد مناقشه في الاجتماع التقابلي بإدارة الرقابة على المصادر والنقد بمصرف ليبيا المركزي والموافقة على دعوة الجمعية العمومية للانعقاد للمصادقة على الحسابات الختامية للسنة المالية المنتهية في 31/12/2024 مؤكداً تنفيذ المصرف جميع القرارات والتوجيهات التي أصدرتها جمعيتك الموقرة في اجتماعاتها السابقة ومتيقناً تقرير مجلس الإدارة سيسلط الضوء على نشاط المصرف الذي أنهى عامه السادس والعشرين ودخل عامه السابع والعشرين بتوفيق من الله.

## أولاً الإدارة

كانت إدارة المصرف خلال فترة التقرير على النحو التالي:

### لجنة الإدارة المؤقتة - وفقاً لقرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم «336» لسنة 2023

1	عبد الرحمن أحمد جمهور	رئيس لجنة الإدارة المؤقتة - حتى مايو 2024
2	ميلود الطاهر الفرطاس	عضو لجنة الإدارة المؤقتة - حتى مايو 2024
3	خالد رجب المسلاتي	عضو لجنة الإدارة المؤقتة - حتى مايو 2024
4	عيسي بالقاسم العربي	عضو لجنة الإدارة المؤقتة - حتى مايو 2024
5	عبد المنعم الحاسي	عضو لجنة الإدارة المؤقتة - حتى مايو 2024
6	امحمد المبروك خليفة	عضو لجنة الإدارة المؤقتة - حتى مايو 2024
7	محمد عمران بن قدارة	عضو لجنة الإدارة المؤقتة - حتى مايو 2024

### لجنة الإدارة المؤقتة - وفقاً لقرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم «138» لسنة 2024

1	ميلود الطاهر الفرطاس	رئيس لجنة الإدارة المؤقتة
2	عبد الرحمن أحمد جمهور	عضو لجنة الإدارة المؤقتة
3	يعيي محمد الشويب	عضو لجنة الإدارة المؤقتة
4	خالد رجب المسلاتي	عضو لجنة الإدارة المؤقتة
5	محمد عمران بن قدارة	عضو لجنة الإدارة المؤقتة
6	عبد المنعم حسين الحاسي	عضو لجنة الإدارة المؤقتة
7	عيسي بالقاسم العربي	عضو لجنة الإدارة المؤقتة

هيئة المراقبة	
1	لطفي حدادة
2	عبد الرزاق الفرجاني
3	نادية جعودة
4	أسيم بلقاسم المنتصر
5	حسين عبد الغني

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

الإدارة التنفيذية	
1	فاروق العبيدي
2	يوسف علي الشين
3	سمية الرعوبي
4	أسامة نصراوي
5	عبد السلام سعد
6	نادية كريد
7	سامي بوزقرو
8	محمد شنقيير
9	دنيا عجاج
10	عبد الله أبو راس
11	محمد الفقيه
12	مهند المنقوش
13	سامي بوزقرو

مدير إدارة الجودة والتطوير المستمر	هشام والي	14
مدير إدارة الشركات	عباس بوراس	15
مدير إدارة الشؤون الإدارية	فاتح عرببي	16
مديرة الإدارة القانونية - مكلفة	ندى محمد عصمان	17
مدير إدارة العمليات المصرفية	مهدي السعدي	18
مدير إدارة المخاطر	مهدي عمار	19
مدير إدارة المراجعة الداخلية - المكلف	محمد الكعامي	20
مدير إدارة الموارد البشرية	محمود معنی	21
مدير إدارة التحول الرقمي	عبد المعيم بن معنوق	22
مدير إدارة تطوير المنتجات	أحمد صنوك	23
مدير إدارة التمويل متناهي الصغر «نماء تمويل»	أسامي البشاري	24

**ثانياً: القوائم المالية لسنة 2024**  
بيان المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024

**أولاً الأصول**

2024/12/31	الأصول
1,287,728,538	نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
211,769,108	أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية
813,457	الاستثمارات في الشركات الزميلة / بالصافي
6,771,372	موجودات مالية بالتكلفة / بالصافي
447,689,787	موجودات مالية إسلامية بالتكلفة / بالصافي
71,184,865	الأصول الثابتة والمشاريع تحت الإنجاز / بالصافي
9,821,486	أصول غير ملموسة
118,826,780	الأصول الأخرى
<b>2,154,605,392</b>	<b>إجمالي الأصول</b>

### ثانياً: الخصوم

2024/12/31	الخصوم
1,721,380,175	ودائع عملاء
7,479,818	مخصصات أخرى
132,495,347	خصوم أخرى
<b>1,861,355,340</b>	<b>إجمالي الخصوم</b>

### ثالثاً: حقوق الملكية

حقوق الملكية	
100,000,000	رأس المال
100,000,000	احتياطي قانوني
42,402,167	الأرباح المرحلية
26,088,919	أرباح (خسائر) العام
24,758,966	علاوة إصدار
<b>293,250,052</b>	<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>2,154,605,392</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>
حسابات خارج الميزانية	
45,410,238	خطابات ضمان محلية
652,417,419	الالتزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة
<b>697,827,657</b>	<b>إجمالي حسابات خارج الميزانية</b>

### ثالثاً: لجنة الإدارة المؤقتة

عقدت لجنة الإدارة المؤقتة خلال السنة المالية 2024 موضوع التقرير وأصدرت من خلاله (17) قراراً بشأن العمل وفق الجدول التالي:

قرار رقم (01)	بشكل تشكيل لجنة التعيينات والمكافآت
قرار رقم (02)	بشكل اعتماد خطة المراجعة الداخلية لسنة 2024
قرار رقم (05)	بشكل تكليف موظف (تكليف مدير إدارة المراجعة الداخلية مؤقت)
قرار رقم (06)	بشكل تكليف موظف (تكليف رئيس وحدة الامتثال مؤقت)
قرار رقم (07)	بشكل اعتماد خطة التدقيق الشرعي
قرار رقم (10)	بشكل اعتماد خطة ملاعة رأس المال
قرار رقم (11)	بشكل اعتماد الميزانية الختامية لسنة 2023
قرار رقم (12)	بشكل منح مكافأة شهر رمضان لموظفي السراي بقيمة 5000 دينار ليبي
قرار رقم (13)	بشكل العيكل التنظيمي لأمانة سر مجلس الإدارة
قرار رقم (14)	بشكل اعتماد الميزانية التقديرية والاستراتيجية لسنة 2024
قرار رقم (15)	بشكل إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن لجنة الإدارة
قرار رقم (17)	بشكل تعيين المراجعين الخارجيين
قرار رقم (18)	بشكل تعيين أخصائي حوكمة
قرار رقم (19)	بشكل اعتماد مدير إدارة المراجعة الداخلية محمد عبد اللطيف الكعامي
قرار رقم (21)	بشكل فتح فروع ووكالة لمصرف السراي
قرار رقم (22)	بشكل اعتماد الميزانية التقديرية لسنة 2025
قرار رقم (23)	بشكل اعتماد خطة إدارة المراجعة الداخلية لسنة 2025

### السيدات والسادة أعضاء الجمعية العمومية

إن سياسة المصرف تمثل في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية من أجل الحفاظ على ثقة المساهمين والدائنين لضمان نمو النشاط. وتراقب الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة العائد على حقوق المساهمين وذلك باتخاذ إجراءات التحوط بتكوين المخصصات الضرورية لمواجهة مخاطر الائتمان وتقدير المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط التي تضمنتها مناشير مصرف ليبيا المركزي.

وختاماً نأمل أن تكون قد أوضحنا ملخصاً موجزاً لأهم الإجراءات التي نفذتها لجنة الإدارة المؤقتة خلال السنة المالية 2024. ولا يسعني إلا أن أشيد بروح التعاون المستمر والفعال بين المصرف والمعاملين معه من شركات وأفراد. ونؤكد حرصنا الدائم على الاستمرار في تطوير هذه العلاقة بما يكفل تقديم أفضل الخدمات وفق القواعد والأعراف المصرفية. ولا يفوتنـي بهذه المناسبـة إلا أن نثمن عاليـاً المجهودـات التي تبذلـها الإدارـة التنفيـذـية والـعاملـين بـإـدارـاتـ المـصرفـ وـفـروعـهـ والتيـ كانـ لهاـ الأـثـرـ الأـكـبـرـ فيـ تـحـقـيقـ هـذـهـ النـتـائـجـ مـتـمـنـيـنـ التـوـفـيقـ لـمـصـرـ السـرـايـ لـلـتـجـارـةـ وـالـاسـتـثـمـارـ فيـ مـسـيرـهـ وـأـنـ يـكـوـنـ مـصـرـفـ رـائـداـ عـلـىـ مـسـطـوـيـ المـصـارـفـ الـعـالـمـةـ فـيـ لـيـبـيـاـ.

والسلام عليكم  
اللجنة الإدارية المؤقتة

# 2

## الجزء

# تاريخ المصرف

<h1>2012</h1> <p>تعيين مجلس إدارة ومدير عام لمصرف والتعاقد مع الشركة الاستشارية E&amp;Y لوضع إستراتيجية جديدة.</p>	<h1>2007</h1> <p>تحول المصرف إلى شركة مساهمة ليبية يادارة جديدة وتحت اسم «مصرف السراري للتجارة والاستثمار» ورفع رأس ماله إلى 33 مليون د.ل.</p>	<h1>1997</h1> <p>تأسيس مصرف السراري للتجارة والاستثمار كمؤسسة مصرفيّة ليبية تحت اسم «مصرف طرابلس الأهلي».</p>
<h1>2016</h1> <p>المصرف يحقق ربحاً بلغ 11.7 مليون د.ل.</p>	<h1>2014</h1> <p>المصرف يساهم بنسبة (10%) في شركة تداول للتقنية كشريك إستراتيجي للحلول المالية الإلكترونية.</p>	<h1>2013</h1> <p>إطلاق المشاريع الإستراتيجية مثل مشروع المنظومة المصرفية، ومشروع العوبة المؤسسية الجديدة، وتطوير بيئة الأعمال ومستوى الخدمات المقدمة في الفروع.</p>
<h1>2019</h1> <p>رفع رأس مال المصرف إلى 100 مليون د.ل. افتتاح المقر الرئيسي للمنطقة الشرقية.</p>	<h1>2018</h1> <p>افتتاح مبني الإدارة العامة بقرجي وفرع ميزران الجديد. موافقة الجمعية العمومية على رفع رأس المال إلى 100 مليون دينار ليبي.</p>	<h1>2017</h1> <p>أتبّ يفتح فرعين جديدين في طرابلس وبنغازي.</p>
<h1>2022</h1> <p>إطلاق المنصة الرقمية أتبّ أونلاين.</p>	<h1>2021</h1> <p>إطلاق محفظة «أتبّ Pay» الإلكترونية التي تعمل بالتقنية البايومترية، وإنتمام عملية التحول إلى منظومة تيمونوس الحديثة في وقت قياسي.</p>	<h1>2020</h1> <p>المصرف يبدأ التحول إلى منظومة مصرفيّة حديثة.</p>
<h1>2024</h1> <p>أطلق أتبّ إستراتيجية على 2027 مُعلنًا مرحلة جديدة من النمو والابتكار، كما أطلق عدة خدمات رقمية منها خدمة فتح الحسابات عن بعد والاشتراك في الباقات عبر موقع أتبّ، مما ساهم في تحسين تجربة الزبائن.</p>	<h1>2023</h1> <p>أصبح أتبّ أونلاين أول منصة رقمية فورية داخل ليبيا تدعم التحويلات بين المصارف. كما أطلق المصرف باقات جديدة للأفراد والشركات لتوفير مزيد من الخيارات والمرونة للعملاء. وحقق أتبّ أرباحاً تاريخية تجاوزت 24 مليون دينار ليبي.</p>	

# 3

## الجزء

# اللجنة الإدارية المؤقتة ولجنة المراقبة وهيئة الرقابة الشرعية

### اللجنة الإدارية المؤقتة

الاسم	ر	الصفة
ميلود الطاهر الفرطاس	1	رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة
محمد عمران بن قدارة	2	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
يحيى سعد شويب	3	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
خالد رجب المسلطي	4	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
عبد الرحمن أحمد جمعور	5	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
عبد المنعم حسين الحاسي	6	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
عيسي بالقاسم العرفي	7	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة

### هيئة الرقابة الشرعية

الاسم	ر	الادارة	الوظيفة
عادل سالم صغير	1	الرقابة الشرعية	رئيس هيئة الرقابة الشرعية
طاهر الشاوش	2	الرقابة الشرعية	عضو هيئة الرقابة الشرعية
محمد مسعود رجب	3	الرقابة الشرعية	مستشار

### لجنة المراقبة

الاسم	ر	الصفة
لطفي علي حداده	1	رئيس لجنة المراقبة
عبد الرزاق الفرجاني	2	عضو لجنة مراقبة
نادية جعودة	3	عضو لجنة مراقبة
أسيم بلقاسم المنتصر	4	عضو لجنة مراقبة - احتياطي
حسين عبد الغني	5	عضو لجنة مراقبة - احتياطي

# 4

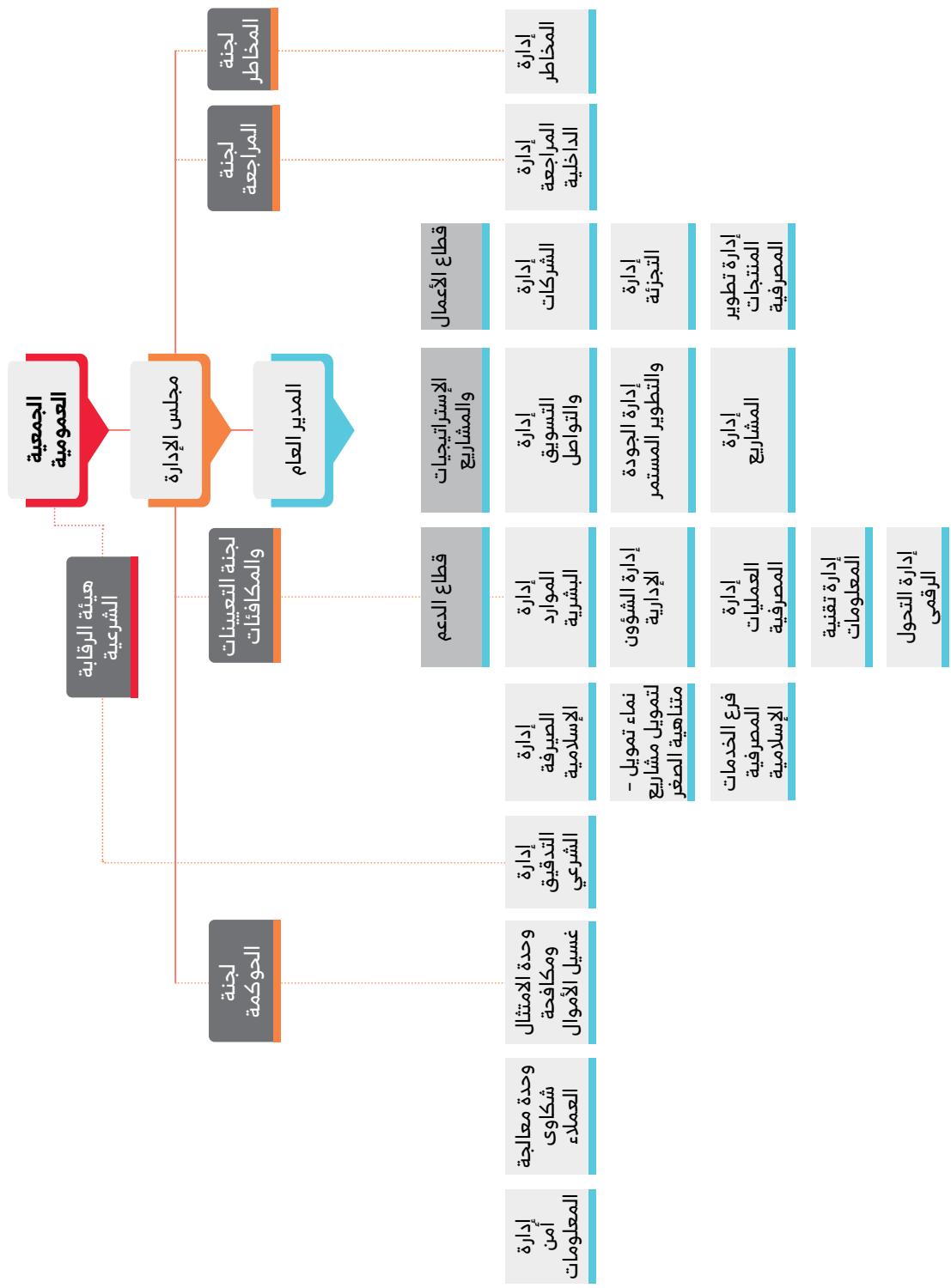
## الجزء

# الادارة العامة

الرتبة	الصفة	الاسم
1	المدير العام	فاروق بن خميس العبيدي
2	مستشار الإدارة العامة	يوسف علي الشين
3	مديرة مكتب المدير العام	سمية الرعوبي
4	مدير إدارة الشركات	عباس بن صالح بوراس
5	مدير إدارة التجزئة	عبد الله فرج أبو راس
6	مديرة الإدارة القانونية - مكلفة	ندى محمد عصمان
7	مدير إدارة التحول الرقمي	عبد المهيمن محمود بن معتوق
8	مدير الإدارة المالية	عبد السلام إبراهيم ميلاد
9	مدير إدارة تطوير المنتجات	أحمد محمد صنوك
10	مديرة إدارة المشاريع	دنيا محمد عجاج
11	مدير إدارة الشؤون الإدارية	فاتح عبد الجليل عرببي
12	مدير إدارة الجودة والتطوير المستمر	هشام محمد والي
13	مدير إدارة الموارد البشرية	محمود الصادق مهني
14	مدير إدارة العمليات	مهدي عبد الستار السعدي
15	مدير إدارة المخاطر	مهدي بن محمود عمار
16	مدير إدارة المراجعة الداخلية	محمد عبد اللطيف الكعامي
17	مدير إدارة التفتيش	محمد فتحي البوزيدي
18	مدير إدارة التدقيق الشرعي	محمد سليمان الفقيه
19	مدير إدارة أمن المعلومات	محمد عبد الرحمن شنقير
20	مدير إدارة التسويق والتواصل	مهند أحمد المنقوش
21	مديرة إدارة الائتمان	نادية علي كريد
22	مدير إدارة نماء تمويل	أسامي صلاح الدين محمد ابراهيم
23	مدير قطاع الأعمال	أسامي بن عثمان النصراوي
24	مدير إدارة الامتثال	سامي بن محمد بوزقرو
25	مدير إدارة تقنية المعلومات - مكلف	وسام ميلاد احميدة

# الجزء 5

## الهيكل التنظيمي



# 6

## الجزء

# أهم المؤشرات المالية

2024	2023	2022	2021	2020	
نسب الربحية					
9,77%	9,78%	5,60%	6,24%	6,88%	العائد على حقوق الملكية (ROE)
20,91%	24,29%	18,11%	9,58%	7,53%	العائد على رأس المال المستثمر (ROIC)
1,21%	1,71%	1,49%	2,06%	1,28%	العائد على الأصول (ROA)
59,81%	42,41%	61,99%	55,45%	53,84%	نسبة التكاليف إلى الدخل (CIR) باستثناء المخصصات
نسب السيولة					
115,60%	117,12%	169,89%	191,63%	166,46%	نسبة تغطية السيولة (LCR) في سيناريو ضغط 75%
نسب الكفاءة					
4,52%	9,55%	5,29%	6,62%	4,07%	معدل دوران الأصول
21,06%	25,08%	17,98%	2,75%	1,35%	نسبة القروض إلى الأصول
80,10%	75,10%	55,66%	59,73%	75,33%	نسبة الودائع إلى الأصول
نسب السوق					
2,61	2,43	1,81	2,01	1,58	ربحية السهم (EPS)
29,33	27,27	34,17	34,30	24,58	صافي قيمة الأصول لكل سهم (NAVPS)
النسب الرقابية					
31,74%	47,36%	74,07%	86,93%	92,00%	نسبة كفاية رأس المال (CAR)
382,85%	363,78%	327,60%	521,99%	1398,45%	نسبة التمويل المستقر الصافي (NSFR)
المخصصات					
2,47%	-	-	-	-	معيار 9 - معدل الخسائر الائتمانية المتوقعة باستثناء السحب على المكشوف
2,33%	1,00%	0,90%	-	-	القروض المتعثرة (NPL) باستثناء المحفظة القديمة
نسب الأعمال					
27,55%	62,58%	713,00%	62,12%	-27,58%	معدل نمو القروض
62,04%	57,24%	15,93%	-37,04%	143,04%	معدل نمو الودائع
26,29%	33,40%	32,30%	4,61%	1,79%	نسبة القروض إلى الودائع (LDR)

7

الجزء

# تقرير مجلس الإدارة

## السيد/ مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد بمصرف ليبيا المركزي

### بعد التحية

تتشرف اللجنة الإدارية المؤقتة بتقديم تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024 مسلطًا الضوء على نشاط المصرف ومركزه المالي خلال العام 2024م.

## أولاً: الإدارة

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

### اللجنة الإدارية المؤقتة

الرقم	الاسم	الصفة
1	مبلود الطاهر الفرطاس	رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة
2	محمد عمران بن قدارة	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
3	يحيى سعد شويب	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
4	خالد رجب المسلطي	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
5	عبد الرحمن أحمد جمعور	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
6	عبد المنعم حسين الحاسي	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة
7	عيسى بالقاسم العرفي	عضو اللجنة الإدارية المؤقتة

### الإدارة التنفيذية

المدير العام - مستشار المدير العام - إدارة الموارد البشرية - إدارة الشؤون الإدارية - الإدارة المالية - إدارة الائتمان - إدارة المخاطر - إدارة المراجعة الداخلية - إدارة العمليات المصرفية - وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال - إدارة تقنية المعلومات - إدارة الشؤون القانونية - إدارة الشركات - إدارة الأفراد (التجزئة) - إدارة التسويق والتواصل - إدارة المشاريع - إدارة الجودة والتطوير المستمر - مشروع الدفع الإلكتروني - قطاع الأعمال - إدارة التمويل متناهي الصغر (نماء تمويل) - مشروع التحول الرقمي (ريفولف) - إدارة التدقيق الشرعي.

الاسم	المُسمى الوظيفي	ر
فاروق بن خميس العبيدي	المدير العام	1
يوسف علي الشين	مستشار الإدارة العامة	2
سمية الرعوبي	مدير مكتب المدير العام	3
عباس بن صالح بوراس	مدير إدارة الشركات	4
عبد الله فرج أبو راس	مدير إدارة التجزئة	5
ندى محمد عصمان	مديرة الإدارة القانونية - مكلفة	6
عبد المعيمين محمود بن معتوق	مدير إدارة التحول الرقمي	7
عبد السلام إبراهيم ميلاد	مدير الإدارة المالية	8
أحمد محمد صنوك	مدير إدارة تطوير المنتجات	9
دنيا محمد عجاج	مديرة إدارة المشاريع	10
فاتح عبد الجليل عرببي	مدير إدارة الشؤون الإدارية	11
هشام محمد والي	مدير إدارة الجودة والتطوير المستمر	12
محمود الصادق مهني	مدير إدارة الموارد البشرية	13
مهدي عبد الستار السعدي	مدير إدارة العمليات	14
معدى بن محمود عمار	مدير إدارة المخاطر	15
محمد عبد اللطيف الكعامي	مدير إدارة المراجعة الداخلية	16
محمد فتحي البوزيدي	مدير إدارة التفتيش	17
محمد سليمان الفقيه	مدير إدارة التدقيق الشرعي	18
محمد عبد الرحمن شنقير	مدير إدارة أمن المعلومات	19
معندي أحمد المنقوش	مدير إدارة التسويق والتواصل	20
نادية علي كريد	مديرة إدارة الائتمان	21
أسامي صلاح الدين محمد ابراهيم	مدير إدارة نماء تمويل	22
أسامي بن عثمان النصراوي	مدير قطاع الأعمال	23
سامي بن محمد بوزقرو	مدير إدارة الامتثال	24
وسام ميلاد احمدية	مدير إدارة تقنية المعلومات - مكلف	25

### هيئة الرقابة الشرعية

الوظيفة	الادارة	الاسم	ر
رئيس هيئة الرقابة الشرعية	الرقابة الشرعية	عادل سالم صغير	1
عضو هيئة الرقابة الشرعية	الرقابة الشرعية	طاهر الشاوش	2
مستشار	الرقابة الشرعية	محمد مسعود رجب	3

### لجنة المراقبة

الوظيفة	الاسم	ر
رئيس لجنة المراقبة	لطفي علي حداده	1
عضو لجنة مراقبة	عبد الرزاق الفرجاني	2
عضو لجنة مراقبة	نادية جعودة	3
عضو لجنة مراقبة - احتياطي	أسيم بلقاسم المنتصر	4
عضو لجنة مراقبة - احتياطي	حسين عبد الغني	5

## ثانياً: الميزانية العمومية

### 1 - الأصول

بلغ إجمالي الأصول في 31/12/2024 مبلغ 2,154,605,394 دينار مقارنةً بمبلغ 1,419,059,760 دينار في 31/12/2023 بفارق قدره 735,545,632 دينار.

وتفاصيل هذا الرصيد على النحو التالي:

نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	1,287,728,538 دينار
أرصدة لدى مصارف محلية وأجنبية	211,769,108 دينار
موجودات مالية بالتكلفة / بالصافي	6,771,372 دينار
موجودات مالية إسلامية بالتكلفة / بالصافي	447,689,787 دينار
استثمارات في شركات تابعة	16,790 دينار
استثمارات في شركات حلية	796,667 دينار
ممتلكات ومعدات	71,184,865 دينار
موجودات غير ملموسة	9,821,486 دينار
موجودات أخرى	118,826,780 دينار

### • القروض والتسهيلات:

بلغ إجمالي القروض والتسهيلات في 31/12/2024 مبلغ 6,771,372 دينار (صافي)، مقارنةً بمبلغ 6,107,801 دينار في 31/12/2023، بزيادة قدرها 663,571 دينار. كما بلغ إجمالي التمويلات الإسلامية (بالصافي) في 31/12/2024 مبلغ 447,689,787 دينار مقارنةً بـ 31/12/2023 حيث كانت 354,499,108 دينار بزيادة قدرها 92,659,180 دينار. وتتابع هذه التمويلات عبر الفروع والإدارات ذات العلاقة.

## • الاستثمارات المالية:

بلغت مساهمات المصرف في بعض الشركات في 31/12/2024 مبلغ 813,457 دينار وهي على النحو التالي:

شركة الروابي	150,000 دينار
شركة تداول للتقنية	600,000 دينار
شركة السرايا للاستشارات والخدمات	16,790 دينار
شركة إلهام للتدريب	46,667 دينار
إجمالي المساهمات	813,457 دينار

## • الأصول الثابتة:

بلغ رصيد الأصول الثابتة في 31/12/2024 مبلغًا وقدره 71,184,865 دينار مقارنةً بمبلغ 70,876 دينار في 31/12/2023 بزيادة قدرها 308,039 دينار تمثل هذه الزيادة في اقتناء بعض الأصول (أثاث مكتبي - أجهزة ومعدات - حواسيب - آلات صراف آلي).

### 2 - الخصوم

- المطلوبات: مجموع المطلوبات 1,861,355,340 دينار.
- ودائع الزبائن: بلغ رصيد هذا البند 1,721,389,175 دينار مقارنةً بمبلغ 1,062,251,596 دينار في 31/12/2023.
- مخصصات أخرى: 7,479,818 دينار مقارنةً بمبلغ 7,350,463 دينار في 31/12/2023.
- مطلوبات أخرى: 132,495,347 دينار مقارنةً بمبلغ 76,723,100 دينار في 31/12/2023.
- مجموع المطلوبات: 1,861,355,340 دينار مقارنةً بمبلغ 1,146,325,157 دينار في 31/12/2023.

## • حقوق الملكية:

وتتمثل حقوق الملكية في البيان التالي:

- رأس المال المدفوع: 100,000,000 دينار.
- علاوة إصدار: 24,758,966 دينار.
- احتياطي قانوني: 100,000,000 دينار.
- أرباح مدورة: 42,402,167 دينار.
- أرباح العام: 26,088,919 دينار.
- مجموع حقوق الملكية: 293,250,052 دينار.

## • مجموع المطلوبات وحقوق الملكية:

بلغ إجمالي هذا البند في 31/12/2024 مبلغًا وقدره 2,154,605,392 دينار ليبي مقارنةً بمبلغ 1,419,059,760 دينار في 31/12/2023. كما بلغ مجموع حقوق الملكية في 31/12/2024 مبلغ 293,250,052 دينار مقابل 272,734,603 دينار في سنة 2023، كما بلغ مجموع الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة في 31/12/2024 مبلغ 1,861,355,340 دينار مقابل 1,146,325,157 دينار في 31/12/2023.

## • الاحتياطات:

بلغت الاحتياطات مبلغًا قدره 100,000,000 دينار.

## • صافي أرباح العام:

- بلغ إجمالي الإيرادات التشغيلية في 31/12/2024 مبلغ 97,493,673 دينار مقارنةً بمبلغ 135,529,890 دينار في 31/12/2023.
- كما بلغ إجمالي المصروف التشغيلية في 31/12/2024 مبلغ 24,574,974 دينار مقارنةً بمبلغ 24,751,995 دينار في 31/12/2023.
- الحصة الأساسية والمنخفضة من الأرباح للسهم من ربح السنة: 2.608 دينار مقارنةً بـ 2023 حيث كانت 2.429 دينار.
- مجموع حقوق الملكية في 31/12/2024: 293,250,052 دينار مقارنةً بـ 31/12/2023 حيث كانت 272,734,602 دينار. وببلغ صافي الدخل الشامل في 31/12/2024 بعد خصم الضرائب 26,088,919 دينار مقارنةً بمبلغ 24,289,882 دينار في 31/12/2023.
- مجموع المطلوبات وحقوق الملكية في 31/12/2024: 2,154,605,392 دينار مقارنةً بـ 31/12/2023 حيث كانت 1,419,059 دينار.
- التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة في 31/12/2024: 697,827,657 دينار، مقارنةً بمبلغ 377,574,572 دينار، في 31/12/2023 وبيان هذا البند على النحو التالي:

- خطابات ضمان: 45,410,238 دينار مقارنةً بمبلغ 41,203,674 دينار في 31/12/2023.

- اعتمادات مستندية: 652,417,419 دينار مقارنةً بمبلغ 336,370,898 دينار في 31/12/2023.

## • المخصصات:

### 1 - مخصص بدل الإجازات:

بلغ رصيد هذا البند في 31/12/2024 مبلغًا وقدره 1,732,779 دينار مقارنةً بمبلغ 1,603,443 دينار في 31/12/2023.

### 2 - مخصص مخاطر عامة:

بلغ رصيد هذا البند في 31/12/2024 مبلغًا وقدره 5,747,020 دينار مقارنةً بـ 31/12/2023 حيث بلغت قيمة هذا المخصص 5,747,020 دينار، ووضع هذا المبلغ على سبيل التحوط للتقليل من أي مخاطر طارئة قد تحدث مثل التسوية الضمانية النهائية مع صندوق الضمان الاجتماعي، والضرائب وغيرها.

## • القرارات:

عقدت اللجنة الإدارية المؤقتة خلال هذه السنة عدة اجتماعات أصدرت فيها مجموعة من القرارات لتنظيم سير العمل وفق اللوائح والنظم المعمول بها بالمصرف أهمها:

- قرار رقم (01) بشأن تشكيل لجنة التعيينات والمكافآت.
- قرار رقم (02) بشأن اعتماد خطة المراجعة الداخلية لسنة 2024.
- قرار رقم (05) بشأن تكليف موظف (تكليف مدير إدارة المراجعة الداخلية مؤقتاً).
- قرار رقم (06) بشأن تكليف موظف (تكليف رئيس وحدة الامتثال مؤقتاً).
- قرار رقم (07) بشأن اعتماد خطة التدقيق الشرعي.
- قرار رقم (10) بشأن اعتماد خطة ملاءة رأس المال.
- قرار رقم (11) بشأن اعتماد الميزانية الختامية لسنة 2023.
- قرار رقم (12) بشأن منح مكافأة شهر رمضان لموظفي المصرف بقيمة 5000 دينار ليبي.
- قرار رقم (13) بشأن العيكل التنظيمي لأمانة سر مجلس الإدارة.
- قرار رقم (14) بشأن اعتماد الميزانية التقديرية والاستراتيجية لسنة 2024.
- قرار رقم (15) بشأن إعادة تشكيل اللجان المنبثقة عن لجنة الإدارية.
- قرار رقم (17) بشأن تعيين المراجعين الخارجيين.
- قرار رقم (18) بشأن تعيين أخصائي حوكمة.
- قرار رقم (19) بشأن اعتماد مدير إدارة المراجعة الداخلية محمد عبد اللطيف الكعامي.
- قرار رقم (21) بشأن فتح فروع ووكالة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار (أتيب).
- قرار رقم (22) بشأن اعتماد الميزانية التقديرية لسنة 2025.
- قرار رقم (23) بشأن اعتماد خطة إدارة المراجعة الداخلية لسنة 2025.

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

نأمل أن تكون قد أوضحنا ملخصاً لأهم البنود الواردة بالميزانية والبيان التحليلي المعد من المراجعين الخارجيين وأهم الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2024.

**والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته**

8

الجزء

# تقرير إدارة المخاطر

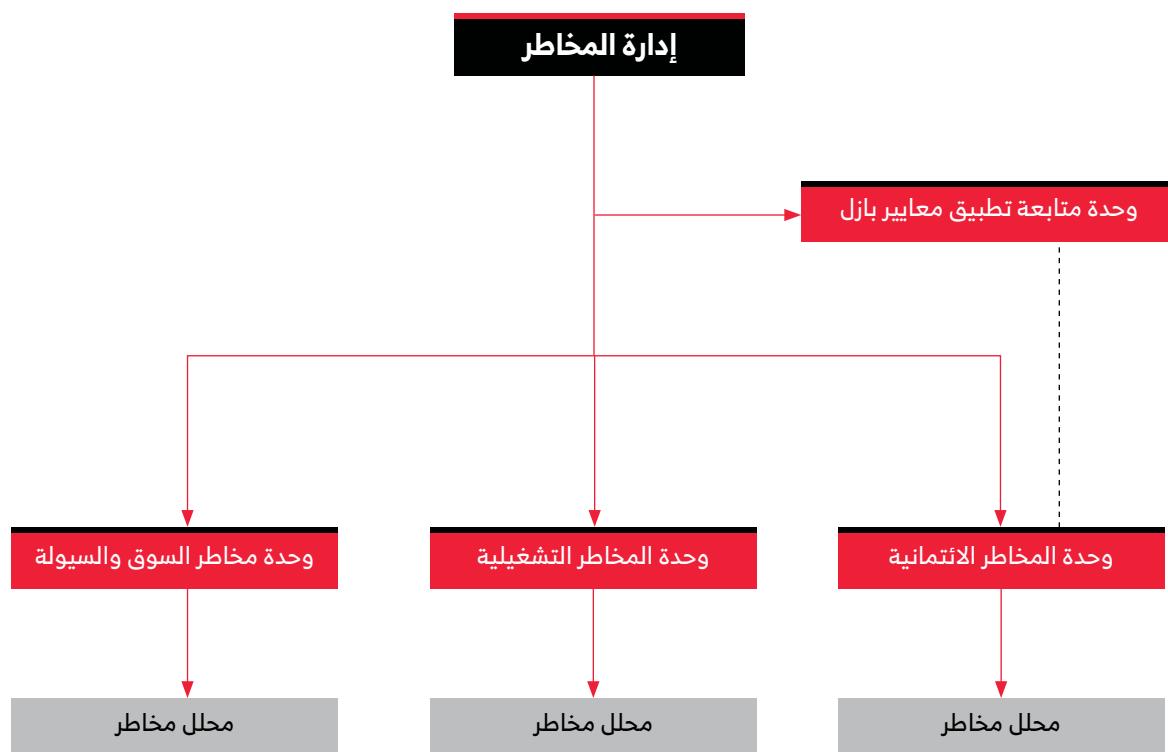
## 1 - معالم إدارة المخاطر

تعتمد إدارة المخاطر بعمليّة التحوط من جميع المخاطر الممكّنة لكافّة العمليّات المصرفية، حيث تعمّل الإداريّة على تحليل وتقييم ومتابعة المخاطر التي قد يواجهها المصرف ورفع التقارير إلى الإداريّة العليا ولجنة المخاطر المنبثقّة عن مجلس الإداريّة المتعلّقة بالمخاطر الهاامة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لمراقبتها والتحوط منها.

وتحدّد إدارة المخاطر إلى تحديد المخاطر المحتملة وتقييم تأثيرها على الأهداف والأنشطة الرئيسيّة للمؤسسة وتطوّير استراتيّجية التعامل مع هذه المخاطر لتقليل تأثيرها السلبي على أنشطة المصرف وضمان استدامة واستمراره أعمال المصرف.

ومن أهمّ معالم الإداريّة وضع الإطار العام وسياسته وإجراءات إدارة المخاطر بما يتماشى مع استراتيّجية المصرف والعمل على مراجعتها وتطويرها بشكل دوري. كما تعتمد إدارة المخاطر بنشر ثقافة المخاطر داخل المصرف وتوعية جميع الموظّفين حول المخاطر التشغيلية التي قد تنشأ نتيجة أخطاء بشرية محتملة داخل بيئّة العمل أو خلل في أنظمة المصرف أو عدم الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

## 2 - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



**الإحصائيات حسب متطلبات مصرف ليبيا المركزي:  
إحصائية مركبة المخاطر**

- تتابع إدارة المخاطر الإحصائيات الشهرية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة الممنوحة للقطاع العام والخاص.
- تتابع إدارة المخاطر دوريًاً أرصدة المصرف لدى المصارف المراسلة والتصنيفات الائتمانية للمصارف المراسلة والسيادية لدول المقر.
- تتابع إدارة المخاطر دوريًاً أرصدة المصرف لدى المصارف المراسلة والتصنيفات الائتمانية للمصارف المراسلة والسيادية لدول المقر. الاحتساب الدوري للنسبة الرقابية لبازل 2 و3:

  - الاحتساب ربع السنوي لنسبة تغطية السيولة (LCR - Ratio Coverage Liquidity).
  - الاحتساب ربع السنوي لنسبة صافي التمويل المستقر (NSFR - Ratio Funding Stable Net).
  - الاحتساب نصف السنوي لنسبة ملاءة رأس المال (CAR- Capital Adequacy Ratio).
  - الاحتساب نصف السنوي لنسبة الرافعة المالية (LR-Leverage ratio).

الحد الرقابي الأدنى	31.12.2024	30.09.2024	30.06.2024	31.03.2024	31.12.2023	النسبة
100%	586%	713%	557%	829%	596%	نسبة تغطية السيولة (LCR)
100%	329%	393%	497%	457%	321%	نسبة صافي التمويل المستقر (NSFR)
12.5%	36%	-	47%	-	%43	نسبة ملاءة رأس المال (CAR)
5% إلى 3%	11.9%	12.2%	11.2%	12.6%	%17.7	نسبة الرافعة المالية (Leverage ratio)

- تحديث الاستبيان الدوري لتقديره أنظمة الضبط الداخلي (ICAAP Questionnaire) واعتمادها من المراجع الدولي.
- متابعة المخاطر الائتمانية:

  - احتساب تقديرى لقيمة المخصصات عند الإغلاق السنوي حسب المعيار الدولي التاسع IFRS 9.
  - متابعة تطور محفظة الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان.

- متابعة محفظة التمويلات الإسلامية التي بلغت في 31/12/2024 قائم اجمالي قدره 458 مليون دينار ليبي مقابل 364 مليون دينار ليبي في 31/12/2023 أي نسبة نمو تقدر بـ 25.8%.
- نسبة التمويلات الإسلامية المتعثرة إلى إجمالي قائم المحفظة الإسلامية إلى 31/12/2024: 2.33%.
- متابعة المخاطر التشغيلية:

- متابعة تقديم تنفيذ مشروع (ARIS) وهي منظومة متكاملة لإدارة وتصميم ونمذجة الإجراءات والعمليات المصرفية من جهة ومصفوفة المخاطر التشغيلية وأنظمة الضبط الداخلي الخاصة بكل الإجراءات والعمليات المصرفية من جهة أخرى. وبعد تصميم إجراءات المصرف على المنظومة في سنة 2023، حُدد خلال سنة 2024 مصفوفة المخاطر التشغيلية والضوابط الداخلية الخاصة بـ 5 أقسام وأنشطة مصرافية هي البطاقات المصرفية، الفروع المصرفية والتمويلات الإسلامية والمقاصة الإلكترونية وأنشطة الخزينة.

- العمل على تحديث خطة استمرارية العمل عند الطوارئ.
- متابعة أرصدة خزينة الفروع وأسقف التأمينات عليها.
- متابعة المخاطر المتعلقة بتنفيذ قرار سحب الأوراق المالية من فئة الخمسين دينار.

#### 4 - ملخص خطة عمل إدارة المخاطر لسنة 2025

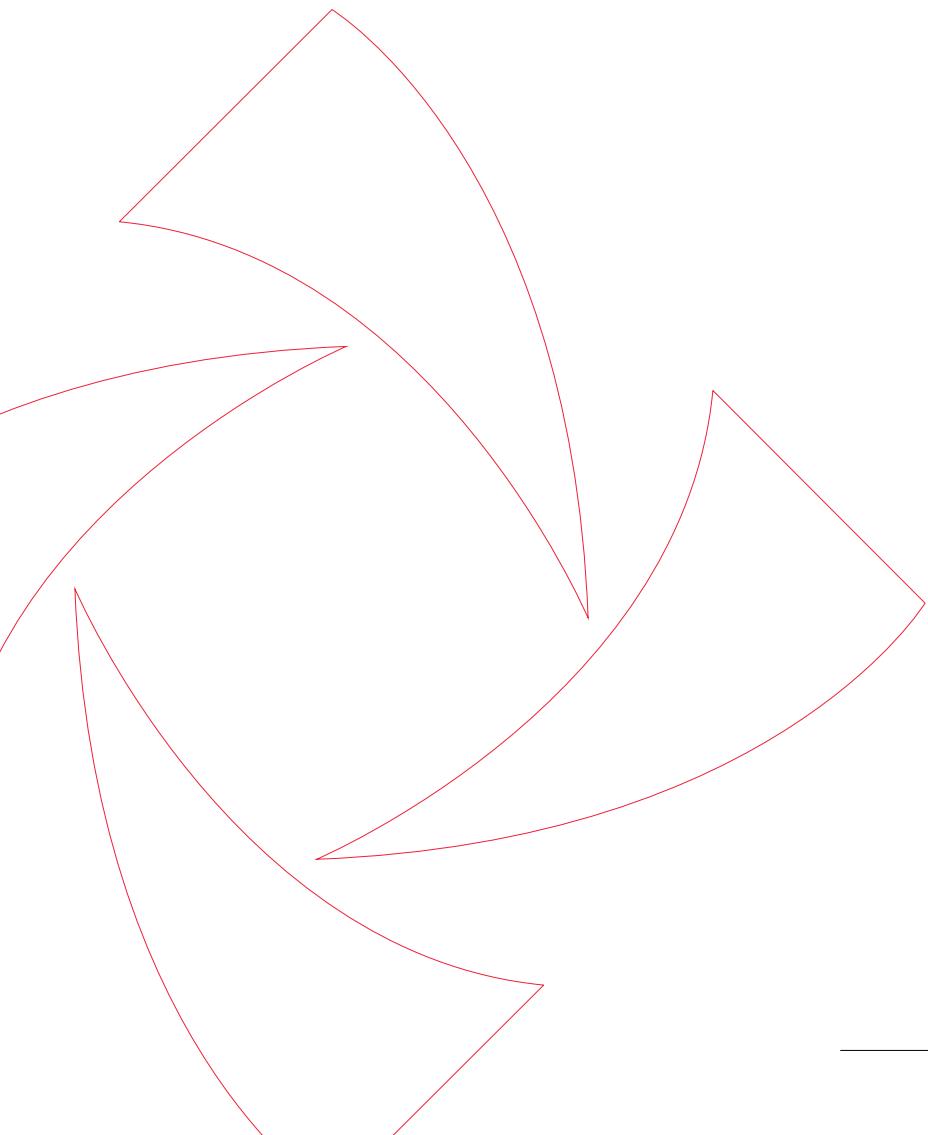
##### المراحل القادمة للإنجاز لإدارة المخاطر خلال سنة 2025:

1. متابعة استكمال مشروع تنفيذ معايير بازل 2 و3.
2. متابعة استكمال مشروع تنفيذ المعيار المحاسبي التاسع IFRS 9.
3. متابعة تنفيذ منظومة ARIS لإدارة المخاطر التشغيلية:
  - أ. إتمام مصفوفة المخاطر التشغيلية وخاصة مخاطر أمن المعلومات.
  - ب. تفعيل نظام ARIS GRC وخاصة الآليات التالية:
    1. نظام التبليغ عن الحوادث وتقدير المخاطر.
    2. نظام اختبار فاعلية الضوابط الداخلية.
    3. نظام المراجعة الداخلية على أساس تقييم المخاطر.
  4. إعداد التقرير السنوي عن تقييم أنظمة الضبط الداخلي لملاعة رأس المال عن سنة 2024 (Report ICAAP).
  5. تحديث واعتماد وثيقة الرغبة في المخاطر (Risk Appetite Statement).
  6. وضع نموذج احتساب متطلبات رأس المال (Capital allocation) حسب مستوى المخاطر طبقاً لمعايير بازل 2 و3.
  7. المساهمة في تنفيذ خطة عمل حوكمة الاستدامة الثلاثية (ESG) امثلاً لمنشور مصرف ليبيا المركزي بالخصوص.

# 9

## الجزء

# تقرير المراجعين الخارجيين





# تقرير مكتب اعمار اشتيري

## تقرير المراجع بشأن القوائم المالية لمصرف 31-12-2024 إلى مساهمي مصرف السراري للتجارة والاستثمار

### الرأي:

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لمصرف السراري للتجارة والاستثمار والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 31-12-2024، وقائمة الدخل، وقائمة التدفقات النقدية، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، بالإضافة إلى الإيضاحات المرفقة التي تشمل ملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات التوضيحية الأخرى.

برأينا، فإن القوائم المالية المرفقة تعبّر بعدها، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لمصرف السراري للتجارة والاستثمار كما في 31-12-2024 وأدائه المالي وتدفقاته النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS.

### أساس الرأي:

قمنا بمراجعة القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة (ISA)، وعلى وجه الخصوص وفقاً لمعايير 200 «الأهداف العامة للمراجع المستقل وإجراء عملية المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة». تتطلب هذه المعايير أن نخطط وننفذ المراجعة للحصول على تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية ككل خالية من الأخطاء الجوهرية، سواء كانت ناتجة عن الغش أو الخطأ.

ونظراً لطبيعة المراجعة، التي تعتمد على اختبار العينات وتقدير الأحكام المهنية وتقدير المخاطر المتعلقة بالأخطاء الجوهرية، فإنه لا يمكن تقديم تأكيد مطلق بأن القوائم المالية خالية تماماً من الأخطاء الجوهرية. كما أن إجراءات المراجعة لا تشمل التنبؤ بالأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على المركز المالي أو نتائج أعمال المصرف.

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتقدمة لها

## أمور المراجعة الرئيسية:

إن أمور المراجعة الرئيسية بحسب تقديرنا المهني هي الأمور الأكثر أهمية في عملية مراجعة القوائم المالية للصرف للسنة الحالية وقد تناولنا هذه الأمور في سياق مراجعة القوائم المالية للصرف ككل وفي تكوين رأينا حولها ولا نبدي رأياً منفصلاً بشأنها.

### كيفية تناول مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية

### أمر المراجعة الرئيسي

في إطار عملية المراجعة لمحفظة القروض المتعثرة والضمادات المرتبطة بها قمنا بما يلي:

- مراجعة سياسات المصرف المتعلقة بتقييم المخاطر الائتمانية وتكوين المخصصات.
- اختبار عينة من هذه القروض وتحليل الضمادات المرتبطة بها.
- مناقشة مدى إمكانية تسبييل الضمادات وتنفيذ الأحكام الباتنة التي كانت لصالح المصرف بناءً على الظروف الراهنة.

1- التسهيلات الائتمانية والقروض التجارية والاجتماعية خلال العام بمبلغ 20,823,093 دينار بزيادة قدرها 958,235 دينار مقارنة بالعام السابق، تمثل هذه الزيادة في سحب على المكشوف نتيجة تنفيذ خصم مطابيف سنوية على حسابات جارية لا توجد بها أرصدة، يذكر أن الرصيد التراكمي للمطابيف السنوية على الحسابات الجارية المشار إليها أعلى وصل إلى نحو 6 مليون دينار، وقد تم خلال سنة 2025 تعديل في التعليمية المستديمة الخاصة باحتساب المطابيف السنوية بالمنظومة المصرفية، بلغ رصيد مخصص التسهيلات الائتمانية والقروض التجارية والاجتماعية خلال العام 14,051,720 دينار بزيادة قدرها 290,215 دينار مقارنة بالعام السابق يشكل المخصص نسبة 67% تقريباً من رصيد التسهيلات الائتمانية والقروض التجارية والاجتماعية، ورغم توفر الضمادات على الديون المتعثرة ووجود أحكام النهاية على بعض الديون إلا أن مخاطر عدم تحصيل المصرف لحقوقه لا تزال قائمة في ظل التحديات التي تؤثر على قدرة المصرف على التصرف ببيع هذه الضمادات أو تنفيذ الأحكام الخاصة بها نتيجة الظروف الراهنة. تم الإفصاح عن هذا الأمر ضمن الإيضاح رقم 5.

في إطار عملية المراجعة التمويلات المتعثرة والضمادات المرتبطة بها قمنا بما يلي:

- مراجعة سياسات المصرف المتعلقة بتقييم المخاطر الائتمانية وتكوين المخصصات.
- اختبار عينة من هذه القروض وتحليل الضمادات المرتبطة بها.
- مناقشة مدى إمكانية تسبييل الضمادات وتنفيذ الأحكام الباتنة التي كانت لصالح المصرف بناءً على الظروف الراهنة.

2- التمويلات الإسلامية خلال بلغت 458,398,395 دينار بزيادة قدرها 96,729,239 دينار مقارنة بالعام السابق، بلغ رصيد مخصص التمويلات الإسلامية 10,708,608 دينار ورغم توفر الضمادات على الديون المتعثرة إلا أن مخاطر عدم تحصيل المصرف لحقوقه لا تزال قائمة في ظل التحديات التي تؤثر على قدرة المصرف على التصرف ببيع هذه الضمادات أو تنفيذ الأحكام الخاصة بها نتيجة الظروف الراهنة. تم الإفصاح عن هذا الأمر ضمن الإيضاح رقم 6.

في إطار عملية المراجعة لملف ارصة المصرف لدى عدد من مصارف دولة لبنان والضمادات المرتبطة بها قمنا بما يلي:

- مراجعة المستندات القانونية ذات العلاقة بالدعوى القضائية.
- التواصل مع الادارة القانونية للمصرف والحصول على رأيهم بخصوص فرص استرداد المبالغ واحتمالات الخسارة.
- تقييم مدى كفاية المخصص في ضوء الإجراءات القانونية المتخذة واحتمالات النجاح في القضية.
- التحقق من الإفصاح الكامل في الإيضاحات حول الرصيد والمخاطر والإجراءات القانونية الجارية.

3- يحفظ المصرف بأرصدة نقدية تبلغ ما يعادل 55,408,003 لدى عدد من مصارف دولة لبنان، والذي تواجه حالياً أزمة مالية أثرت على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه عملائها، بما في ذلك المصرف، ونظرًا للمخاطر المرتبطة باسترداد هذه الأرصدة قام المصرف بتقيير الخسائر المحتملة وتكوين مخصص بقيمة IFRS 9 49,860,590 وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRS 9) المتعلقة بخسائر الائتمان المتوقعة، بالإضافة إلى ذلك، قامت الإدارة بتكليف مكتب محاماة متخصص لاتخاذ الإجراءات القانونية الالزمة لاسترداد الأرصدة المذكورة. وقد تم رفع دعوى قضائية أمام الجهات القضائية ولا تزال الدعوى قيد التداول حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية، تم الإفصاح عن هذا الأمر ضمن الإيضاح رقم 4.

## المخاطر والحكومة والالتزام:

جزء من عملية المراجعة، قمنا بتقييم مدى كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر والحكومة والامتثال المعتمد من قبل المصرف، وقد شمل ذلك مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر الأئتمانية والتشغيلية والسوقية، بالإضافة إلى الامتثال للقوانين واللوائح التنظيمية ذات الصلة، بما في ذلك تعليمات الجهات الرقابية. كما قمنا بتقييم دور لجان الحكومة، مثل المراجعة وإدارة المخاطر في الإشراف على الضوابط الداخلية وضمان الامتثال، بناءً على إجراءات المراجعة التي قمنا بها، لم نجد مؤشرات جوهرية على قصور في هذه المجالات تؤثر على القوائم المالية بشكل جوهري.

## المسؤوليات المنأطة بالإدارة والمراجعين:

الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS 9، 7 ومعايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية AAOIFI رقم 30، والضوابط والنظم المحلية، وعن الرقابة الداخلية التي تراها ضرورية لضمان إعداد قوائم مالية خالية من الأخطاء الجوهرية. تتمثل مسؤوليتنا في إبداء رأي حول هذه القوائم المالية إستناداً إلى عملية المراجعة التي أجريناها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة.

## التأكيدات والقيود:

لا يمكن تقديم تأكيد مطلق بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية، نظراً لأن إجراءات المراجعة تعتمد على فحص عينات من المعاملات وليس مراجعة جميع العمليات بشكل شامل، مما قد يؤدي إلى عدم اكتشاف بعض الأخطاء. إن الرأي الذي نقدمه يسند إلى مراجعة معمقة وتقييم للمخاطر، وهو يوفر تأكيداً معقولاً وليس تأكيداً مطلقاً. كما أن المراجع لا يستطيع التنبؤ بالأحداث المستقبلية التي قد تؤثر على المركز المالي للمصرف.

مكتب/أumar علي اشتبيوي

محاسب ومحاسب قانوني



الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتمة لها

قائمة المركز المالي كما في 2024-12-31

دينار ليبي

الموجودات	إيضاحات	2024	2023
نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي	3	1,287,728,538	853,353,006
أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرية	4	211,769,108	84,985,635
موجودات مالية بالتكلفة المطفأة / بالصافي	5	6,771,372	6,107,801
موجودات مالية إسلامية بالتكلفة المطفأة / بالصافي	6	447,689,787	354,499,108
استثمارات في شركة تابعة - بالتكلفة	7	16,790	16,790
الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية - من خلال الدخل الشامل الآخر	8	796,667	796,667
ممتلكات ومعدات / بالصافي	9	71,184,865	70,876,826
موجودات غير ملموسة	10	9,821,486	13,864,681
موجودات أخرى	11	118,826,780	34,559,246
<b>مجموع الموجودات</b>		<b>2,154,605,392</b>	<b>1,419,059,760</b>
المطلوبات			
ودائع العملاء	12	1,721,380,175	1,062,251,596
مخصصات أخرى	13	7,479,818	7,350,463
مطلوبات أخرى	14	132,495,347	76,723,099
<b>مجموع المطلوبات</b>		<b>1,861,355,340</b>	<b>1,146,325,158</b>
حقوق الملكية	15		
رأس المال المدفوع		100,000,000	100,000,000
علاوة إصدار		24,758,966	0
احتياطي قانوني		100,000,000	124,758,966
احتياطي تقييم أسعار الصرف		0	5,573,446
أرباح مرحلة		42,402,167	18,112,308
أرباح العام		26,088,919	24,289,882
<b>مجموع حقوق الملكية</b>		<b>293,250,052</b>	<b>272,734,602</b>
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			
التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة	23	697,827,657	377,574,572

أحمد علي عتيقة

رئيس مجلس الادارة



فاروق بن خميس العبيدي

المدير العام



الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

قائمة الدخل في 31-12-2024

دينار ليبي

الموجودات	إيضاحات	2024	2023
عمولات العملات المصرفية	16	40,357,239	30,038,970
إيرادات التمويلات الإسلامية	17	38,932,636	26,275,617
إعادة تقييم العملات الأجنبية		15,626,292	78,959,494
عمولات أخرى		2,577,506	255,809
<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>		<b>97,493,673</b>	<b>135,529,890</b>
نفقات الموظفين	18	24,574,974	24,751,995
مصروفات إدارية وعمومية	19	24,579,577	24,979,164
إستهلاك وإطفاء	9-10	9,169,213	7,950,859
مخصص تدني المحفظة القروض والحسابات المدينة	6-5	3,538,560	1,270,970
مخصص تدني المحفظة الإسلامية		300,000	4,594,442
مخصص تدني أرصدة المراسلين بدولة - لبنان	4	845,782	34,980,966
مخصص مخاطر عامة		0	4,950,000
<b>إجمالي المصروفات التشغيلية</b>		<b>63,008,106</b>	<b>103,485,867</b>
الربح قبل الضريبة		34,485,567	32,044,023
ضريبة الدخل	20	(8,396,648)	(7,754,141)
ربح السنة بعد الضريبة		26,088,919	24,289,882
<b>صافي الدخل</b>		<b>26,088,919</b>	<b>24,289,882</b>
<b>الدخل الشامل الآخر</b>		0	0
<b>إجمالي الدخل الشامل</b>		<b>26,088,919</b>	<b>24,289,882</b>
الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة	21	2.608	2.429

أحمد علي عتيقة

رئيس مجلس الإدارة



فاروق بن خميس العبيدي

المدير العام



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للسنة المنتهية في 31-12-2024

دينار ليبي

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	إحتياطي تقييم سعر العملة	إحتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال
---------------------	-------------	--------------------------	----------------	-------------	-----------

2024

272,734,602	42,402,190	5,573,446	124,758,966	0	100,000,000	الرصيد في أول يناير 2024
0	-	-	(24,758,966)	24,758,966	-	إحتياطي قانوني
(5,573,446)	-23	(5,573,446)	-	-	-	إحتياطي إعادة تقييم سعر العملة
26,088,918	26,088,919	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
<b>293,250,052</b>	<b>68,491,086</b>	<b>0</b>	<b>100,000,000</b>	<b>24,758,966</b>	<b>100,000,000</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2024</b>

2023

237,836,213	18,112,308	-	119,723,905	-	100,000,000	الرصيد في أول يناير 2023
0	-	-	-	-	-	إحتياطي قانوني
5,035,061	-	-	5,035,061	-	-	توزيعات
5,573,446	-	5,573,446	-	-	-	إحتياطي إعادة تقييم سعر العملة
24,289,882	24,289,882	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
<b>272,734,602</b>	<b>42,402,190</b>	<b>5,573,446</b>	<b>124,758,966</b>	<b>0</b>	<b>100,000,000</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر 2023</b>

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

40

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31-12-2024

دينار ليبي

الtdfقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
2023	2024	إيضاحات	
32,044,023	34,485,567		ربح السنة قبل الضريبة
تعديلات لبنود غير نقدية			
7,950,859	9,169,213		استهلاك واطفاء
5,865,412	3,838,560		مخصص موجودات مالية ومالية إسلامية بالتكلفة المطفأة
4,950,000	0		مخصص مخاطر عامة
(7,471)	(9,785)		المسترد مخصص التسهيلات الائتمانية
34,980,966	845,782		مخصص ارصدة حسابات المصرف لدى مصارف دولة لبنان
صافي التغير في الأصول والخصوم المتداولة			
(35,517,019)	(82,780,576)		احتياطي الزامي لدى مصرف ليبيا المركزي
(178,848)	4,158,499		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة
(139,922,288)	(101,841,524)		موجودات مالية إسلامية بالتكلفة المطفأة
330,919,368	659,128,579		ودائع العملاء
5,636,306	(84,267,534)		موجودات أخرى
3,899,420	129,355		مخصصات أخرى
(119,389,928)	54,926,466		مطلوبات أخرى
<b>131,238,271</b>	<b>497,782,582</b>		<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضرائب الدخل</b>
<b>(7,754,141)</b>	<b>(8,396,649)</b>		<b>المدفوع من ضريبة الدخل</b>
<b>123,484,130</b>	<b>489,385,933</b>		<b>صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية</b>

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
2023	2024	إيضاحات	
(1,316,822)	(3,577,289)		شراء ممتلكات ومعدات
(6,607,541)	(1,856,769)		شراء موجودات غير ملموسة
<b>(7,924,363)</b>	<b>(5,434,058)</b>		<b>صافي التدفق النقدي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية</b>
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
2023	2024	إيضاحات	
(78,197,562)	(5,573,446)		إحتياطي تقييم أسعار الصرف
(78,197,562)	(5,573,446)		صافي التدفق النقدي المستخدم من الأنشطة التمويلية
37,362,205	478,378,429		صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
777,236,687	814,598,892		النقد وما في حكمه في نهاية السنة
<b>814,598,892</b>	<b>1,292,977,321</b>	<b>23</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 1 - عام

تأسس مصرف السراري للتجارة والاستثمار وفقاً لأحكام القانون رقم 1 لسنة 2005 بشأن المصارف وال النقد وتعديلاته، والقانون النشاط التجاري 23 لسنة 2010، واللوائح والقرارات الصادرة بمقتضاهما، وللمصرف الشخصية الاعتبارية، والذمة المالية المستقلة وتكون أصوله ضامنة للتزاماته دون غيرها.

يمارس المصرف أعماله من خلال مركذه الرئيسي في مدينة طرابلس - ليبيا، ويتمثل غرض المصرف في القيام بجميع الأعمال والأنشطة المصرفية الاستثمارية وكافة ما يستلزمها العمل المصرفي والمالي من الأعمال المكملة لنشاطه أو المرتبطة به. كما يمارس المصرف أعماله من عمليات فتح الحسابات وقبول الودائع بالإضافة إلى الأعمال المصرفية والمالية التي تقوم بها المصارف التجارية وأية أعمال أخرى تتعلق بالنشاط المصرفي ويأذن له مصرف ليبيا المركزي بممارستها وله في سبيل تحقيق أهدافه فتح وفروع ووكالات التي تحقق استراتيجية.

## 2 - السياسات المحاسبية العامة

### • الأساس المحاسبي لإعداد البيانات المالية:

تم إعداد القوائم المالية للمصرف بتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية IFRS 9 و 7 في تقييم الأدوات المالية والإفصاح عنها وكذلك معيار 30 FAS في التمويلات الإسلامية عند احتساب الخسائر الآئتمانية، بالإضافة إلى الالتزام بالمتطلبات الرقابية المحلية والأسس والقواعد المعمول بها في ليبيا، كما يتم استخدام أساس الاستحقاق في إعداد القوائم المالية.

### • السياسة المحاسبية للاعتراف بإيرادات:

الاعتراف بإيرادات والرسوم والعمولات وفقاً لأساس الاستحقاق.

### • التمويلات والخسائر الآئتمانية المتوقعة:

سياسة تصنيف القروض وتقييم مخصص خسائر الآئتمان وفقاً لنموذج الخسائر الآئتمانية المتوقعة (ECL) حسب المعيار IFRS 9 لإعداد التقارير المالية بالإضافة تعليمات مصرف ليبيا المركزي.

### • الأدوات (الاستثمارات) المالية:

تصنف الأدوات المالية وفقاً لمعايير IFRS 9 المحافظ لها حتى تاريخ الاستحقاق لغرض الحصول على تدفقات نقدية، سياسة تقييم الاستثمارات المالية بالتكلفة المطفأة.

### • النقدية وما في حكمها:

يعرف النقدية وما في حكمها بالأصول الأكثر سيولة التي يمتلكها المصرف ويمكن استخدامها مباشرة في سداد الالتزامات أو إجراء العمليات، السياسات المتعلقة بإدارة السيولة النقدية والاحتياطي النقدي، الاحتفاظ بنسبة معينة من النقدية وما في حكمها كاحتياطي لتغطية أي طوارئ أو التزامات مفاجئة، ترشيد النفقات غير الضرورية، جدولة المدفوعات وفقاً لمواعيد التدفقات النقدية الدخلة.

### • المعاملات بالعملات الأجنبية:

الدينار الليبي هي العملة الوظيفية للمصرف، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأخرى خلال العام بسعر الصرف في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الحسابات بالعملات الأخرى في نهاية العام بسعر الصرف في تاريخ الميزانية، ويتم إدراج فروق العملة الناتج عن التقييم ضمن بند أرباح وخسائر النقد الأجنبي في قائمة الدخل.

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## • الممتلكات والمعدات والاستهلاك:

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتظهر في قائمة المركز المالي مخصوصاً منها الاستهلاك المتراكم وتتضمن كلفة الأصل الثابت قيمة التكلفة المرتبطة به حتى يصبح جاهز للدخول في الخدمة، يحسب استهلاك الممتلكات والمعدات بطريقة القسط الثابت خلال العمر الافتراض المقدر له وذلك بحسب النسب المئوية الواردة في قانون الضرائب رقم 7 لسنة 2010.

## • الضرائب:

يخضع نشاط المصرف لقانون الضرائب رقم 7 لسنة 2010 سياسة الاعتراف بالضرائب المستحقة طبقاً لذلك.

## • الامتثال القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة:

تطبيق القوانين والأنظمة والتعليمات الصادرة، بما يضمن، توافق العمليات والأنشطة المصرفية بما يتماشى مع التعليمات الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي.

## • الإفصاح:

أفصح المصرف عن تطبيقه لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (الإفصاح: IFRS 7) والذي يهدف إلى تعزيز شفافية المعلومات المتعلقة بالمخاطر المالية المرتبطة بالأدوات المالية التي يحتفظ بها المصرف، ويشمل هذا الالتزام الإفصاح عن طبيعة هذه المخاطر ومستوى التعرض لها، والسياسات والإجراءات المتبعة لإدارتها، وفقاً للمعيار التزم المصرف بتقديم الإفصاحات التالية:

**إدارة المخاطر المالية:** تحديد المخاطر الرئيسية التي يواجهها المصرف، وتشمل مخاطر التشغيل، مخاطر الائتمان، ومخاطر السيولة، والمخاطر السوقية، ومخاطر سعر الفائدة، استعراض السياسات والإجراءات المعتمدة لإدارة هذه المخاطر، بما في ذلك استراتيجيات التخفيف والضوابط الرقابية الداخلية.

**مخاطر التشغيل:** تطبيق إجراءات مكتوبة وضوابط داخلية، الأنظمة لمراقبة المعاملات إلكترونياً، تدريب الموظفين، التأمين ضد المخاطر.

**مخاطر الائتمان:** توزيع محفظة القروض والاستثمارات حسب التصنيفات الائتمانية والقطاعات الاقتصادية، منهجية احتساب مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً للمعيار 9 IFRS.

**مخاطر السوق:** تحليل التعرض للتغيرات في أسعار الصرف.

**مخاطر السيولة:** تقييم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية في الأجلين القصير والطويل، تحليل آجال استحقاق الأصول والخصوم لضمان توافر سيولة كافية.

ويقوم المصرف على تحديث هذه الإفصاحات بصفة دورية وفقاً للمتطلبات التنظيمية والمعايير الدولية، لضمان تقديم معلومات دقيقة وموثوقة تعكس الأداء المالي وإدارة المخاطر بشكل شفاف لمختلف الأطراف ذات العلاقة.

يدار المصرف بلجنة إدارة مؤقتة تتكون من الآتي:

ثانياً: خلال الفترة من 8/5/2024 حتى 31/12/2024

رئيس	ميلود الطاهر الفرطاس
عضو	أحمد المبروك خليفة
عضو	محمد عمران بن قدارة
عضو	يحيى سعد شويب
عضو	خالد رجب المسلطي
عضو	عبد الرحمن أحمد جمهور
عضو	عبد المنعم حسين الحاسي

أولاً: خلال الفترة من 7/5/2023 حتى 2/1/2023

رئيس	عبد الرحمن أحمد جمهور
عضو	أحمد المبروك خليفة
عضو	محمد عمران بن قدارة
عضو	خالد رجب المسلطي
عضو	ميلود الطاهر الفرطاس
عضو	عبد المنعم حسين الحاسي
عضو	عيسي بالقاسم العرفي

### 3 - نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي

دينار ليبي

البيان	2024	2023
نقد لدى الخزينة	9,190,595	119,143,725
حسابات جارية لدى مصرف ليبيا المركزي	1,278,537,943	734,209,281
المجموع	<b>1,287,728,538</b>	<b>853,353,006</b>

### 4 - أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرية

دينار ليبي

المجموع	2024	2023
<b>1 - أرصدة لدى مصارف محلية</b>		
عملة محلية 1.4	6,090,448	7,041,127
حسابات الضمانات النقدية 2.4	5,481,756	4,081,484
<b>المجموع</b>	<b>11,572,204</b>	<b>11,122,611</b>
3 مصارف دولة لبنان	55,408,003	54,460,898
يطرح / مخصص مخاطر أرصدة لدى مصارف بدولة لبنان	(49,860,590)	(49,014,808)
<b>2 - مصارف دولة لبنان / بالصافي</b>		
68,416,934	194,649,491	5,446,090
<b>3 - أرصدة لدى مصارف أجنبية أخرى</b>		
مجموع أرصدة لدى مصارف خارجية بالصافي 1-2-3	211,769,108	84,985,635

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتمة لها

- خلال السنة، قام المصرف بإجراء تقييم شامل للمخاطر الائتمانية المرتبطة بالأرصدة المودعة لدى مصارف لبنان الذي تواجهه صعوبات مالية جوهرية أثرت على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه عملاؤها بما في ذلك المصرف، استناداً إلى هذا التقييم، ووفقاً لمتطلبات المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم 9 - الأدوات المالية (IFRS)، تم اعتبار هذا الأصل المالي قد شهد انخفاضاً جوهرياً في الجودة الائتمانية وتم نقله إلى المرحلة الثالثة من نموذج خسائر الائتمان المتوقعة، حيث أصبح هناك مؤشر قوي على احتمال التعثر وعدم قدرة المصارف على السداد وتم رفع قيمة المخصص ليصل إلى نسبة 90% تقريباً من مجموع الأرصدة الدفترية للمصرف لدى مصارف لبنان وبناءً عليه، تم احتساب خسائر الائتمان المتوقعة على أساس الخسارة الائتمانية طوال العمر لهذا الأصل المالي، وتم إثبات مخصص انخفاض القيمة كما هو مشار إليه أعلاه.
- رفع دعوى قضائية من المصرف على مصارف لبنان والقضية لاتزال في التداول، تتبع إدارة المصرف عن كثب مع المحامي تطورات الوضع القانوني والمالي لمصارف لبنان.
- لم يؤثر هذا الحدث على السيولة الإجمالية للمصرف أو قدرته على الوفاء بالتزاماته تجاه العملاء.

#### 1.4 مصارف محلية

دينار ليبي

البيان	المجموع	2024	2023
عملات محلية		5,832,273	768,141
عملات أجنبية المصرف الخارجي		258,175	16,272,986
<b>المجموع</b>	<b>6,090,448</b>	<b>7,041,127</b>	<b>7,041,127</b>

- باستثناء أرصدة المصرف لدى مصارف لبنان لا تخضع أرصدة المصرف النقدية لـأي قيود أو رهونات حتى تاريخ القوائم المالية.

#### 2.4 حسابات الضمانات النقدية

دينار ليبي

البيان	المجموع	العملة	2024
المؤسسة العربية المصرفية - البحرين		دولار	2,883,995
المؤسسة العربية المصرفية - البحرين		يورو	2,538,396
المؤسسة العربية المصرفية - القاهرة		يورو	28,545
المؤسسة العربية المصرفية - القاهرة		دولار	26,479
المؤسسة العربية المصرفية - لندن		دولار	2,033
البنك العربي التونسي الدولي		دولار	2,308
<b>المجموع</b>	<b>5,481,756</b>		<b>5,481,756</b>

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 3.4 مصارف لبنان

دينار ليبي

البيان	العملة	2024
بنك الاعتماد	دولار	40,697,480
بنك الاعتماد	يورو	10,472,590
فرنس بنك	يورو	77,193
فرنس بنك	دولار	2,813,290
بنك شمال أفريقيا	دولار	1,192,950
بنك شمال أفريقيا	يورو	147,153
بنك شمال أفريقيا	إسترليني	7,346
المجموع		55,408,003

## 5. موجودات مالية بالتكلفة المطغأة:

دينار ليبي

2023	2024	
18,754,769	19,713,004	حسابات جارية مدينة (السحب على المكشوف)*
618,202	618,202	قروض تجارية
496,336	491,886	قروض اجتماعية
19,869,306	20,823,092	مجموع قروض وتسهيلات ائتمانية**
(13,761,505)	(14,051,720)	يطرح: مخصص تدني قروض وتسهيلات ائتمانية مباشرة
6,107,801	6,771,372	صافي القروض والتسهيلات

\* الزيادة الظاهرة في رصيد الحسابات الجارية المدينة خلال العام مقارنة بالعام السابق بمبلغ 958,135 دينار كانت نتيجة خصم المنظومة للمصاريف السنوية على حسابات الجارية المدينة وكذلك الحسابات الجارية التي لا يوجد بها أرصدة ذلك بسبب التعليمية المستديمة الموضوعة على المنظومة الخاصة بالمصاريف السنوية، يذكر أن الرصيد المتراكم لعمليات الخصم هذه قد بلغ نحو 6,2 مليون دينار خلال الفترة من تاريخ نقل البيانات المصرف على المنظومة T24 حتى 31-12-2024، كما نشير إلى أن المصرف قد قام بإجراء فيما بعد تعديلاً على التعليمية المستديمة المشار إليها أعلاه.

\*\* المحفظة الائتمانية التقليدية أعلاه مغطاة بالكامل من خلال مخصصات وضمانات عقارية وأحكام قضائية باته لصالح المصرف.

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتمة لها

## 6. موجودات مالية إسلامية بالتكلفة المطفأة

دينار ليبي

2023	2024	
277,831,628	421,843,150	مراجعة
25,900,229	11,720,766	إيجاره
4,586,000	4,529,948	استصناع
48,239,014	14,660,746	مشاركة
5,112,285	5,643,785	قرض حسن - موظفين
<b>361,669,156</b>	<b>458,398,395</b>	<b>مجموع التمويلات الإسلامية</b>
<b>(7,170,048)</b>	<b>(10,708,608)</b>	<b>يطرح: مخصص تدني تمويلات إسلامية</b>
<b>354,499,108</b>	<b>447,689,787</b>	<b>صافي التمويلات الإسلامية</b>

## الحركة التي تمت على مخصصات القروض التسعيارات والتمويلات الإسلامية خلال العام

دينار ليبي

المجموع	تمويلات إسلامية	قروض	حسابات مدينة	
13,761,505	7,170,048	666,781	13,094,724	الرصيد في بداية السنة
3,838,560	3,538,560	-	300,000	حركة الزيادة
(9,785)	-	-	(9,785)	تعديلات
<b>17,590,280</b>	<b>10,708,608</b>	<b>666,781</b>	<b>13,384,939</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

### منهجية تصنيف المحفظة الأئتمانية:

تم تصنيف المحفظة الأئتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 الذي يعتمد على نموذج الخسائر الأئتمانية المتوقعة، حسب هذا النموذج تم تقسيم المحفظة الأئتمانية في ثلاثة مستويات بناءً على مدى تدهور جودة الأئتمان، كما تم الاستناد إلى منشور إدارة الرقابة على المصارف والنقد رقم إر م ن (2023/22) المؤرخ في 11/7/2023 بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 ومعيار AAOIFI30 المؤرخ في 4/1/2007 بشأن أسس الاستناد إلى منشور إدارة الرقابة على المصارف والنقد رقم 2 لسنة 2007 المؤرخ في 4/1/2007 بشأن أسس وقواعد تصنيف الديون، وقد كانت منهجية التصنيف على النحو التالي:

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 1 - مراحل تصنيف المحفظة الأئتمانية وفقاً لـ IFRS 9:

دينار ليبي

المرحلة	الوصف	المخصص المتوقع	أساس احتساب المخصص
المرحلة الأولى: التمويل السليم	التمويلات التي لا توجد بها أي علامات تدهور في الجودة الأئتمانية	خسائر 12 شهراً المتوقعة	يتم احتساب المخصص فقط على أساس احتمالية التخلف عن السداد خلال الـ 12 شهراً القادمة
المرحلة الثانية: المخاطر المتزايدة	التمويلات التي شهدت تدهوراً في الجودة الأئتمانية، لكن لم يحدث فيها تغير بعد	الخسائر الأئتمانية المتوقعة طوال فترة القرض	يتم احتساب المخصص على مدى عمر التمويل بالكامل
المرحلة الثالثة: التمويلات المتعثرة	التمويلات التي تأكد أن المقرض غير قادر على السداد أو دخلت في حالة تعثر	الخسائر الأئتمانية المتوقعة الكاملة	يتم احتساب مخصص كامل بناءً على خسائر فعلية متوقعة

## 2 - نسب تصنيف المحفظة الأئتمانية:

دينار ليبي

المرحلة	عدد أيام التأخير	نسبة التغطية بالمخصل	نسبة التمويلات المتعثرة إلى إجمالي المحفظة	أساس احتساب المخصص	الحالة	النسبة
الأولى	من 0 إلى 30 يوماً	من 1 إلى 2%	أقل من 5%	أقل من 50%	جيدة	أقل من 50%
الثانية	من 31 إلى 90 يوماً	من 10 إلى 30%	ما بين 5% - 10%	ما بين 50% - 100%	مقبولة	100% - 50%
الثالثة	أكثر من 90 يوماً	من 50 إلى 100%	أكبر من 10%	أكبر من 100%	خطيرة	أكبر من 100%

وقد أسفت تطبيق المنهجية المشار إليها أعلاه عن الآتي:

- أن حجم الديون المتعثرة في المحفظة الإسلامية كانت بنحو 10,6 مليون دينار.
- أن نسبة الديون المتعثرة إلى إجمالي المحفظة الإسلامية كانت بنحو 2.3%.
- أن المخصصات المكونة على المحفظة الإسلامية كانت بنحو 10,7 مليون دينار.
- أن نسبة تغطية المخصصات للديون المتعثرة في المحفظة الإسلامية كانت بنحو 100,7%.

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 7. استثمارات في شركة تابعة - بالقيمة الدفترية

دينار ليبي

2023	2024	نسبة المساهمة	
16,790	16,790	99%	شركة السرايا للاستشارات والخدمات
<b>16,790</b>	<b>16,790</b>		<b>المجموع</b>

يمتلك المصرف شركة السرايا للاستشارات والخدمات بنسبة 99%， وهي شركة خدمات ذات رأس مال محدود ولم تباشر نشاطاً تشغيلياً وبالنظر لعدم جوهريه هذا الاستثمار من حيث الأصول والالتزامات والإيرادات، لم يتم توحيدها ضمن القوائم المالية للمصرف (قوائم مالية مجمعة)، ويقاس هذا الاستثمار بالتكلفة وفقاً لمعاييرIAS 27.

## 8. استثمارات في أدوات حقوق الملكية - من خلال الدخل الشامل الآخر

دينار ليبي

2023	2024	نسبة المساهمة	
600,000	600,000	10%	مساهمة في شركة تداول لتقنية المعلومات
150,000	150,000	3%	مساهمة في شركة الروابي للإنتاج الزراعي
46,667	46,667	10%	مساهمة في شركة الالهام
<b>796,667</b>	<b>796,667</b>		<b>المجموع</b>

شركة تداول استثمار تم الاعتراف بها بالتكلفة لم نطلع على البيانات المالية عن سنوات 2023 ، 2024 وحيث أن نسبة مساهمة المصرف 10% وبالتالي لا يوجد للمصرف سيطرة أو تأثير جوهري على سياساتها وخططها الاستراتيجية، ووفقاً للمعايير الدولية لأعداد التقارير المالية IFRS فإن هذه المساهمة تُعامل كاستثمار في أدوات حقوق ملكية وتُقاس وفقاً للمعيار IFRS 9 بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر حيث لا تتوفر للمصرف النية ببيعها، وكذلك هو الأمر بالنسبة إلى شركتي الروابي، والهام استثمارات تم الاعتراف بالتكلفة لم تتوفر معلومات مالية عنهم.

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتضمنة لها

## 9. ممتلكات ومعدات

دينار ليبي

المجموع	حواسيب وصراف الآلي	معدات وأجهزة وأثاث	وسائل نقل	مباني	أراضي	2024
82,898,525	2,269,597	18,090,201	365,014	33,277,870	28,895,844	رصيد التكلفة في 1/1
3,577,288	360,745	1,078,698	1,161,816	976,029	-	إضافات خلال العام تحسينات على مباني مملوكة
<b>86,475,813</b>	<b>2,630,342</b>	<b>19,168,899</b>	<b>1,526,830</b>	<b>34,253,899</b>	<b>28,895,844</b>	<b>الرصيد في 12/31</b>
(12,021,702)	(1,997,552)	(6,802,149)	(365,014)	(2,856,987)	-	رصيد الاستهلاك في 1/1
(3,269,246)	(187,020)	(2,347,117)	(58,091)	(677,018)	-	استهلاك خلال السنة
<b>(15,290,948)</b>	<b>(2,184,572)</b>	<b>(9,149,266)</b>	<b>(423,105)</b>	<b>(3,534,005)</b>		<b>الرصيد في 12/31</b>
<b>71,184,865</b>	<b>445,769</b>	<b>10,019,633</b>	<b>1,103,725</b>	<b>30,719,894</b>	<b>28,895,844</b>	صافي القيمة الدفترية 12/31
2023						
81,581,702	2,124,963	17,351,233	365,014	32,844,648	28,895,844	الرصيد في 1/1
1,316,822	144,633	738,968	0	433,221	-	إضافات خلال العام
<b>82,898,525</b>	<b>2,269,597</b>	<b>18,090,201</b>	<b>365,014</b>	<b>33,277,869</b>	<b>28,895,844</b>	<b>الرصيد في 12/31</b>
(9,240,531)	(1,835,642)	(4,854,545)	(358,288)	(2,192,056)	-	الرصيد في بداية السنة
(2,781,167)	(161,910)	(1,947,604)	(6,722)	(664,931)	-	استهلاك السنة
<b>(12,021,698)</b>	<b>(1,997,552)</b>	<b>(6,802,149)</b>	<b>(365,010)</b>	<b>(2,856,987)</b>	-	الرصيد نهاية السنة
<b>70,876,826</b>	<b>272,044</b>	<b>11,288,052</b>	<b>4</b>	<b>30,420,882</b>	<b>28,895,844</b>	صافي القيمة الدفترية في 12/31

يشتمل بند الممتلكات والمعدات على مجموعة من الأصول التي تُستخدم بشكل مباشر في دعم العمليات المصرفية الأساسية وتقديم الخدمات للعملاء، ومنها:

• **أجهزة الصراف الآلي:** يمتلك المصرف عدداً من أجهزة الصراف الآلي، وتُعد هذه الأجهزة جزءاً من البنية التحتية الرقمية للمصرف حيث ترتبط مباشرة بالنظام المصرفي وتُستخدم في تقديم خدمات السحب النقدي على مدار الساعة.

• **أجهزة الحواسيب:** والتي تُستخدم في تشغيل وحفظ قواعد البيانات والأنظمة المصرفية، بما في ذلك الأنظمة المتعلقة بإدارة المخاطر، الامتثال، ومكافحة غسل الأموال.

• **أجهزة نقاط البيع:** التي تم تركيبها لدى عدد من العملاء المصرف، وتُستخدم في تنفيذ عمليات الدفع الإلكتروني، وهي جزء من منظومة المصرف لتقديم خدمات التحصيل الإلكتروني.

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

• **أراضي ومباني:** تشمل الأصول العقارية للمصرف الأراضي والمباني المملوكة التي تُستخدم كمقرات للإدارة الرئيسية والفروع، يتم قياس هذه الأصول وفق نموذج التكلفة، حيث تُثبت الأرضي بالتكلفة ولا تُستهلك، في حين يتم استهلاك المباني على مدى العمر الإنتاجي المقدر 50 عاماً، الإضافات التي تمت على بند المباني خلال العام تمثل في تحسينات على عدد أربعة فروع للمصرف، حسب تأكيد الإدارة بأن هذه الأصول تُعد جزءاً أساسياً من عمليات المصرف اليومية ولا يمكن الاستغناء عنها دون التأثير على قدرة المصرف في تقديم خدماته للعملاء كما تجدر الإشارة إلى أنه لم يتم رهن أو استخدام أي من هذه الأصول كضمانات لأي التزامات مالية حتى تاريخ إعداد هذه القوائم المالية.

## 10. موجودات غير ملموسة

دينار ليبي

2023	2024	برمجيات
24,207,362	30,814,903	الرصيد في بداية السنة
6,607,541	1,856,769	الإضافات
<b>30,814,903</b>	<b>32,671,672</b>	
(16,950,222)	(22,850,185)	الإطفاء المتراكم
<b>13,864,681</b>	<b>9,821,487</b>	<b>رصيد 31-12</b>

يشتمل بند الموجودات غير الملموسة على أنظمة الحاسوب والترخيص البرمجية، ويتم إطفاؤها على مدى عمرها الإنتاجي الذي يتراوح بين 3 إلى 5 سنوات، ويتم عرضها في القوائم المالية وفق السياسات المحاسبية المعتمدة.

## 11. موجودات أخرى

دينار ليبي

2023	2024	برمجيات
1,035,367	0	مخزون بطاقات محلية
0	492,649	مخزون بطاقات ماستر كارد
0	25,446,507	اعتمادات Back- to - Back حساب وسيط - 1.11
10,911,035	17,041,913	ضمان - ماستر كارد - وسترن يونيون
140,620	140,620	مبالغ مودعة في المحاكم
9,784	494	حساب معلقة النظام
2,470,706	3,415,198	مصرفات مدفوعة مقدماً - 2.11
1,570	726	حسابات المدينة
60,000	48,086	عمولات تحت التحصيل شركة تداول

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

44,460	500	مخزن كوبونات وقود
0	96,783	رسوم شراء نقد أجنبى افراد
1,610,000	1,540,000	إيجار مستحق - شركة تداول - 3.11
18,266,250	70,593,851	بضاعة وسلح مشتراء بغرض المراقبة - 4.11
9,453	9,453	ضمان نقاط بيع
<b>34,559,246</b>	<b>118,826,780</b>	<b>مجموع</b>

### 1.11 اعتمادات Back- to - Back حساب وسيط يتمثل في

اعتماد مستندي محلي من الشركة الاهلية للإسممنت يقابل اعتماد مستندي خارجي لشركة شعاع الأول للصناعة توريد طوب.

### 2.11 مصروفات مدفوعة مقدماً

دينار ليبي

2023	2024	
9,371	15,767	مرتبات موظفين
211,650	718,000	إيجار مدفوعة مقدماً
0	90,000	صيانة مدفوعة مقدماً
597,654	1,084,261	أنترنت مدفوعة مقدماً
58,736	182,762	أمن المعلومات
794,371	1,026,698	صيانة مدفوعة مقدماً ببرمجيات T24
798,925	297,710	أخرى - برنامج لمنظومة ARIS
<b>2,470,706</b>	<b>3,415,198</b>	<b>المجموع</b>

### 3.11 إيجار مستحق - شركة تداول

يتمثل في قيمة إيجار مستحق على أحد مباني المصرف مؤجر لشركة تداول للتقنية.

الإيضاحات من 3 الى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

#### 4.11 بضاعة مشترأة بغرض المراقبة

دينار ليبي

2023	2024	
4,966,690	4,966,690	معدات طبية
0	2,102,175	مواد بناء
0	1,266,350	معدات زراعية
0	750,000	مواد تنظيف
3,524,260	10,706,038	سيارات
0	8,400,000	آلات تغليف
0	4,998,598	ملابس
0	7,131,000	معدات مصنع زيت
0	9,995,000	مواد خام
0	9,778,000	خط انتاج مصنع كياس
5,000,000	10,500,000	خردة
4,775,300	0	آلة حفر - نفط
<b>18,266,250</b>	<b>70,593,851</b>	<b>مجموع</b>

يحفظ المصرف بملكية هذه البضاعة لأغراض المراقبة مع العملاء، يتم الاعتراف بالمبلغ المستحق عن عمليات المراقبة كتمويل مراقبة للعملاء عند توقيع عقد البيع مع احتساب الربح المؤجل وفقاً للسياسات المحاسبية المعتمدة.

#### 12. ودائع العملاء

دينار ليبي

2023	2024	برمجيات
667,738,849	1,042,229,377	حسابات جارية
1,936,793	1,710,076	ودائع توفير
392,575,952	677,440,722	تأمينات نقدية - 1.13
<b>1,062,251,596</b>	<b>1,721,380,175</b>	<b>مجموع</b>

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتعممة لها

## 1.12 تأمينات نقدية

دينار ليبي

2023	2024	
363,639,174	663,598,063	تأمينات على اعتمادات مستندية
42,500	42,500	تأمينات على مستندات برسم التحصيل
9,392,107	11,989,775	تأمينات على خطابات ضمان
238,259	238,259	تأمينات على اعتمادات صندوق التشغيل
1,941,962	1,572,124	تأمينات على حوالات الذهب
17,321,95	0	تأمينات نقدية على اعتمادات مشاركة
<b>392,575,952</b>	<b>677,440,722</b>	

## 1.13. مخصصات أخرى

دينار ليبي

2023	2024	
5,747,020	5,747,020	مخصص مخاطر عامة - 1.14
1,603,443	1,732,798	مخصص اجازات
<b>7,350,463</b>	<b>7,479,818</b>	<b>مجموع</b>

## 1.14 مخاطر عامة

تم تكوين مخصص للمخاطر العامة للتحوط لأي مخاطر عامة قد تحدث بشكل طارئ ولا يوجد مخصص لمواجهتها مثل الضمان الاجتماعي والضرائب.

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 14- مطلوبات أخرى

دينار ليبي

2023	2024	
502,414	439,376	توزيعات أرباح
8,517,139	12,269,313	صكوك مصدقة
26,887,439	53,409,414	أرباح مؤجله تمويلات اسلامية
12,606,684	16,402,024	مصروفات مستحقة
8,928,366	7,344,764	فواتير تحت التنفيذ
9,423,999	11,961,927	ضرائب مستحقة - عن الأرباح والربط الضريبي
7,752,901	18,096,039	مدفوعات ماستركارد
55,835	71,882	رواتب واردة بالخطأ
2,048,322	12,500,607	أخرى
<b>76,723,099</b>	<b>132,495,347</b>	<b>المجموع</b>

## 15 - حقوق الملكية

تمت مراجعة بنود حقوق الملكية للتحقق من أن رأس المال كان وفق محاضر الجمعيات العمومية واللوائح التنظيمية، والاحتياطي القانوني للتحقق من صحة الأرصدة المعروضة، وان الإفصاح عن حقوق الملكية متواافقاً مع المعيار رقم 1 IAS عرض القوائم المالية، والمعيار رقم 7 IFRS الإفصاح.

### 1 - رأس المال المدفوع:

- رأس مال المصرف المكتتب فيه والمدفوع 100 مليون دينار، أسمهم رأس المال اسمية بقيمة 10 دنانير للسهم.
- لم ينجز بعد الامتثال للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف ليبا المركزي بشأن الحد الأدنى لرأس المال وهو 250 مليون دينار فضلاً عن عدم الامتثال لمتطلبات مصرف ليبا المركزي بشأن رفع رأس مال المصرف إلى 500 مليون دينار بموجب كتابه اشاري رقم ا.ر.م.ن 834 المؤرخ في 11-7-2023.

### 2 - الاحتياطي القانوني:

وفقاً للنظام الأساسي للمصرف يتم استقطاع 25% من الأرباح سنوياً تضاف إلى رصيد الاحتياطي القانوني حتى يبلغ رصيده نصف رأس المال المدفوع بعد ذلك يستقطع ما نسبته 10% على الأقل من الأرباح السنوية تضاف للاحتياطي حتى يكون رصيده مساوياً لرأس المال المدفوع، وقد رفع المصرف قيمة الاحتياطي القانوني للمصرف حتى أصبح رصيده مساوياً لرأس المال المدفوع مستخدماً في ذلك رصيد علاوة الاصدار طبقاً لنصوص قانون النشاط التجاري لسنة 2010.

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

### 3 - علاوة الإصدار:

- علاوة الإصدار هي الفرق بين سعر إصدار السهم الجديد والقيمة الاسمية للسهم، تمثل هذه العلاوة مصدرًا إضافيًّا للتمويل يحقق المصرف عند رفع رأس ماله من خلال إصدار أسهم جديدة بسعر أعلى من قيمتها الاسمية.
- تسجل علاوة الإصدار ضمن حقوق الملكية في قائمة المركز المالي، ولا تعتبر ضمن رأس المال المدفوع، بل يتم تصنيفها كبند منفصل تحت مسمى «علاوة إصدار أسهم» وفقًا للمعايير المحاسبية وسياسات المصرف، وقانون النشاط التجاري 23 لسنة 2010.
- لا يتم إعادة تصنيف أو توزيع لعلاوة الإصدار إلا وفق قانون النشاط التجاري 23 لسنة 2010 وقرار الجمعية العمومية للمصرف بالخصوص.

### 4 - الأرباح المرحلية:

تخضع الأرباح المرحلية لمتطلبات الاحتفاظ بها لقانون النشاط التجاري 23 لسنة 2010 وقرارات الجمعية العمومية للمصرف.

### 5 - أرباح العام

هناك تغييرات رئيسية في الأداء المالي للمصرف أثرت بشكل إيجابي على الأرباح، وهي ارتفاع في عائد العمولات إلى 40,3 مليون بدلًا من 30 مليون خلال السنة السابقة، وارتفاع في عائد التمويل الإسلامي إلى 38,9 مليون بدلًا من 26,3 مليون خلال السنة السابقة، مع حدث انخفاض طفيف في تكلفة العاملين إلى 24,5 مليون بدلًا من 24,7 مليون خلال السنة السابقة، وانخفاض طفيف في المصروفات العمومية إلى 24,6 مليون بدلًا من 25 مليون خلال السنة السابقة، ولعل من أسباب ذلك وجود نمو في ودائع العملاء بنسبة 62%， ونمو في النقد وما في حكمه بنسبة 60% نتج عن ذلك نمو كبير في حجم الاعتمادات المستندية، وحجم التمويل الإسلامي.

### 16 - عمولات العمليات المصرفية

دينار ليبي

2023	2024	
12,376,724	14,594,453	عمولات اعتمادات مستندية
1,229,356	1,941,642	عمولات خطابات الضمان
1,255,267	789,418	عمولات ماستركارد
5,253,051	12,867,885	عمولات على الحسابات الجارية
4,776,697	4,921,898	عمولات على الحوالات الخارجية والداخلية
562,600	354,230	عمولات دراسة ملفات
150,997	388,665	عمولة وسترن يونيون
1,377,226	1,837,391	عمولات متنوعة
3,057,052	2,661,657	عمولات على البطاقات
<b>30,038,970</b>	<b>40,357,239</b>	<b>المجموع</b>

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءًا لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 17- إيرادات التمويلات الإسلامية

دينار ليبي

2023	2024	
22,593,671	34,077,150	إيرادات مراقبة
1,492,897	925,292	إيرادات إيجار
0	409,392	أرباح استصناع
2,189,049	763,122	أرباح مشاركة
0	2,757,680	عمولة دراسات ملفات ائتمانية
<b>26,275,617</b>	<b>38,932,636</b>	<b>المجموع</b>

## 18- نفقات الموظفين

دينار ليبي

2023	2024	
10,171,407	10,477,461	رواتب وأجور
2,987,826	3,035,605	مكافآت وعلاوات
5,900,000	5,650,000	المكافأة أداء العاملين
414,544	14,762	عمل إضافي
245,497	792,176	مكافأة مسؤولي الإدارات
199,817	190,345	منحة دراسة أبناء الموظفين
1,645,339	1,540,192	حصة المصرف في الضمان
2,127,263	1,595,589	تكاليف طبية للموظفين
740,733	660,633	تدريب
110,549	316,704	بدل سكن
73,735	132,804	دمغة على الرواتب
112,349	152,770	مصرف مخصص اجازات الموظفين
22,936	15,933	أخرى
<b>24,751,995</b>	<b>24,574,974</b>	<b>المجموع</b>

الإيضاحات من 3 الى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 19- مصاريف إدارية وعمومية

دينار ليبي

2023	2024	
396,501	376,887	مصاريف متنوعة
506,372	863,920	صيانة دورية مباني - ATM - أجهزة ومعدات المصرف
2,593,849	3,818,583	مصاريف الدعم الفني لمنظومة T24
300,033	204,358	مصاريف تأمين على الأصول نقدية وغير النقدية
222,173	338,822	مصاريف مراجعة
225,640	561,380	مصاريف هاتف
395,658	368,570	حفلات ومناسبات اجتماعية
219,172	248,945	تبرعات وهدايا
2,181,992	2,250,014	مصاريف دعائية وإعلان وعلاقات عامة
986,437	892,280	مصاريف نظافة
1,087,251	50,514	مصاريف قانونية
1,557,864	1,210,300	مصاريف حراسة مقار المصرف ونقل العملة
829,897	1,035,367	مصاريف طباعة بطاقات الدفع المسبقة
294,778	523,287	مصاريف السويفت
600,000	970,000	اشتراك صندوق ضمان أموال المودعين
1,157,087	938,022	إيجار مباني - فروع
1,995,381	1,926,455	مصاريف اشتراكات ماستر كارد
311,656	1,166,481	مصاريف استشارية قانونية ومهنية أخرى
1,486,217	2,143,209	مصارف أنترنت واتصالات
135,018	234,899	عمولات مصرافية - مراسلين
1,105,531	726,048	مصاريف سفر
318,591	439,813	تذاكر سفر
738,582	749,235	مصاريف أمن المعلومات
1,571,876	691,406	مصاريف صيانة برمجيات
730,677	574,584	مصاريف اشتراك شركة معاملات
3,038,399	1,276,197	أخرى
<b>24,979,164</b>	<b>24,579,577</b>	<b>مجموع</b>

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 20. ضريبة الدخل

وفقاً لقانون الضرائب رقم 7 لسنة 2010 فإن الضريبة على أرباح الشركات المساهمة هي بنسبة 20% وضريبة جهاد بنسبة 4% على الدخل الناتج من النشاط التجاري وتم احتساب مصروف ضريبة الدخل للعام 2024 و2023 كما يلي:

دينار ليبي

2023	2024	
32,044,023	34,485,567	ضافي الدخل الخاضع
24%	24%	نسبة الضريبة
(7,754,141)	(8,396,648)	ضريبة الدخل للسنة

• يذكر أن ضريبة الجهاد 4% قد صدر فيها حكم قضائي بالإلغاء، وقد أفاد المصرف أن الحكم المذكور لم يرد إليه بعد، نري أن يتم إيقاف تحويل مبالغ الضريبة المحتسبة على الأرباح التجارية وكذلك على الأجر والمرتبات.

## 21. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

تحسب حصة السهم الأساسية من أرباح السنة بقسمة أرباح الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية كمالي:

2023	2024	
24,289,882	26,088,919	الأرباح العائدة إلى حملة الأسهم العادية / دينار
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية / سهم
2.43 دينار / للسهم	2.61 دينار / للسهم	حصة السهم الأساسية من الأرباح

## 22. النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية

دينار ليبي

2023	2024	
853,353,006	1,287,728,538	نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
84,985,635	211,769,108	أرصدة لدى مطارات ومؤسسات مصرية
<b>938,338,641</b>	<b>1,499,497,646</b>	
(123,739,749)	(206,520,325)	ينزل: احتياطي إلزامي لدى مصرف ليبيا المركزي
<b>814,598,892</b>	<b>1,292,977,321</b>	إجمالي النقد وما في حكمه

الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

## 23. التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة

دينار ليبي

2023	2024	
41,203,674	45,410,238	خطابات ضمان
336,370,898	652,417,419	اعتمادات مستندية
<b>377,574,572</b>	<b>697,827,657</b>	<b>الإجمالي</b>

## 24. الأطراف ذات العلاقة

وجود تعاملات مع الأطراف ذات العلاقة، وهي ليست ذات تأثير جوهري على القوائم المالية أو تحمل مخاطر معينة.

2023	طبيعة المعاملة	طبيعة العلاقة	طرف ذو العلاقة
50 ألف دينار	عقد تقديم خدمات في مجال حلول الدفع الإلكتروني مع الشركة	إحدى مساهمات المصرف	شركة تداول لتقنية المعلومات
1,540,000 دينار	إحدى مباني المصرف عن سنة مستغل من قبل الشركة		
4,92 مليون	تمويل مراقبة / سدد خلال 2024	مساهم في رأس مال المصرف	شركة وادي ارم الدولية لاستيراد السيارات
4,98 مليون	تمويل مراقبة / سدد خلال 2024	مساهم في رأس مال المصرف	شركة اجود المحركات لاستيراد السيارات

## 25. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية

بالإشارة إلى الإيضاح رقم (10) بضاعة مشتراء بغرض التمويل بمبلغ 70,593,851 دينار تم تتبع هذا الحساب في الأشهر التالية لانتهاء السنة المالية وقد تبين أنه انخفض ليصبح بمبلغ 33,874,972 دينار، ووفقاً لمتطلبات المعايير المحاسبية الدولية ومعايير التقارير المالية، تم الإفصاح من قبل إدارة المصرف عن النقص الذي حدث بعد تاريخ إعداد القوائم المالية وقبل تاريخ إصدار هذه القوائم.

وهو يعد من الأحداث اللاحقة غير المعدلة وفق معيار المحاسبة الدولي (IAS 10)، حيث أنه يتعلق بعمليات تمت بعد تاريخ الميزانية ولا تؤثر على المركز المالي كما هو في 31/12/2024.

## 26. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض بنود القوائم المالية لعام 2023 لتناسب مع أرقام القوائم لعام 2024 لغرض المقارنة، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام 2023.

أعماار علي الشتيوي  
محاسب ومراجعة قانوني



الإيضاحات من 3 إلى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتتممة لها

# تقرير مكتب (المتضامنون)

## تقرير مدقق الحسابات المستقلين

إلى مساهمي مصرف السراي للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة ليبية)

طرابلس - ليبيا

### الرأي

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار - شركة مساهمة ليبية (المصرف) والتي تتكون من قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024 وقائمة الدخل الشامل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية وقائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ والاضحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدها، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي للمصرف كما في 31 ديسمبر 2024 وأدائه المالي وتدفقاتها النقدية للسنة المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا.

### أساس الرأي

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

### أمر آخر

تم تدقيق القوائم المالية للسنة المنتهية في 31 كانون الأول 2023 من قبل مدقق حسابات آخر والذي أصدر تقرير غير متحفظ حولها بتاريخ 7 مارس 2024.

### أمور التدقيق العامة

إن أمور التدقيق العامة هي تلك الأمور التي وفقاً لاجتهدنا المهني كانت الأكثر جوهريّة خلال تدقيق القوائم المالية للسنة الحالية. لقد تمت دراسة هذه الأمور ضمن الإطار الكلي لتدقيق القوائم المالية لإبداء رأينا حول هذه القوائم ولا نبدي رأياً منفصلاً حول هذه الأمور. تم وصف إجراءات التدقيق المتعلقة بكل أمر من الأمور المشار إليها أدناه.

لقد قمنا بالمعام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية. بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك. بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقديرنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية إن نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها أدناه، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية المرفقة.

أمر التدقيق العام 1: كفاية مخصص تدني التسهيلات  
الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية (إيضاح 5 و 6) في  
القواعد المالية

إن إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية بالإضافة إلى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبوع في عملية المنح والتسجيل ومراقبة الائتمان وتقييم اتباع الادارة لتعليمات مصرف ليبيا المركزي في احتساب مخصص التدني وإجراءات التحصيل ومتابعتها، حيث قمنا بدراسة وفهم لسياسة المصرف المتبعة في احتساب المخصصات ومدى تماشياً مع السياسات الصادرة من مصرف ليبيا المركزي في احتساب المخصصات على القروض غير المنتظمة كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية المنتظمة وغير المنتظمة على مستوى المصرف ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتقييم الضمانات المتوفرة وملاءة العلامة المالية وتقديرات الادارة للتغيرات النقدية المتوقعة والمطالبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة إلى قيامنا بإعادة احتساب للمخصصات الواجب رصدها لتلك الحسابات ومدى اتباع المصرف لتعليمات الجهات الرقابية.

كما قمنا بتقييم مدى كفاية الإفصاح حول التسهيلات الائتمانية ومخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية والمبنية في الإيضاحات رقم (5 و 6).

تم اعتبار هذا الأمر من الأمور العامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى وقت تسجيل خسارة التدني.

يتم تحديد مخصص التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية وفقاً لسياسة المصرف الخاصة بالمخصصات وتدني القيمة والتي تتماشى مع متطلبات مصرف ليبيا المركزي.

تشكل التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية 21% من أصول المصرف، وهنالك احتمالية لعدم دقة مخصص التدلي المسجل سواء نتيجة استخدام بيانات أساسية غير دقيقة أو استخدام فرضيات غير معقولة. نظراً لأهمية الاحكام المستخدمة في تصنيف التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية ضمن مراحل مختلفة وفقاً لما هو منصوص عليه في تعليمات مصرف ليبيا المركزي، اعتبرت إجراءات التدقيق فيما يخص هذا الأمر من أمور التدقيق الرئيسية.

بلغ رصيد مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية للمصرف مبلغ 479,221,487 دينار ليبي ومخصصات التدلي مبلغ 24,760,328 كما في 31 ديسمبر 2024. تم عرض سياسة مخصص التدلي في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية لإعداد هذه القوائم المالية ضمن إيضاح (3-2).

إجراءات التدقيق

أمر التدقيق العام 2: أرصدة لدى مصارف بدولة لبنان  
(إيضاح 4)

إن إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت:  
الاطلاع على كشوفات الحسابات المصرفية والإجراءات المتبعة من قبل المصرف.

الاطلاع على رأي المحامي المكلف بمتابعة الموضوع.  
تحديد التغير والقيام بحساب خسارة التدلي والقيمة التي من الممكن استرجاعها.  
تقييم مدى كفاية الإفصاح حول الأرصدة لدى مصارف بدولة لبنان ومخصص التدلي والمبنية في الإيضاح رقم (4).

تم اعتبار هذا الأمر من الأمور العامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى وقت تسجيل خسارة التدلي.

نتيجة لما تعرض له القطاع المالي في دولة لبنان وعجزه عن الوفاء بالتزاماته، ونتيجة ارتباط المصرف بعلاقات ببعض المصارف في لبنان والاحتفاظ بأرصدة لديها بقيمة 55,408,003 دينار ليبي ومخصصات تدلي مقابلها بقيمة 49,860,590 دينار ليبي كما في 31 ديسمبر 2024.

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالحكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحكمة مسؤولون عن الاتساع على عملية إعداد التقارير والقواعد المالية للمصرف.

## مسؤولية مدقق الحسابات عن تدقيق القوائم المالية

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

إن التأكيد المعقول هو تأكيد على المستوى ولكنه ليس ضمانة إن المراجعة الذي يجري وفقاً للمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتياط أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردةً أو مجتمعةً يمكن أن يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

**إننا نقوم بممارسة الاجتئاد المعنوي والمحافظة على الشك المعنوي كجزء من المراجعة وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق، وكذلك نقوم بما يلي:**

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

• الحصول على فهم لنظام الرقابة الداخلي المتعلق بالتدقيق وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلي للمصرف.

• تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

• التوصل إلى نتيجة حول ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية في المحاسبة، وبناءً على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها، وفيما إذا كان هناك عدم تيقن جوهري مرتبط بأحداث أو ظروف قد تلقي بشكوك كبيرة حول قدرة المصرف على الاستمرار. وإذا ما توصلنا إلى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلينا الإشارة في تقرير التدقيق إلى إيضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا إذا كانت هذه الإيضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث أو الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف.

• تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتها بما في ذلك الإيضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تتحقق العرض العادل.

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

عبدالمنعم البوسيفي

طرابلس - ليبيا

27 أبريل 2025

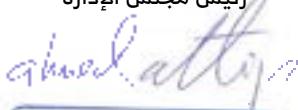
عبدالمنعم البوسيفي  
محاسب متخصص فني

دينار ليبي

2023	2024	إيضاحات	
<b>الموجودات</b>			
853,353,006	1,287,728,538	3	نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
84,985,635	211,769,108	4	أرصدة لدى المصارف ومؤسسات مصرفية، بالصافي
11,220,086	6,771,371	5	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
349,386,823	447,689,787	6	تمويلات إسلامية، بالصافي
813,457	813,457	7	استثمارات في شركات تابعة وحليفة
70,876,826	71,184,865	8	ممتلكات ومعدات
13,864,681	9,821,486	9	موجودات غير ملموسة
34,559,246	118,826,780	10	موجودات أخرى
<b>1,419,059,760</b>	<b>2,154,605,392</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
1,062,251,596	1,721,380,175	11	ودائع العملاء
7,350,463	7,479,818	12	مخصصات أخرى
76,723,099	132,495,347	13	مطلوبات أخرى
<b>1,146,325,158</b>	<b>1,861,355,340</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق الملكية</b>			
100,000,000	100,000,000	14	رأس المال المدفوع
-	24,758,966	14	علاوة إصدار
124,758,966	100,000,000	14	احتياطي قانوني
5,573,446	-		احتياطي إعادة تقييم سعر الصرف
18,112,308	42,402,167		الأرباح المرحلية
24,289,882	26,088,919		أرباح العام
<b>272,734,602</b>	<b>293,250,052</b>		<b>مجموع حقوق الملكية</b>
<b>1,419,059,760</b>	<b>2,154,605,392</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>

أحمد علي عتيقة

رئيس مجلس الإدارة

 ATIB - مصرف ليبيا المركزي  
 Board of Directors

فاروق بن خميس العبيدي

المدير العام





تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً من هذه القوائم المالية

## قائمة الدخل الشامل

دينار ليبي

2023	2024	إيضاحات	
30,038,970	40,357,239	15	إيرادات العمولات
26,275,617	38,932,636	16	إيرادات تمويلات إسلامية
78,959,494	15,626,292		أرباح الصرف الأجنبي وإعادة التقييم
255,809	2,577,506		إيرادات أخرى
<b>135,529,890</b>	<b>97,493,673</b>		<b>إجمالي الإيرادات التشغيلية</b>
(24,751,995)	(24,574,974)	17	نفقات الموظفين
(7,950,859)	(9,169,213)	9,8	استهلاكات واطفاءات
(24,979,164)	(24,579,577)	18	مصاريف إدارية وعمومية
(1,278,441)	(300,000)	5	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
(4,594,442)	(3,538,560)	6	مخصص تدني التمويلات الإسلامية
(34,980,966)	(845,782)	4	مخصص تدني أرصدة لدى مصارف دولة لبنان
(4,950,000)	-		مخصص مخاطر عامة
<b>(103,485,867)</b>	<b>(63,008,106)</b>		<b>إجمالي المصاريف التشغيلية</b>
<b>32,044,023</b>	<b>34,485,567</b>		<b>الربح قبل الضريبة</b>
(7,754,141)	(8,396,648)	19	ضريبة الدخل
<b>24,289,882</b>	<b>26,088,919</b>		<b>ربح السنة بعد الضريبة</b>
-	-		<b>بنود الدخل الشامل الأخرى</b>
<b>24,289,882</b>	<b>26,088,918</b>		<b>مجموع الدخل الشامل للسنة</b>
<b>2.429</b>	<b>2.608</b>	20	<b>الحصة الأساسية والمخفضة للسهم من ربح السنة</b>

أحمد علي عتيقة

رئيس مجلس الإدارة



فاروق بن خميس العبيدي

المدير العام



تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً من هذه القوائم المالية

## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

دينار ليبي

إجمالي حقوق الملكية	أرباح مدورة	احتياطي إعادة تقييم سعر الصرف	احتياطي قانوني	علاوة إصدار	رأس المال	
<b>2024</b>						
272,734,602	42,402,190	5,573,446	124,758,966	-	100,000,000	الرصيد في أول يناير
-	-	-	(24,758,966)	24,758,966	-	المحول من الاحتياطي القانوني الى علاوة الإصدار (إيضاح 14)
<b>(5,573,446)</b>	-	<b>(5,573,446)</b>	-	-	-	اطفاء احتياطي تقييم سعر الصرف (إيضاح 14)
(23)	(23)	-	-	-	-	تعديلات
26,088,919	26,088,919	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
<b>293,250,052</b>	<b>68,491,086</b>	-	<b>100,000,000</b>	<b>24,758,966</b>	<b>100,000,000</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر</b>
<b>2023</b>						
237,836,213	18,112,308	-	119,723,905	-	100,000,000	الرصيد في أول يناير
5,035,061	-	-	5,035,061	-	-	المحول الى الاحتياطي القانوني
5,573,446	-	<b>5,573,446</b>	-	-	-	احتياطي تقييم سعر الصرف (إيضاح 14)
24,289,882	24,289,882	-	-	-	-	مجموع الدخل الشامل للسنة
<b>272,734,602</b>	<b>42,402,190</b>	<b>5,573,446</b>	<b>124,758,966</b>	-	<b>100,000,000</b>	<b>الرصيد في 31 ديسمبر</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 الى 25 جزءا من هذه القوائم المالية

## قائمة المركز المالي

دينار ليبي

2023	2024	إيضاحات	
<b>الأنشطة التشغيلية</b>			
32,044,023	34,485,567		ربح السنة قبل الضريبة
<b>تعديلات لبند غير نقدية</b>			
7,950,859	9,169,213	9,8	استهلاكات واطفاءات
1,278,441	300,000	5	مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة
4,594,442	3,538,560	6	مخصص تدني التمويلات الإسلامية
4,950,000	-		مخصص مخاطر عامة
34,980,966	845,782	4	مخصص تدني أرصدة لدى مصارف دولة لبنان
(7,471)	(9,785)	5	المسترد مخصص تدني التسهيلات الائتمانية
<b>الغيرات في الموجودات والمطلوبات</b>			
(35,517,019)	(82,780,576)		احتياطي الزامي لدى مصرف ليبيا المركزي
(178,848)	4,158,500		التسهيلات الائتمانية المباشرة
(139,922,288)	(101,841,524)		تمويلات إسلامية
5,636,306	(84,267,534)		موجودات أخرى
3,899,420	129,355		مخصصات أخرى
330,919,368	659,128,579		ودائع العملاء
(119,389,928)	54,926,443		مطلوبات أخرى
<b>131,238,271</b>	<b>497,782,580</b>		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل</b>
(7,754,141)	(8,396,648)		ضريبة الدخل المدفوعة
<b>123,484,130</b>	<b>489,385,932</b>		<b>صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>

تعتبر الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 25 جزءاً من هذه القوائم المالية

2023	2024	إيضاحات	
<b>الأنشطة الاستثمارية</b>			
(1,316,822)	(3,577,289)		شراء ممتلكات ومعدات
(6,607,541)	(1,856,768)		شراء موجودات غير ملموسة
(7,924,363)	(5,434,057)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة الاستثمارية
<b>الأنشطة التمويلية</b>			
(78,197,562)	(5,573,446)		احتياطي تقييم أسعار الصرف
(78,197,562)	(5,573,446)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في الأنشطة التمويلية
<b>37,362,205</b>	<b>478,378,429</b>		<b>صافي الزيادة في النقد وما في حكمه</b>
777,236,687	814,598,892		النقد وما في حكمه في بداية السنة
<b>814,598,892</b>	<b>1,292,977,321</b>	<b>21</b>	<b>النقد وما في حكمه في نهاية السنة</b>

### إيضاحات حول القوائم المالية

#### 1 - عام

تأسس مصرف السراي للتجارة والاستثمار «شركة مساهمة ليبية» وفقاً لأحكام القانون رقم 1 لسنة 2005 بشأن المصارف وتعديلاته اللاحقة، والقانون التجاري وتعديلاته، واللوائح والقرارات الصادرة بمقتضاهما، وللمصرف الشخصية الاعتبارية، والذمة المالية المستقلة، وتكون أصوله ضامنة لالتزاماته دون غيرها. يبلغ رأس مال الشركة 100 مليون دينار ليبي مقسم إلى 10 مليون سهم بقيمة اسمية 10 دنانير للسهم الواحد.

يمارس المصرف أعماله من خلال مركذه الرئيسي في مدينة طرابلس - ليبيا، ويتمثل غرض المصرف في القيام بجميع الأعمال والأنشطة المصرفية الاستثمارية وكافة ما يستلزمها العمل المصرفي والمالي من الأعمال المكملة لنشاطه أو المرتبطة به. كما يمارس المصرف أعماله من عمليات فتح الحسابات وقبول الودائع بالإضافة إلى الأعمال المصرفية والمالية مع المصارف التجارية المحلية وأية أعمال أخرى تتعلق بالنشاط المصرفي ويأذن له مصرف ليبيا المركزي بممارستها.

تتمثل إدارة المصرف حتى شهر يوليو 2024 من قبل مجلس إدارة مكون من من السادة التالية أسمائهم:

الاسم	الصفة	مدة العمل
السيد عبد الرحمن أحمد جمهور	رئيس	حتى شهر يوليو 2024
السيد محمد المبروك خليفة	عضو	حتى شهر يوليو 2024
السيد محمد عمران بن قدارة	عضو	حتى شهر يوليو 2024
السيد خالد رجب المسلطي	عضو	حتى شهر يوليو 2024
السيد ميلود الفرطاس	عضو	حتى شهر يوليو 2024
السيد عبد المنعم حسين الحاسي	عضو	حتى شهر يوليو 2024
السيد عيسى بالقاسم العرفي	عضو	حتى شهر يوليو 2024
السيدة أسماء حركات	عضو	حتى شهر يوليو 2024

تمثل إدارة المصرف حتى شهر ديسمبر 2024 من قبل مجلس إدارة مكون من من السادة التالية أسمائهم:

الاسم	الصفة	مدة العمل
السيد ميلود الفرطاس	رئيس	حتى شهر ديسمبر 2024
السيد محمد المبروك خليفة	عضو	حتى شهر ديسمبر 2024
السيد محمد عمران بن قدارة	عضو	حتى شهر ديسمبر 2024
السيد يحيى سعد شويب	عضو	حتى شهر ديسمبر 2024
السيد خالد رجب المسلطي	عضو	حتى شهر ديسمبر 2024
السيد عبد الرحمن أحمد جمهور	عضو	حتى شهر ديسمبر 2024
السيد عبد المنعم حسين الحاسي	عضو	حتى شهر ديسمبر 2024
السيد عيسى بالقاسم العرفي	عضو	حتى شهر ديسمبر 2024

تمت الموافقة على القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ..... 2025.

## 2 - أسس إعداد القوائم المالية والسياسات المحاسبية الجوهرية

### 1 - أسس إعداد القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا، ووفقاً للقوانين والتعليمات المحلية النافذة وتعليمات مصرف ليبيا المركزي.

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

تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

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

## 2 - استخدام التقديرات

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات وكذلك في التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن حقوق الملكية، وبشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف اصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

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

- **مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة:** يتم احتساب مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة الديون ضمن الأسس الموضعة من قبل مصرف ليبيا المركزي.

- **مخصص ضريبة الدخل:** يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقاً للأنظمة والقوانين والمبادئ المحاسبية ويتم احتساب واثبات مخصص الضريبة اللازم.

- تقوم الإدارة بإعادة تقدير الأعمار الانتاجية للموجودات الملموسة وغير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتماداً على الحالة العامة لتلك الأصول وتقديرات الأعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل، ويتم أخذ خسارة التدني (إن وجدت) إلى قائمة الدخل.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ التدني في قائمة الدخل الشامل للسنة.

- **مخصصات القضايا:** لمواجهة أية التزامات قضائية يتم أخذ مخصصات لهذه الالتزامات استناداً لرأي المستشار القانوني في المصرف.

## 3 - المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

### الممتلكات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالكلفة وظهور بقائمة المركز المالي مخصوصاً منها الاستهلاك المترافق ومخصص التدني في قيمتها إن وجد. وتتضمن كلفة الأصل الثابت قيمة النفقات المرتبطة بهذا الأصل حتى يصبح صالحاً للاستخدام.

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

العمر الإنتاجي (السنوات)	
50	مباني
7	معدات وأجهزة وأثاث مكتبي
5	سيارات
4	أجهزة حاسوب

يتم إثبات قيمة الإضافات على الممتلكات والمعدات خلال الفترات اللاحقة لعملية الشراء إذا كان من المتوقع الحصول على منافع اقتصادية مستقبلية من هذه الإضافات بالإضافة إلى إمكانية قيام المصرف بقياس كلفة تلك المنافع، ويتم إدراج مصروفات الصيانة والإصلاح ضمن قائمة الدخل الشامل خلال الفترات المالية التي تخصها.

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

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

### الموجودات غير الملموسة

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

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

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

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

يتم إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة حسب العمر الإنتاجي المتوقع، ويتم دراسة تدنٍ قيمتها الدفترية عند وجود مؤشرات تدل على ذلك. يتم مراجعة فترة الإطفاء وطريقة احتسابه للموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة مرة على الأقل في نهاية السنة المالية. يتم قيد مصروف إطفاء الموجودات غير الملموسة المقدر عمرها الزمني بفترة محددة في قائمة الدخل والدخل الشامل.

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

### المعاملات بالعملات الأجنبية

تظهر حسابات المصرف بالدينار الليبي، ويتم إثبات المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة. ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السائدة في ذلك التاريخ، ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال السنة ضمن بند أرباح (خسائر) عمليات النقد الأجنبي وعن إعادة التقييم في تاريخ قائمة المركز المالي ضمن بند فروق تقييم أرصدة العملات الأجنبية في قائمة الدخل الشامل.

يتم تقييم أرصدة عقود الصرف الأجنبي القائمة في نهاية السنة المالية بالقيمة العادلة في ذلك التاريخ باستخدام الأسعار السارية لفترات المتبقيّة حتّى تواريХ الاستحقاق لتلك العقود، وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن بند أرباح (خسائر) عمّلات أجنبية.

## تحقق الإيرادات

ثبت إيرادات العوائد على التمويلات والأرصدة لدى المصارف على أساس العائد الفعلي باستثناء عوائد الأرصدة غير العاملة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكّد من امكانية استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل التمويل ويتم إثبات هذه العوائد المتعلقة بالأرصدة التي تم تحصيلها وكانت غير عاملة في فترات سابقة ضمن بند العوائد المعلقة.

يتم الاعتراف بإيراد توزيعات الأرباح على الاستثمارات المالية في الشركات التابعة وحليفة عندما يصبح للمصرف الحق باستلام مبالغ تلك التوزيعات.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

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

## مخصص القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية

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

يتم تصنيف القروض غير المنتظمة إلى ديون دون المستوى وديون مشكوك في تحصيلها وديون ردئه والتي تحتسب بشأنها مخصصات بمعدلات 20% و 50% و 100% على التوالي كحد ادنى لكل فئة من الفئات المذكورة.

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

## استثمارات في شركات تابعة وحليفة

يتم إثبات الاستثمارات المالية في شركات تابعة وحليفة بالكلفة، وفي حالة تدني قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية بالفرق وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدى، وتحمّل الفروق على قائمة الدخل الشامل بين مخصص تدني قيمة استثمارات مالية في شركات تابعة وحليفة، وفي حالة حدوث ارتفاع في القيمة العادلة يتم إضافتها إلى ذات البند وذلك في حدود ما سبق تحميله على قوائم الدخل عن سنوات مالية سابقة ويخضع تحديد القيمة العادلة لهذه الاستثمارات إلى تقديرات ادارة المصرف.

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

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

## الالتزامات العرضية والارتباطات

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

### النقد و ما في حكمه

يتضمن بند النقد وما في حكمه أرصدة النقد في الخزينة وأرصدة الحسابات الجارية لدى المصارف وكذلك أرصدة الودائع لدى المصارف وأذونات الخزانة وشهادات الإيداع التي تستحق خلال ثلاثة شهور من تاريخها. وتنزل ودائع المصارف والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ إنشائها والأرصدة مقيدة السحب.

### الضرائب

تحسب الضرائب المستحقة على المصرف طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة في ليبيا.

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

### المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام قانوني أو مستدل عليه من الظروف المحيطة نتيجة لحدث في الماضي، ويكون من المحتمل أن يترتب عليه تدفق لمنافع اقتصادية إلى خارج المنشأة يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن تقديره بدرجة موثوق فيها. وتم مراجعة المخصصات في تاريخ قائمة المركز المالي وتعديلها عند الضرورة ونظراً لانتفاء الحاجة لبعض المخصصات تقوم الإدارة بمناقلة هذه المخصصات لبنود أخرى والتي تتطلب تكوين مخصص لها وذلك لإظهار أفضل تقدير حالي في ذلك التاريخ.

### مزايا العاملين

يلزم المصرف بسداد حصته في صندوق الضمان الاجتماعي وذلك لصالح العاملين طبقاً لأحكام قانون الضمان الاجتماعي في ليبيا، ويقوم المصرف بتحمل قيمة هذه المساهمة ودرج ضمن بند الأجر والمرتبات بقائمة الدخل الشامل طبقاً لأساس الاستحقاق.

### المقاصة

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

### تحديد وقياس الانخفاض في القيمة

يقوم المصرف في تاريخ كل تقرير بتقييم مدى وجود دليل موضوعي على انخفاض قيمة الموجودات المالية

غير المسجلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتعرض الأصل المالي أو مجموعة الموجودات المالية للانخفاض في القيمة عندما يشير الدليل الموضوعي إلى وقوع حدث خسارة بعد التسجيل المبدئي للأصل (أو الموجودات) ويكون لذلك الحدث تأثير على التدفقات النقدية المستقبلية للأصل (أو الموجودات) بحيث يمكن تقدير ذلك بصورة موثوقة.

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

يقوم المصرف بتاريخ كل المركز المالي بتقييم مدى توفر دليل موضوعي على الانخفاض في القيمة ضمن محفظة قروضه. لا يتم إدراج خسائر انخفاض القيمة المحددة في قائمة الدخل الشامل إذا انخفض مبلغ خسائر الانخفاض في القيمة في فترة لاحقة.

#### يأخذ المصرف باعتبار في هذا التقييم العوامل التالية:

معايير الاعتراف بانخفاض القيمة لدى مصرف ليبيا المركزي للقروض غير العاملة

- التأخر في السداد حتى 3 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 0%.

- التأخر في السداد من 3 إلى 6 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 2%.

- التأخر في السداد من 6 إلى 9 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 20%.

- التأخر في السداد من 9 إلى 12 شهراً: انخفاض القيمة بنسبة 50%.

- التأخر في السداد حتى 12 شهراً: انخفاض القيمة بنسبة 100%.

• التعرض التراكمي للزيون والمعرفة القائمة بأعمله ووجود وتقادم قروض غير عاملة.

• جودة نموذج العمل لدى الزيون وقدرته على مزاولة النشاط التجاري بنجاح وتحقيق سيولة نقدية كافية لخدمة التزامات الديون.

• حجم التزامات الدائنين الآخرين المصنفة بدرجات أعلى من المصرف.

• تعرض الزيون داخل القطاع المالي.

• مبلغ وتوقيت المبالغ المستردة.

• وجود وطبيعة والقيمة البيعية المقدرة للضمان.

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

#### الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

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

القيمة القابلة للاسترداد هي القيمة العادلة للأصل بعد تنزيل تكاليف البيع والقيمة المستخدمة، أيهما أعلى.

ولأغراض تقييم انخفاض القيمة، يتم تجميع الموجودات في أدنى المستويات التي يوجد لها تدفقات نقدية يمكن تحديدها بشكل منفصل (وحدات توليد النقد). ويمكن أيضاً فحص الانخفاض في القيمة لأصل منفرد عندما يكون بالإمكان تحديد القيمة العادلة مع تنزيل كلفة البيع أو القيمة قيد الاستخدام بشكلٍ يعتمد عليه. تتم مراجعة الموجودات غير المالية التي تعرضت لانخفاضٍ في قيمتها لتحري.

#### احتمال عكس الانخفاض في القيمة بتاريخ كل تقرير.

تحسب المخصصات عندما يترتب على المصرف التزام (قانوني أو ضمني) بتاريخ قائمة المركز المالي نتيجة لحدثٍ سابق ويكون من المُرجح ومن الممكن قياس التكاليف الخاصة بتسوية الالتزام بشكلٍ موثوق به.

#### الضمانات المالية

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

#### عقود الاستئجار المصرف كمستأجر

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

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

#### خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

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

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

### 3 - نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي

دينار ليبي

2023	2024	
119,143,725	9,190,595	نقد لدى الخزينة
734,209,281	1,278,537,943	حسابات جارية لدى مصرف ليبيا المركزي
<b>853,353,006</b>	<b>1,287,728,538</b>	

### 4 - أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرية، بالصافي

دينار ليبي

2023	2024	مصارف محلية
768,141	5,832,273	عملة محلية
6,272,986	258,175	عملات أجنبية
<b>7,041,127</b>	<b>6,090,448</b>	
مصارف أجنبية		
122,877,832	250,057,494	مصارف أجنبية
4,081,484	5,481,756	ضمانات لدى المصارف
(49,014,808)	(49,860,590)	مخصص تدني أرصدة لدى مصارف بدولة لبنان*
<b>77,944,508</b>	<b>205,678,660</b>	
<b>84,985,635</b>	<b>211,769,108</b>	

\*فيما يلي تفاصيل الحركة على مخصص تدني أرصدة لدى مصارف بدولة لبنان:

2023	2024	
14,033,842	49,014,808	الرصيد في بداية السنة
34,980,966	845,782	المخصص خلال السنة
<b>49,014,808</b>	<b>49,860,590</b>	مخصص تدني أرصدة لدى مصارف بدولة لبنان*

## 5 - تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي

دينار ليبي

2023	2024	
18,754,769	19,713,004	حسابات جارية مدينة
618,202	618,202	قرص تجارية
496,336	491,885	قرص اجتماعية
5,112,284	-	قرص وسلف الموظفين
<b>24,981,591</b>	<b>20,823,091</b>	
618,202	(14,051,720)	ينزل: مخصصات تدبي تسهيلات ائتمانية مباشرة*
<b>11,220,086</b>	<b>6,771,371</b>	<b>صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة</b>

\* فيما يلي الحركة على مخصص تدبي تسهيلات ائتمانية المباشرة:

2023	2024	
12,513,441	13,761,505	الرصيد في بداية السنة
1,278,441	300,000	المخصص خلال السنة
(7,471)	(9,785)	المسترد من المخصص خلال السنة
(22,906)	-	تعديلات
<b>13,761,505</b>	<b>14,051,720</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>

## 6 - تمويلات إسلامية، بالصافي

دينار ليبي

2023	2024	
277,831,628	421,843,150	تمويل مراقبة
25,900,229	11,720,766	تمويل اجارة
4,586,000	4,529,949	تمويل استصناع
-	5,643,783	قرض حسن للموظفين*
48,239,014	14,660,747	تمويل مشاركة
<b>356,556,871</b>	<b>458,398,395</b>	
(87,170,04)	(10,708,608)	ينزل: مخصص تدني تمويلات إسلامية**
<b>349,386,823</b>	<b>447,689,787</b>	<b>صافي التمويلات الإسلامية</b>

\* خلال عام 2024، تم تحويل قروض وسلف الموظفين الى قرض حسن للموظفين.

\*\* فيما يلي الحركة على مخصص تدني التمويلات الإسلامية:

دينار ليبي

2023	2024	
2,575,606	7,170,048	الرصيد في بداية السنة
4,594,442	3,538,560	المخصص خلال السنة
<b>7,170,048</b>	<b>10,708,608</b>	<b>صافي التمويلات الإسلامية</b>

## 7 - استثمارات في شركات تابعة وحليفة

دينار ليبي

2023	2024	نسبة المساهمة	
150,000	150,000	3%	شركة الروابي للإنتاج الزراعي
600,000	600,000	10%	شركة تداول للتقنية
46,667	46,667	10%	شركة الهام للتدريب والتطوير وتنمية الموارد البشرية
16,790	16,790	100%	شركة السرايا للاستشارات والخدمات
<b>813,457</b>	<b>813,457</b>		

## 8 - ممتلكات ومعدات

دينار ليبي

المجموع	أجهزة حاسوب	سيارات	أثاث مكتبي	معدات وأجهزة	مباني	أراضي	
2024							
الكلفة							
82,898,525	2,269,597	365,014	3,115,013	14,975,188	33,277,869	28,895,844	الرصيد في بداية السنة
3,577,289	360,749	1,161,813	277,820	800,878	976,029	-	إضافات
<b>86,475,814</b>	<b>2,630,346</b>	<b>1,526,827</b>	<b>3,392,833</b>	<b>15,776,066</b>	<b>34,253,898</b>	<b>28,895,844</b>	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم							
12,021,699	1,997,552	365,011	1,934,941	4,867,208	2,856,987	-	الرصيد في بداية السنة
3,269,250	187,024	58,091	346,551	2,000,566	677,018	-	استهلاك السنة
<b>15,290,949</b>	<b>2,184,576</b>	<b>423,102</b>	<b>2,281,492</b>	<b>6,867,774</b>	<b>3,534,005</b>	<b>-</b>	الرصيد في نهاية السنة
<b>71,184,865</b>	<b>445,770</b>	<b>1,103,725</b>	<b>1,111,341</b>	<b>8,908,292</b>	<b>30,719,893</b>	<b>28,895,844</b>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة
2023							
الكلفة							
81,581,703	2,124,964	365,014	3,109,063	14,242,170	32,844,648	28,895,844	الرصيد في بداية السنة
1,316,822	144,633	-	5,950	733,018	433,221	-	إضافات
<b>82,898,525</b>	<b>2,269,597</b>	<b>365,014</b>	<b>3,115,013</b>	<b>14,975,188</b>	<b>33,277,869</b>	<b>28,895,844</b>	الرصيد في نهاية السنة
الاستهلاك المتراكم							
9,240,532	1,835,642	358,289	1,526,814	3,327,731	2,192,056	-	الرصيد في بداية السنة
2,781,167	161,910	6,722	408,127	1,539,477	664,931	-	استهلاك السنة
12,021,699	1,997,552	365,011	1,934,941	4,867,208	2,856,987	-	الرصيد في نهاية السنة
<b>70,876,826</b>	<b>272,045</b>	<b>3</b>	<b>1,180,072</b>	<b>10,107,980</b>	<b>30,420,882</b>	<b>28,895,844</b>	صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة

## 9 - موجودات غير ملموسة

دينار ليبي

المجموع	برمجيات	
<b>2024</b>		
<b>الكلفة</b>		
30,814,903	30,814,903	الرصيد في بداية السنة
1,856,768	1,856,768	الإضافات
<b>32,671,671</b>	<b>32,671,671</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاطفاء المتراكم</b>		
16,950,222	16,950,222	الرصيد في بداية السنة
5,899,963	5,899,963	الإضافات خلال السنة
<b>22,850,185</b>	<b>22,850,185</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>9,821,486</b>	<b>9,821,486</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>
<b>2023</b>		
<b>الكلفة</b>		
24,207,362	24,207,362	الرصيد في بداية السنة
6,607,541	6,607,541	الإضافات خلال السنة
<b>30,814,903</b>	<b>30,814,903</b>	<b>الرصيد في نهاية السنة</b>
<b>الاطفاء المتراكم</b>		
11,780,530	11,780,530	الرصيد في بداية السنة
5,169,692	5,169,692	الإضافات خلال السنة
16,950,222	16,950,222	الرصيد في نهاية السنة
<b>13,864,681</b>	<b>13,864,681</b>	<b>رصيد نهاية السنة</b>

## 10 - موجودات أخرى

دينار ليبي

2023	2024	
1,610,000	1,540,000	إيجار عقارات تحت التحصيل
18,266,250	70,593,851	بضاعة مشترأة بغرض التمويلات الإسلامية
1,079,827	493,149	بطاقات مصرفية بالمخازن
10,920,489	17,051,366	حسابات الضمانات - ماستر كارد - ويسترن يونيون
-	25,446,507	عمليات صرف أجنبي معلقة حتى تاريخ التسوية للعملة المشترأة
2,682,680	3,701,907	أخرى
<b>34,559,246</b>	<b>118,826,780</b>	

## 11 - ودائع العملاء

دينار ليبي

2023	2024	
667,738,849	1,042,229,377	حسابات جارية
1,936,793	1,710,076	ودائع التوفير
392,575,954	677,440,722	تأمينات نقدية مستلمة
<b>1,062,251,596</b>	<b>1,721,380,175</b>	

## 12 - مخصصات أخرى

دينار ليبي

2023	2024	
5,747,020	5,747,060	مخصص مخاطر عامة
1,603,443	1,732,758	مخصص اجازات
<b>7,350,463</b>	<b>7,479,818</b>	

## 13 - مطلوبات أخرى

دينار ليبي

2023	2024	
26,887,439	53,409,414	أرباح مؤجلة
7,752,901	18,096,039	مدفوعات ماستر كارد
12,606,684	16,402,024	مصروفات مستحقة الدفع
8,517,139	12,269,313	صكوك مصدقة
9,423,999	11,961,927	مدفوعات ضرائب عن سنوات سابقة
8,928,366	7,344,764	فواتير تحت التنفيذ
502,414	439,376	توزيعات أرباح معلقة مساهمين
55,835	71,883	رواتب معلقة
2,048,322	12,500,607	أخرى
<b>76,723,099</b>	<b>132,495,347</b>	

## 14 - رأس المال والاحتياطي القانوني

### رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة 100 مليون دينار ليبي مقسم إلى 10 مليون سهم بقيمة اسمية 10 دنانير للسهم الواحد. لم يتم المصرف برفع رأس المال إلى مبلغ 500 مليون دينار بموجب كتاب مصرف ليبية المركزي الصادر بتاريخ 11 يونيو 2023 رقم اشارة أ.ر.م.ن (1231) 804.

### علاوة إصدار

في إطار عملية رفع رأس المال فقد قررت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في 25 ابريل 2018، بأن يتم بيع الأسهم المطروحة للاكتتاب للمساهمين القدماء بمبلغ 20 دينار للسهم منعاً 10 دينار علاوة اصدار وان يتم بيع الأسهم المطروحة للاكتتاب للمساهمين الجدد بمبلغ 30 دينار للسهم منها 20 دينار علاوة اصدار، وبحسب قرار الجمعية العمومية المنعقد بتاريخ 3 تموز 2022 تم قفل قيمة علاوة الاصدار في حساب الاحتياطي القانوني.

### الاحتياطي القانوني

وفقاً لقانون المصارف رقم 1 لسنة 2005 في ليبية يتم اقتطاع 25% من الأرباح الصافية لتضاف إلى رصيد الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال المدفوع ومن ثم يتم اقتطاع ما نسبته 10% على الأقل من الأرباح السنوية الصافية حتى يبلغ هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. تم خلال عام 2024 تخفيض الاحتياطي القانوني بقيمة الزيادة عن رأس المال في حساب علاوة الاصدار.

### احتياطي إعادة تقييم أسعار الصرف

تم خلال عام 2023 تكوين احتياطي إعادة تقييم اسعار الصرف الناتج عن تغيير اسعار الصرف وفقاً لرسالة ادارة الرقابة على المصارف لسنة 2021، قام المصرف خلال عام 2024 بترحيل احتياطي إعادة تقييم اسعار الصرف إلى قائمة الدخل.

## 15 - إيرادات العمولات

دينار ليبي

2023	2024	
12,376,724	14,594,453	اعتمادات مستندية
7,022,158	12,867,885	عمولات حسابات جارية
4,776,697	4,921,898	عمولة حوالات
2,143,616	2,661,657	عمولات على البطاقات
1,229,356	1,941,642	خطابات ضمان
399,596	789,418	عمولات ماستر كارد
562,600	354,230	عمولة خدمات استشارية
150,997	388,666	عمولة ويسترن يونيون
1,377,226	1,837,390	عمولات أخرى
<b>30,038,970</b>	<b>40,357,239</b>	

## 16 - إيرادات التمويلات الإسلامية

دينار ليبي

2023	2024	
22,593,670	34,077,150	إيرادات مراقبة
2,189,049	763,122	إيرادات مشاركة
1,492,898	925,292	إيرادات اجارة
-	409,392	إيرادات استصناع
-	2,757,680	إيرادات دراسة ملفات ائتمانية
<b>26,275,617</b>	<b>38,932,636</b>	

## 17 - نفقات الموظفين

دينار ليبي

2023	2024	
10,171,407	10,477,461	رواتب
2,987,826	3,035,605	المكافآت والبدلات
5,900,000	5,650,000	المكافآت السنوية لاعضاء مجلس الإدارة
2,127,263	1,595,589	نفقات الطبية للموظفين
1,645,339	1,540,192	مساهمات الضمان الاجتماعي
245,497	792,176	مكافأة مسؤولي الإدارات
740,733	660,633	تكاليف تدريب الموظفين
110,549	316,704	بدل سكن ومبيت
199,817	190,345	منحة دراسة ابناء الموظفين
112,349	152,770	مصروف مخصص إجازات الموظفين
73,735	132,804	دمغة
414,544	14,762	عمل إضافي
22,936	15,933	مصاريف أخرى
<b>24,751,995</b>	<b>24,574,974</b>	

## 18 - مصاريف إدارية وعمومية

دينار ليبي

2023	2024	
2,593,849	3,818,583	مصاريف صيانة برمجيات T24
2,181,992	2,250,014	التسويق والإعلان
1,486,217	2,143,209	مصارف انترنت واتصالات
1,995,381	1,926,455	مصاريف اشتراكات ماستركارد
1,557,864	1,210,300	حراسة
311,657	1,166,481	مصاريف استشارات
829,897	1,035,367	مصاريف طباعة بطاقات الدفع المسبق
600,000	970,000	رسوم صندوق ضمان المودعين
1,157,087	938,022	رسوم التأجير (فروع)
986,437	892,280	مقهى وتنظيف
506,373	863,920	نفقات الصيانة العامة
738,582	749,235	مصاريف أمن المعلومات
1,105,531	726,049	مصاريف السفر
1,571,877	691,406	مصاريف صيانة برمجيات
730,677	574,584	رسوم الاشتراك
225,640	561,380	نفقات الهاتف
294,778	523,287	سويفت
318,590	439,813	مصاريف تذاكر
396,502	376,887	مصاريف متنوعة
395,658	368,570	حفلات ومناسبات اجتماعية
222,173	338,822	مصاريف التدقيق
219,172	248,945	تبرعات وهدايا
135,018	234,899	عمولات مدفوعة للمصارف
300,033	204,358	تأمين
1,087,251	50,514	الرسوم القانونية
3,038,399	1,276,197	مصاريف أخرى
<b>24,979,164</b>	<b>24,579,577</b>	

## 19 - ضريبة الدخل

وفقا لقانون الضرائب على الشركات للعام 2010 فإن الضريبة الدخل هي 20% و 4% ضريبة جهاد و 0.5% ضريبة دمغة على الدخل الناتج من النشاط التجاري وتم احتساب مصروف ضريبة الدخل للعام 2023 و 2024 كما يلي:

دينار ليبي

2023	2024	
32,044,023	34,485,567	الدخل الخاضع للضريبة
32,044,023	34,485,567	صافي الدخل الخاضع
6,461,785	6,854,406	ضريبة الدخل
1,132,136	1,370,883	ضريبة الجهاد
160,220	171,360	ضريبة الدمغة
<b>7,754,141</b>	<b>8,396,649</b>	<b>ضريبة الدخل للسنة</b>

\*استناداً للطعن الدستوري 5/64 ق تاریخ الجلسة 3 فبراير 2025، حكمت المحكمة بعدم دستورية القانون رقم 44 لسنة 1970 بفرض ضريبة جهاد، مما يتربّع عليه عدم استقطاع وسداد قيمة ضريبة الجهاد على المرتبات وكذلك ضريبة جهاد على الأرباح.

## 20 - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

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

تحسب حصة السهم المخفضة من الأرباح بقسمة صافي الأرباح العائدة إلى حملة الأسهم العادية للمصرف على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والمعدل لتأثير أدوات التحفيض.

يوضح الجدول التالي حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة:

دينار ليبي

2023	2024	
24,289,882	26,088,919	الأرباح العائدة إلى حملة الأسهم العادية / دينار ليبي
10,000,000	10,000,000	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (دينار ليبي / سهم)
<b>2.429</b>	<b>2.608</b>	<b>حصة السهم الأساسية والمخفضة من الأرباح (دينار/سهم)</b>

## 21 - النقد وما في حكمه

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

دينار ليبي

2023	2024	
853,353,006	1,287,728,538	نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
84,985,635	211,769,108	أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية، بالصافي
938,338,641	1,499,497,646	
(123,739,749)	(206,520,325)	ينزل: احتياطي إلزامي لدى مصرف ليبيا المركزي
<b>814,598,892</b>	<b>1,292,977,321</b>	<b>إجمالي النقد وما في حكمه</b>

## 22 - التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة

يوضح الجدول التالي الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة على المصرف كما في 31 ديسمبر 2023 و2024: دينار ليبي

2023	2024	المطلوبات المحتملة
41,203,674	45,410,238	خطابات ضمان
336,370,898	652,417,419	اعتمادات مستندية
<b>377,574,572</b>	<b>697,827,657</b>	<b>الإجمالي</b>

## 23 - إدارة المخاطر

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

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

### الإطار العام لإدارة المخاطر

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

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

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

### **مخاطر الائتمان**

تتمثل مخاطر الائتمان في مخاطر تعرض المصرف لخسائر مالية في حال لم يمكن الزبون أو الطرف المقابل في أداء مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأً بالأساس من التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية لدى المصرف والدفعتات المقدمة لزيائن ومصارف أخرى والالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحمولة خارج قائمة المركز المالي.

### **إدارة مخاطر الائتمان**

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

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

قام المصرف بإنشاء إطار عام للحد من مخاطر الائتمان بعده تقليل هذه المخاطر في كل تعرض على مستوى المنشأة من خلال شبكة أمان من الأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقق. تشمل أنواع الحد من مخاطر الائتمان على الرهونات والضمادات وعائدات التحويل وخطابات الضمان. يقوم المصرف بالتحقق من أن جميع الوثائق المستخدمة في معاملات الرهن وتؤتيق عمليات المقاضة داخل وخارج الميزانية العمومية والضمادات والرهونات ملزمة لجميع الأطراف ونافذة قانونياً في جميع مناطق الاختصاص ذات الصلة. يقوم المصرف بالتأكد من خصوصية الوثائق للمراجعة من قبل السلطات المعنية وتتضمن رأياً قانونياً مناسباً للتحقق من سريان مفعولها.

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

يوضح الجدول التالي الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان لكل عنصر من عناصر قائمة المركز المالي. يتم بيان الحد الأقصى على أساس إجمالي، قبل تأثير تخفيف المخاطر باستخدام اتفاقيات الضمانات.

دينار ليبي

إجمالي الحد الأقصى للنّعْرض 2023	إجمالي الحد الأقصى للنّعْرض 2024	
853,353,006	1,287,728,538	نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
84,985,635	211,769,108	أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية
11,220,086	6,771,371	تسهيلات ائتمانية مباشرة، بالصافي
34,559,246	118,826,780	موجودات أخرى
<b>984,117,973</b>	<b>1,625,095,797</b>	<b>الإجمالي</b>
76,723,099	132,495,347	مطلوبات أخرى
<b>76,723,099</b>	<b>132,495,347</b>	<b>الإجمالي</b>
<b>907,394,874</b>	<b>1,492,600,450</b>	<b>إجمالي التعرض لمخاطر الائتمان</b>

### قروض تعرضت لانخفاض في القيمة

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

### سياسة إعدام الديون

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

### تركيز مخاطر الائتمان

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

### إدارة مخاطر السيولة

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

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

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

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

في إطار إدارة مخاطر السيولة التي تنشأ عن المطلوبات المالية، يحتفظ المصرف بموجودات متداولة تتضمن النقد وما في حكمه بحيث يمكن بيعها بسرعة لتلبية احتياجات السيولة. تكون غالبية المطلوبات المالية من حسابات جارية لزبائن دون مواعيد استحقاق ثابتة.

## مخاطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر المتعلقة بالتغييرات في أسعار السوق، مثل أسعار الفائدة وأسعار الأسهم وأسعار صرف العملات الأجنبية والفرق الأئتمانية (غير الم المتعلقة بالتغييرات في المركز الأئتماني للمدين / الجهة المصدرة) مما يؤثر على إيرادات المصرف أو قيمة ما يملكه من أدوات مالية. إن العدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة هذه المخاطر ومراقبتها ضمن المقاييس المقبولة بهدف التأكيد من الجدارة الأئتمانية للمصرف مع تعظيم العائد على المخاطر.

## العرض لمخاطر السوق - أسعار الفائدة

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

## العرض لمخاطر السوق الأخرى - أسعار الصرف

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

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

## المعاملات بالعملة الأجنبية

مخاطر العملات الأجنبية هي مخاطر تعرض الوضع المالي للمصرف إلى حركات عكسية في أسعار صرف العملات. إن المصرف معرض لمخاطر العملات الأجنبية بشكل رئيسي من خلال موجوداته وإدارة ودائع الزبائن. يلخص الجدول أدناه موجودات ومطلوبات المصرف بالقيمة الدفترية مصنفة حسب العملة كما في نهاية فترة التقرير:

الإجمالي	دينار تونسي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	2024
<b>الموجودات</b>					
<b>524,761,818</b>	52	-	130,608,671	394,153,095	نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
<b>250,315,669</b>	721,665	72,037	49,118,440	200,403,527	مبالغ مستحقة من مصارف
<b>5,481,756</b>	-	-	2,566,941	2,914,815	ودائع لدى مصارف
<b>780,559,243</b>	<b>721,717</b>	<b>72,037</b>	<b>182,294,052</b>	<b>597,471,437</b>	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>
<b>المطلوبات</b>					
<b>705,208,365</b>	596,230	2,856	168,567,778	536,041,501	ودائع العملاء
<b>27,927,591</b>	-	-	1,419,656	26,507,935	مطلوبات أخرى
<b>733,135,956</b>	<b>596,230</b>	<b>2,856</b>	<b>169,987,434</b>	<b>562,549,436</b>	<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>
الإجمالي	دينار تونسي	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	
دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	دينار ليبي	2023
<b>الموجودات</b>					
<b>337,932,072</b>	314,264	-	134,225,197	203,392,611	نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
<b>129,150,818</b>	212,935	516,021	28,584,158	99,837,704	مبالغ مستحقة من مصارف
<b>4,081,484</b>	-	-	31,539	4,049,945	ودائع لدى مصارف
<b>471,164,374</b>	<b>527,199</b>	<b>516,021</b>	<b>162,840,894</b>	<b>307,280,260</b>	<b>إجمالي الموجودات المالية</b>
<b>المطلوبات</b>					
<b>411,032,762</b>	314,212	6,903	148,254,572	262,457,075	ودائع العملاء
<b>16,777,735</b>	-	-	2,419,414	14,358,321	مطلوبات أخرى
<b>427,810,497</b>	<b>314,212</b>	<b>6,903</b>	<b>150,673,986</b>	<b>276,815,396</b>	<b>إجمالي المطلوبات المالية</b>

### مخاطر العمليات

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

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

## 24 - إدارة رأس المال

يسعى المصرف من خلال إدارته لرأس المال إلى تحقيق الأهداف التالية:

- الامتثال لمتطلبات المصرف المركزي المتعلقة برأس المال.
- المحافظة على قدرته على الاستمرار في العمل.
- الاحتفاظ بقاعدة رأسمالية قوية لتوسيع وتطوير أعمال المصرف.

يتم احتساب كفاية رأس المال وفقاً للإرشادات الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي المستمدة من اتفاقية بازل 3. نسبة كفاية رأس المال هي المكافئ لقاعدة رأس المال للمصرف وقاعدة الموجودات المرجحة بالمخاطر. على المصرف أن يحتفظ بنسبة 8% كحد أدنى.

يبين الجدول التالي تفاصيل حساب نسبة كفاية رأس المال:

ألف دينار ليبي

البند	2024	2023
رأس المال المدفوع	100,000	100,000
احتياطيات	100,000	124,758
علاوة اصدار	24,758	-
أرباح مرحلة	42,402	18,112
الشق الأول من رأس المال	<b>267,160</b>	<b>242,870</b>
الشق الثاني من رأس المال	-	-
<b>مجموع رأس المال المؤهل بعد الاستقطاعات</b>	<b>267,160</b>	<b>242,870</b>
الموجودات المرجحة بالمخاطر المدرجة في قائمة المركز المالي	479,227	381,538
الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج قائمة المركز المالي	45,410	41,203
<b>مجموع الموجودات المرجحة</b>	<b>524,637</b>	<b>422,741</b>
نسبة كفاية رأس المال	<b>36%</b>	<b>43%</b>

أصبح القانون رقم (1) لسنة 2013، الصادر عن المؤتمر الوطني العام، ساري المفعول اعتباراً من 1 يناير 2015، وتنص أحكام القانوني على ما يلي:

1. على جميع المؤسسات المالية الليبية أن تنفذ تعاملاتها دون فائدة وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية وذلك لكل من الموجودات (القروض) والمطلوبات (ودائع العملاء).
2. يجب أن تخلو جميع المعاملات من الفوائد.
3. تخضع جميع المعاملات المحملة بعوائد لأحكام الشريعة الإسلامية والأنظمة المعنية.

## 25 - أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية لعام 2023 لتتناسب مع أرقام القوائم المالية لعام 2024، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح أو حقوق الملكية لعام 2023.

# 10

## الجزء

# تقرير هيئة الرقابة الشرعية



## تقرير هيئة الرقابة الشرعية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م

**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 29 يناير 2025م، فإنه يطيب للهيئة أن ترفع إليكم تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2024م.

### أولاً: نشاط الصيرفة الإسلامية بالمصرف

تلت 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؛ فقرر المصرف ممارسة نشاط الصيرفة الإسلامية كنظام مكمل لنشاطه الأصلي، وليس بديلاً عنه، من خلال فرعه الإسلامي في مدينة طرابلس، ومراكم نماء تمويل في مدن طرابلس وبنغازي ومصراته.

### ثانياً: اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

عقدت هيئة الرقابة الشرعية جملة من الاجتماعات الدورية خلال السنة المالية محل التقرير، حيث بلغ عددها سبعة اجتماعات، وقد أجرت الهيئة لقاء تقاوياً على هامش الاجتماع (59) - الثالث لسنة 2024م. مع السيد المدير العام طرحت فيه العديد من القضايا والتحديات التي تواجه

مسيرة الصيرفة الإسلامية داخل المصرف



### ثالثاً: أعمال هيئة الرقابة الشرعية

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

- 1- اعتماد خطة التدقيق السنوي لإدارة المراجعة والتدقيق الشرعي.
- 2- الاطلاع على خطة عمل إدارة المراجعة والتدقيق الشرعي.
- 3- اعتماد اتفاقية الوكالة بالاستثمار (المصرف العربي للاستثمار والتجارة الخارجية).
- 4- اعتماد استثمارات التدقيق الشرعي لمنتجات الصيرفة الإسلامية التالية: (المراقبة/ المشاركة المالية/ المشاركة الاستيرادية/ الإجارة المنتهية بالتمليك/ إجارة المنافع/ الاستصناع).
- 5- إبداء الرأي الشرعي حول الاتفاقيات والاستفسارات الواردة من إدارة المصرف.
- 6- الاطلاع على القوائم المالية الختامية للمصرف عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31.
- 7- الاطلاع على تقارير مهمة التدقيق الشرعي الربع سنوية لسنة 2024م.
- 8- الاطلاع على تقارير نشاط إدارة المراجعة والتدقيق الشرعي الربع سنوية لسنة 2024م.
- 9- إصدار مجموعة من الفتاوى الشرعية، رداً على الاستفسارات الواردة إليها من إدارة المصرف.
- 10- القيام بزيارات ميدانية للاطلاع على نشاط الصيرفة الإسلامية بالمصرف لكل من: طرابلس/ بنغازي/ مصراتة.

### 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 الالزامية 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، باستثناء بعض الملاحظات في بعض ملفات التمويل - التي قد (توبهم / أو يتبادر منها) صورية العقد - لتصحيحها وتجنب حصولها مجدداً.



كما تؤكد الهيئة أن مسؤوليتها تنحصر في إبداء الرأي المستقل بالإعتماد 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؛ تثمن هيئة الرقابة الشرعية سرعة استجابة إدارة المصرف للملاحظات التي دونتها الهيئة في تقريرها عن السنوات الماضية، وتبدي ارتياحها للتعاون القائم بينها وبين الإدارة التنفيذية في هذا الجانب، ومن جهة أخرى تذكر الهيئة جميع المساهمين بتقوى الله - تعالى - وبذل الجهد في توجيه هذه المؤسسة إلى العمل المصرفي الذي ينفع العباد والبلاد، وتدعوا الله - عز وجل - أن يوفقنا جميعاً إلى ما يحبه ويرضاه، وأخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

والله تعالى أعلى وأعلم

#### أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار

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

تاریخ التقریر 22 من شهر ذی الحجۃ 1446 هـ الموافق 18/06/2025 م

# 11

الجزء

## استراتيجيتنا

## استراتيجيات إدارات أتب

**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

## استراتيجية عمليات المكتب الخلفي 2

- 1- إعداد هيكلية لعمليات المكتب الخلفي تضمن دعم ومتابعة المهام بكفاءة وفعالية.
- 2- بناء منظومة للعلاقات بين الإدارات تضمن متابعة وإنجاز جميع الالتزامات والمهام.
- 3- التأكد من أن تطبيقنا لمفهوم اعرف زبونك متوافق مع المعايير الدولية.
- 4- إعداد قاعدة بيانات لجميع التشريعات والقوانين وضمان الالتزام بها.
- 5- تعزيز روح الشراكة بين المكتب الخلفي والمكتب الأمامي.
- 6- ضمان تطوير وتنفيذ إجراءات التشغيل القياسية باستمرار.
- 7- سرعة تمرير الصكوك وتسوية الأرصدة لتفادي أي نشاط غير قانوني محتمل.

## استراتيجية تقنية المعلومات 1

- 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.

## استراتيجية الائتمان والمخاطر 4

- 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- ترسیخ ثقافة مقاومة للمخاطر داخل المصرف.

## استراتيجية الامتثال 3

- 1- ضمان الامتثال لجميع التشريعات المحلية والدولية.
- 2- بذل جميع الجهد لترسيخ ثقافة الامتثال.
- 3- تعزيز آلية المراقبة الداخلية.
- 4- تطبيق أفضل ممارسات مكافحة غسيل الأموال.
- 5- التوعية المستمرة للموظفين حول أحدث القوانين والمناشير المصرفية.

## 6 استراتيجية الأعمال

- 1- غرس ثقافة خدمة الزبائن (الزبون دائمًا على حق).
- 2- ضمان توفير خدمات مميزة وذات جودة عالية.
- 3- فهم احتياجات الزبائن وتقديم الحلول لهم.
- 4- استقطاب 80% من أعمال الزبائن.
- 5- ترسیخ ثقافة بيع المنتجات والخدمات بين إدارات المصرف.
- 6- مراقبة المنافسين وعرضهم.
- 7- العمل بشكل وثيق مع الائتمان والمخاطر والعمليات.
- 8- وضع أهداف لمسؤولي العلاقات.
- 9- تكريس التقدم التقني لخدمة الزبائن.
- 10- ضمان تمنع الزبائن بتجربة استثنائية داخل فروعنا.
- 11- إبلاغ الزبائن بأخر التحديات التشريعية والقانونية.

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

## 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 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- تحديات فورية بحالة المعاملات.
- 5- بناء سمعة تتميز بالدقة والانتظام في العمل.







