



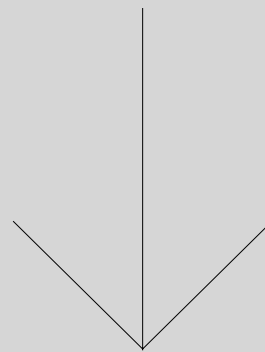
مصرف السراي للتجارة والاستثمار

# التقرير السنوي

السابع والعشرون

2024





# المحتوى





# ATIB

|    |  |
|----|--|
| 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
- مُراجعو الحسابات

يسرني 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 مناقشته في الاجتماع التقابلي بإدارة الرقابة على المصارف 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 جمعيتكم 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   | عيسى بالقاسم العرفي   | 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   | يحيى 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   | عيسى بالقاسم العرفي    | عضو لجنة الإدارة المؤقتة  |

| هيئة المراقبة        |                     |  |
|----------------------|---------------------|--|
| 1                    | لطفي حدادة          | رئيس هيئة المراقبة                               |
| 2                    | عبد الرزاق الفرجاني | عضو هيئة المراقبة                                |
| 3                    | نادية جعودة         | عضو هيئة المراقبة                                |
| 4                    | أسيم بلقاسم المنتصر | عضو هيئة المراقبة احتياطيًا                      |
| 5                    | حسين عبد الغني      | عضو هيئة المراقبة احتياطيًا                      |
| هيئة الرقابة الشرعية |                     |  |
| 1                    | طاهر الشاوش         | رئيس هيئة الرقابة الشرعية                        |
| 2                    | عادل الصغير         | عضو هيئة الرقابة الشرعية                         |
| 3                    | محمد رجب            | عضو هيئة الرقابة الشرعية                         |
| الإدارة التنفيذية    |                     |  |
| 1                    | فاروق العبيدي       | المدير العام                                     |
| 2                    | يوسف علي الشين      | المستشار   |
| 3                    | سمية الرعوبي        | مدير مكتب المدير العام                           |
| 4                    | أسامة نصراوي        | مدير قطاع الأعمال                                |
| 5                    | عبد السلام سعد      | مدير الإدارة المالية                             |
| 6                    | نادية كريد          | مديرة إدارة الانتماء                             |
| 7                    | سامي بوزقرو         | مدير وحدة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال - المكلف |
| 8                    | محمد شنقيير         | مدير إدارة أمن المعلومات                         |
| 9                    | دنيا عجاج           | مديرة إدارة المشاريع                             |
| 10                   | عبد الله أبو راس    | مدير إدارة التجزئة                               |
| 11                   | محمد الفقيه         | مدير إدارة التدقيق الشرعي - المكلف               |
| 12                   | مهند المنقوش        | مدير إدارة التسويق والتواصل                      |
| 13                   | سامي بوزقرو         | مدير إدارة تقنية المعلومات                       |

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

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

**أولاً الأصول**

| الأصول   | 2024/12/31           |
|--|----------------------|
| نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي            | 1,287,728,538        |
| أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية            | 211,769,108          |
| الاستثمارات في الشركات الزميلة / بالصافي       | 813,457              |
| موجودات مالية بالتكلفة / بالصافي               | 6,771,372            |
| موجودات مالية إسلامية بالتكلفة / بالصافي       | 447,689,787          |
| الأصول الثابتة والمشاريع تحت الإنجاز / بالصافي | 71,184,865           |
| أصول غير ملموسة                                | 9,821,486            |
| الأصول الأخرى                                  | 118,826,780          |
| <b>إجمالي الأصول</b>                           | <b>2,154,605,392</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 المرحلة                      |
| 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          | التزامات 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) | بشأن تشكيل لجنة التعينات والمكافآت                               |
| قرار رقم (02) | بشأن اعتماد خطة المراجعة الداخلية لسنة 2024                      |
| قرار رقم (05) | بشأن تكليف موظف (تكليف مدير إدارة المراجعة الداخلية\مؤقت)        |
| قرار رقم (06) | بشأن تكليف موظف (تكليف رئيس وحدة الامتثال\مؤقت)                  |
| 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 السراي بقيمة 5000 دينار ليبي    |
| قرار رقم (13) | بشأن الهيكل 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 الإدارة                 |
| قرار رقم (17) | بشأن تعيين المراجعين الخارجيين                                   |
| قرار رقم (18) | بشأن تعيين اخصائي حوكمة  |
| قرار رقم (19) | بشأن اعتماد مدير إدارة المراجعة الداخلية محمد عبد اللطيف الكعامي |
| قرار رقم (21) | بشأن فتح فروع ووكالة لمصرف السراي                                |
| قرار رقم (22) | بشأن اعتماد الميزانية التقديرية لسنة 2025                        |
| قرار رقم (23) | بشأن اعتماد خطة إدارة المراجعة الداخلية لسنة 2025                |

السيدات والسادة أعضاء الجمعية العمومية

إن سياسة المصرف تتمثل 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 اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان وتقدير المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط التي تضمنتها مناشير مصرف ليبيا المركزي.

وختاماً نأمل أن نكون 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 والمتعاملين معه من شركات وأفراد. ونؤكد حرصنا الدائم على الاستمرار في تطوير هذه العلاقة بما يكفل تقديم أفضل الخدمات وفق القواعد والأعراف المصرفية.

ولا يفوتني بهذه المناسبة إلا أن نشمّن عالياً المجهودات التي تبذلها الإدارة التنفيذية والعاملين بإدارات المصرف وفروعه والتي كان لها الأثر الأكبر في تحقيق هذه النتائج متمنين التوفيق لمصرف السراي للتجارة والاستثمار في مسيرته وأن يكون مصرفاً رائداً على مستوى المصارف العاملة في ليبيا.

والسلام عليكم  
اللجنة الإدارية المؤقتة

# الجزء 2

## تاريخ المصرف

# 2012

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

# 2007

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

# 1997

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

# 2016

المصرف يحقق ربحاً بلغ 11.7 مليون دل.

# 2014

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

# 2013

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

# 2019

رفع رأس مال المصرف إلى 100 مليون دل. افتتاح المقر الرئيسي للمنطقة الشرقية.

# 2018

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

# 2017

أُتِيب يفتتح فرعين جديدين في طرابلس وبنغازي.

# 2022

إطلاق المنصة الرقمية أتيب أونلاين.

# 2021

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

# 2020

المصرف يبدأ التحول إلى منظومة مصرفية حديثة.

# 2024

أطلق أتيب إستراتيجية عُلو 2027 مُعلنًا مرحلة جديدة من النمو والابتكار، كما أطلق عدة خدمات رقمية منها خدمة فتح الحسابات عن بعد والاشتراك في الباقات عبر موقع أتيب، مما ساهم في تحسين تجربة الزبون.

# 2023

أصبح أتيب 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 أتيب أرباحاً تاريخية تجاوزت 24 مليون دينار ليبي.



# الجزء 3

## اللجنة الإدارية المؤقتة ولجنة المراقبة وهيئة الرقابة الشرعية

اللجنة الإدارية المؤقتة

| ر | الاسم                  | الصفة                        |
|---|------------------------|------------------------------|
| 1 | ميلود الطاهر الفرطاس   | رئيس اللجنة الإدارية المؤقتة |
| 2 | محمد عمران بن قدارة    | عضو اللجنة الإدارية المؤقتة  |
| 3 | يحي سعد شويب           | عضو اللجنة الإدارية المؤقتة  |
| 4 | خالد رجب المسلاتي      | عضو اللجنة الإدارية المؤقتة  |
| 5 | عبد الرحمن أحمد جمهور  | عضو اللجنة الإدارية المؤقتة  |
| 6 | عبد المنعم حسين الحاسي | عضو اللجنة الإدارية المؤقتة  |
| 7 | عيسى بالقاسم العرفي    | عضو اللجنة الإدارية المؤقتة  |

هيئة الرقابة الشرعية

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

لجنة المراقبة

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

# 4 الجزء

## الإدارة العامة

| الاسم                         | الصفة                              | ر  |
|-------------------------------|------------------------------------|----|
| فاروق بن خميس العبيدي         | المدير العام                       | 1  |
| يوسف علي الشين                | مستشار الإدارة العامة              | 2  |
| سمية الرعوبي                  | مديرة 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 المهيمن 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 عريبي         | 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 السعيد        | مدير إدارة العمليات                | 14 |
| مهدي 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 |
| مهند أحمد المنقوش             | مدير إدارة التسويق والتواصل        | 20 |
| نادية علي كريد                | مديرة إدارة الائتمان               | 21 |
| أسامة صلاح الدين محمد ابراهيم | مدير إدارة نماء تمويل              | 22 |
| أسامة بن عثمان النصراوي       | مدير قطاع الأعمال                  | 23 |
| سامي بن محمد بوزقرو           | مدير إدارة الامتثال                | 24 |
| وسام ميلاد احميدة             | مدير إدارة تقنية المعلومات - مكلف  | 25 |

# الجزء 5

## الهيكل التنظيمي



# الجزء 6

## 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%          | -       | -       | -       | -        | معيـار 9 IFRS - 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  
مسلطةً 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

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

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.

| ر  | المسمى الوظيفي                     | الاسم                         |
|----|------------------------------------|-------------------------------|
| 1  | المدير العام                       | فاروق بن خميس العبيدي         |
| 2  | مستشار الإدارة العامة              | يوسف علي الشين                |
| 3  | مدير 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 المهيم 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 عريبي         |
| 12 | مدير إدارة الجودة والتطوير المستمر | هشام محمد والي                |
| 13 | مدير إدارة الموارد البشرية         | محمود الصادق مهني             |
| 14 | مدير إدارة العمليات                | مهدي عبد الستار السعيد        |
| 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 شنقيبر        |
| 20 | مدير إدارة التسويق والتواصل        | مهند أحمد المنقوش             |
| 21 | مديرة إدارة الائتمان               | نادية علي كريد                |
| 22 | مدير إدارة نماء تمويل              | أسامة صلاح الدين محمد إبراهيم |
| 23 | مدير قطاع الأعمال                  | أسامة بن عثمان النصراوي       |
| 24 | مدير إدارة الامتثال                | سامي بن محمد بوزقرو           |
| 25 | مدير إدارة تقنية المعلومات - مكلف  | وسام ميلاد احميدة             |

هيئة الرقابة الشرعية

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

لجنة المراقبة

| الاسم               | الوظيفة                   | ر |
|---------------------|---------------------------|---|
| لطفي علي حدادة      | رئيس لجنة المراقبة        | 1 |
| عبد الرزاق الفرجاني | عضو لجنة مراقبة           | 2 |
| نادية جعودة         | عضو لجنة مراقبة           | 3 |
| أسيم بلقاسم المنتصر | عضو لجنة مراقبة - احتياطي | 4 |
| حسين عبد الغني      | عضو لجنة مراقبة - احتياطي | 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 حليفة                 | 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. وتتألف 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 مبلغاً وقدره 71,184,865 دينار مقارنةً بمبلغ 70,876 دينار في 31/12/2023 بزيادة قدرها 308,039 دينار تمثلت هذه الزيادة في اقتناء بعض الأصول (أثاث مكثبي - 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 مبلغاً 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 مبلغاً 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 المصاريف 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. وبلغ 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 مبلغاً 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 مبلغاً وقدره 5,747,020 دينار مقارنةً بـ 31/12/2023 حيث بلغت قيمة هذا المخصص 5,747,020 دينار، ووضِع 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 الهيكل 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 الإدارة.
- **قرار رقم (17)** بشأن تعيين المراجعين الخارجيين.
- **قرار رقم (18)** بشأن تعيين اخصائي 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، وتتمثل سياسة المصرف في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية من أجل الحفاظ على ثقة المساهمين والدائنين لضمان نمو النشاط، بمراقبة وإشراف من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للعائد على حقوق المساهمين وذلك باتخاذ إجراءات التحوط بتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان وتحتسب المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط الواردة في مناشير مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون.

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

**والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته**



# 8

الجزء

## تقرير إدارة المخاطر

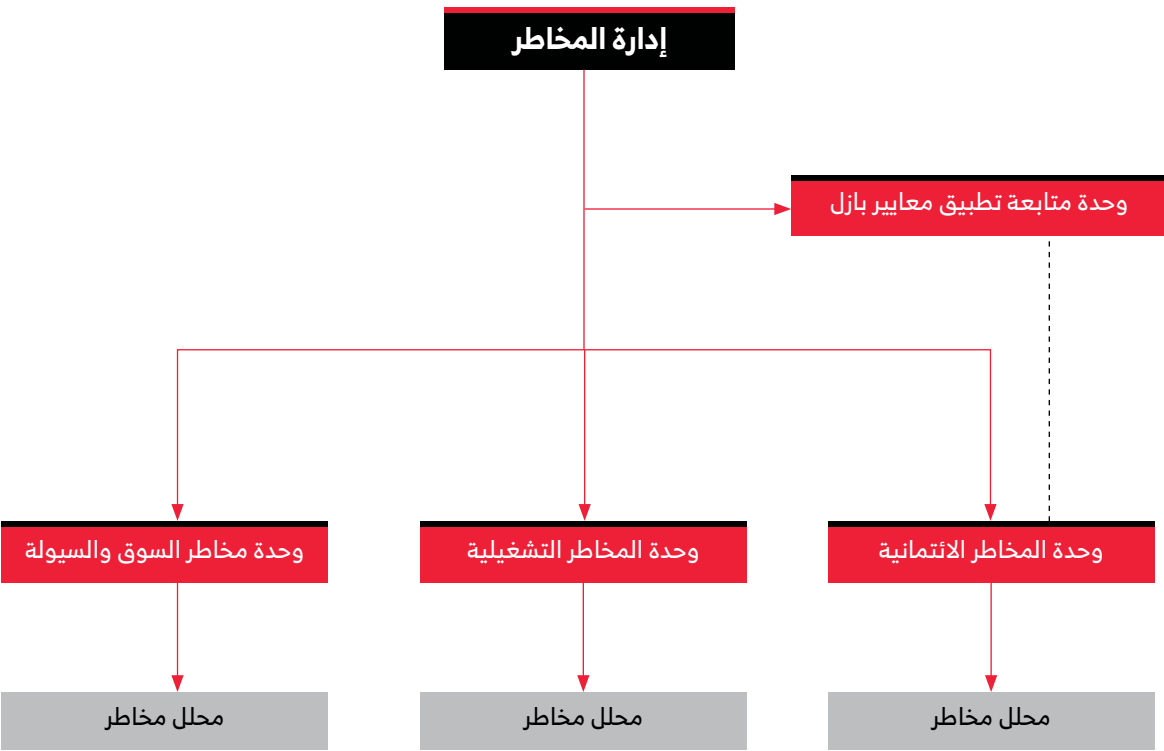
1 - مهمام إدارة المخاطر

تهتم إدارة المخاطر بعملية التحوط من جميع المخاطر الممكنة لكافة العمليات المصرفية، حيث تعمل الإدارة على تحليل وتقييم ومتابعة المخاطر التي قد يواجهها المصرف ورفع التقارير إلى الإدارة العليا ولجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المتعلقة بالمخاطر الهامة لاتخاذ الإجراءات المناسبة لمراقبتها والتحوط منها.

وتهدف إدارة المخاطر إلى تحديد المخاطر المحتملة وتقييم تأثيرها على الأهداف والأنشطة الرئيسية للمؤسسة وتطوير استراتيجية التعامل مع هذه المخاطر لتقليل تأثيرها السلبي على أنشطة المصرف وضمان استدامة واستمرارية أعمال المصرف.

ومن أهم مهمام وأعمال الإدارة وضع الإطار العام وسياسات وإجراءات إدارة المخاطر بما يتماشى مع استراتيجية المصرف والعمل على مراجعتها وتطويرها بشكل دوري. كما تهتم إدارة المخاطر بنشر ثقافة المخاطر داخل المصرف وتوعية جميع الموظفين حول المخاطر التشغيلية التي قد تنشأ نتيجة أخطاء بشرية محتملة داخل بيئة العمل أو خلل في أنظمة المصرف أو عدم الالتزام بالسياسات والإجراءات المعتمدة.

2 - الهيكل التنظيمي لإدارة المخاطر



### 3 - أهم الأعمال المنجزة في سنة 2024

#### الإحصائيات حسب متطلبات مصرف ليبيا المركزي:

##### إحصائية مركزية المخاطر

- تتابع إدارة المخاطر الإحصائيات الشهرية للتسهيلات الائتمانية المباشرة وغير المباشرة الممنوحة للقطاع العام والخاص.

##### إحصائية المصارف المراسلة

- تتابع إدارة المخاطر دورياً أرصدة المصرف لدى المصارف المراسلة والتصنيفات الائتمانية للمصارف المراسلة والسيادية لدول المقر.

##### الاحتساب الدوري للنسب 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 ملء رأس المال (CAR - Capital Adequacy Ratio).
- الاحتساب نصف السنوي لنسبة الرافعة المالية (LR - Leverage ratio).

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

- تحديث الاستبيان الدوري لتقييم أنظمة الضبط الداخلي (ICAAP Questionnaire) واعتمادها من المراجع الخارجي.

##### متابعة المخاطر الائتمانية:

- احتساب تقديري 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 إجمالي 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%.
- نسبة تغطية الديون المتعثرة بالمخصصات الائتمانية: 79%.

##### متابعة المخاطر التشغيلية:

- متابعة تقدم 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، حُدّد خلال سنة 2024 مصفوفة المخاطر التشغيلية والضوابط الداخلية الخاصة بـ 5 أقسام وأنشطة مصرفية 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.

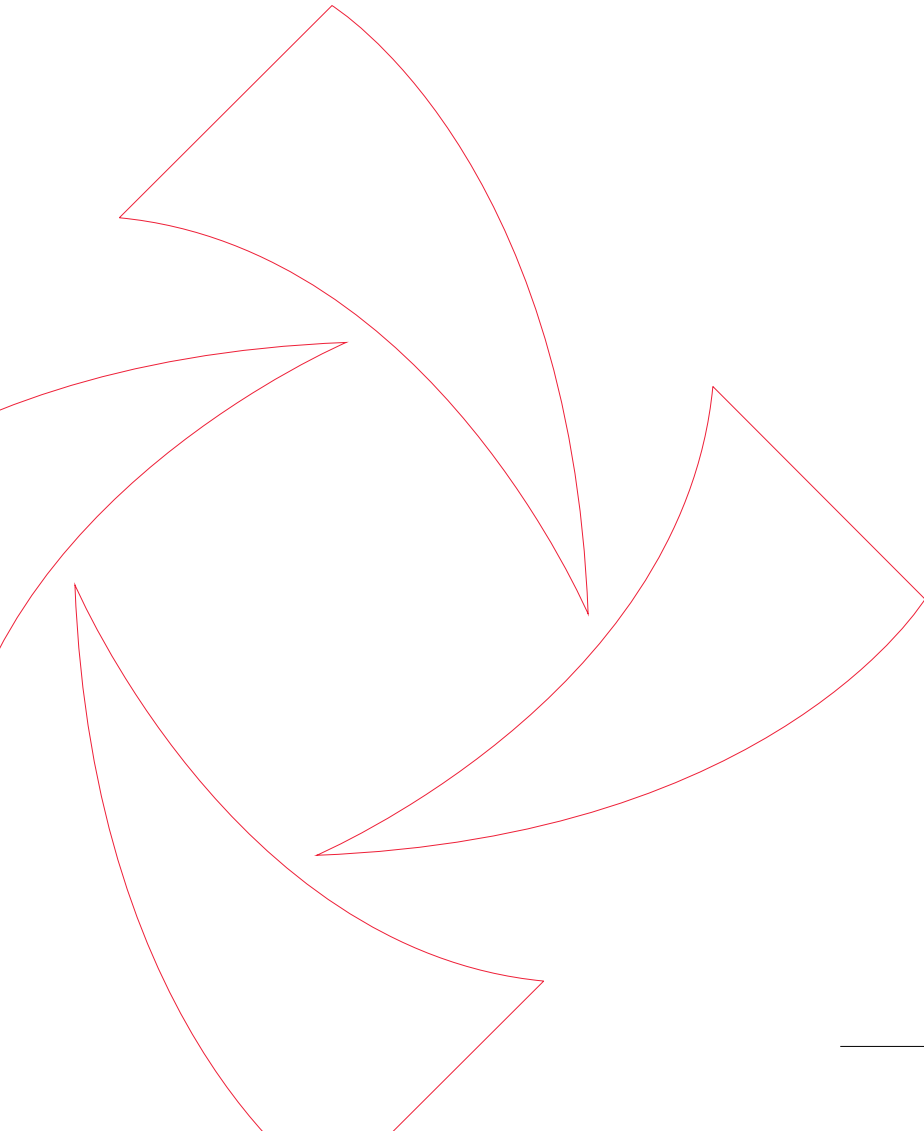
#### 4 - ملخص خطة عمل إدارة المخاطر لسنة 2025

##### 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 9 IFRS.
  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 وتقييم المخاطر.
  2. نظام اختبار فاعلية الضوابط الداخلية.
  3. نظام المراجعة الداخلية على أساس تقييم المخاطر.
  4. إعداد التقرير السنوي عن تقييم أنظمة الضبط الداخلي لملاءة رأس المال عن سنة 2024 (ICAAP Report).
  5. تحديث واعتماد وثيقة الرغبة في المخاطر (Risk Appetite Statement).
  6. وضع نموذج احتساب متطلبات رأس المال (Capital allocation) حسب مستوى المخاطر طبقا لمعايير بازل 2 و3.
  7. المساهمة في تنفيذ خطة عمل حوكمة الاستدامة الثلاثية (ESG) امثالا لمنشور مصرف ليبيا المركزي بالخصوص.

# 9 الجزء

## تقرير المراجعين الخارجيين





# تقرير مكتب اعمار اشتيوي

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

### الرأي:

لقد قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار والتي تشمل قائمة المركز المالي كما في 2024-12-31، 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 تعبر بعدالة، من جميع الجوانب الجوهرية، عن المركز المالي لمصرف السراي للتجارة والاستثمار كما في 2024-12-31 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 لمعيار ISA 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 وتقييم 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.



## أمور المراجعة الرئيسية:

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

### أمر المراجعة الرئيسي

### كيفية تناول مراجعتنا أمور المراجعة الرئيسية

في إطار عملية المراجعة لمحفظه القروض المتعثرة والضمانات المرتبطة بها قمنا بما يلي:

- مراجعة سياسات المصرف المتعلقة بتقييم المخاطر الائتمانية وتكوين المخصصات.
- اختبار عينة من هذه القروض وتحليل الضمانات المرتبطة بها.
- مناقشة مدى إمكانية تسهيل الضمانات وتنفيذ الاحكام الباتة 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، تتمثل هذه الزيادة في سحب على المكشوف نتيجة تنفيذ خصم مصاريف سنوية على حسابات جارية لا توجد بها أرصدة ، يذكر أن الرصيد التراكمي للمصاريف السنوية على الحسابات الجارية المشار اليها أعلاه وصل الى نحو 6 مليون دينار، وقد تم خلال سنة 2025 تعديل في التعليم المستديمة الخاصة باحتساب المصاريف 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 الضمانات على الديون المتعثرة ووجود أحكام النهائية 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 الضمانات أو تنفيذ الأحكام الخاصة بها نتيجة الظروف الراهنة. تم الإفصاح عن هذا الامر ضمن الايضاح رقم 5.

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

- مراجعة سياسات المصرف المتعلقة بتقييم المخاطر الائتمانية وتكوين المخصصات.
- اختبار عينة من هذه القروض وتحليل الضمانات المرتبطة بها.
- مناقشة مدى إمكانية تسهيل الضمانات وتنفيذ الاحكام الباتة 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 خلال العام 10,708,608 دينار ورغم توفر الضمانات على الديون المتعثرة إلا ان مخاطر عدم تحصيل المصرف لحقوقه لا تزال قائمة في ظل التحديات التي تؤثر على قدرة المصرف على التصرف ببيع هذه الضمانات او تنفيذ الأحكام الخاصة بها نتيجة الظروف الراهنة. تم الإفصاح عن هذا الامر ضمن الايضاح رقم 6.

في إطار عملية المراجعة لملف ارصدة المصرف لدي عدد من مصارف دولة لبنان والضمانات 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 - يحتفظ 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 ، ونظراً للمخاطر المرتبطة باسترداد هذه الأرصدة قام المصرف بتقدير الخسائر المحتملة وتكوين مخصص بقيمة 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 اللازمة لاسترداد الارصدة المذكورة. وقد تم رفع دعوى قضائية أمام الجهات القضائية ولا تزال الدعوى قيد التداول حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية ، تم الإفصاح عن هذا الامر ضمن الايضاح رقم 4.

## المخاطر والحوكمة والالتزام:

كجزء من عملية المراجعة، قمنا بتقييم مدى كفاية وفعالية إطار إدارة المخاطر والحوكمة والامتثال المعتمد من قبل المصرف، وقد شمل ذلك مراجعة السياسات والإجراءات المتعلقة بإدارة المخاطر الائتمانية والتشغيلية والسوقية، بالإضافة إلى الإمتثال للقوانين واللوائح التنظيمية ذات الصلة، بما في ذلك تعليمات الجهات الرقابية. كما قمنا بتقييم دور لجان الحوكمة، 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 المناطة بالإدارة والمراجعين:

الإدارة مسؤولة عن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية IFRS أرقام 9، 7 ومعييار 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 وليست مراجعة جميع العمليات بشكل شامل، مما قد يؤدي إلى عدم اكتشاف بعض الأخطاء. إن الرأي الذي نقدمه يستند 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/اعمار علي اشتيوي

محاسب ومراجع قانوني



## 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 مصرفية                                 | 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> |
| <b>المطلوبات</b>   |         |                      |                      |
| 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> |
| <b>حقوق الملكية</b>  |         |                      |                      |
| رأس المال المدفوع  | 15      | 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>   |
| <b>مجموع المطلوبات وحقوق الملكية</b>                           |         | <b>2,154,605,392</b> | <b>1,419,059,760</b> |
| التزامات تعاقدية ومطلوبات محتملة                               | 23      | 697,827,657          | 377,574,572          |

أحمد علي عتيقة  
رئيس مجلس الإدارة



فاروق بن خميس العبيدي  
المدير العام



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

## قائمة الدخل في 2024-12-31

دينار ليبي

| الموجودات                                  | إيضاحات | 2024              | 2023               |
|--|---------|-------------------|--------------------|
| عمولات العمليات 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          |
| إجمالي المصاريف التشغيلية                  |         | 63,008,106        | 103,485,867        |
| 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>                  |         | <b>0</b>          | <b>0</b>           |
| <b>إجمالي الدخل الشامل</b>                 |         | <b>26,088,919</b> | <b>24,289,882</b>  |
| <b>الحصة الأساسية للسهم من ربح السنة</b>   | 21      | <b>2.608</b>      | <b>2.429</b>       |

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       |
| 293,250,052         | 68,491,086  | 0                        | 100,000,000    | 24,758,966  | 100,000,000 | الرصيد في 31 ديسمبر 2024       |
| 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       |
| 272,734,602         | 42,402,190  | 5,573,446                | 124,758,966    | 0           | 100,000,000 | الرصيد في 31 ديسمبر 2023       |

قائمة التدفقات النقدية للسنة المنتهية في 31-12-2024

دينار ليبي

| 2023                                    | 2024          | إيضاحات | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                   |
|---|---------------|---------|---|
| 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 اسلامية 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 لدي مصارف دولة لبنان           |
| صافي التغير في الأصول والخصوم المتداولة |               |         |   |
| (35,517,019)                            | (82,780,576)  |         | إحتياطي 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  |
| 131,238,271                             | 497,782,582   |         | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية قبل ضرائب الدخل |
| (7,754,141)                             | (8,396,649)   |         | المدفوع من ضريبة الدخل                                  |
| 123,484,130                             | 489,385,933   |         | صافي التدفق النقدي من الأنشطة التشغيلية                 |

| 2023               | 2024                 | إيضاحات   | التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية                   |
|--------------------|----------------------|-----------|---|
| (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> |
| 2023               | 2024                 | إيضاحات   | التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية                     |
| (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>                   |

## 1 - عام

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

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

## 2 - السياسات المحاسبية الهامة

### • الأساس المحاسبي لإعداد البيانات المالية:

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

### • السياسة المحاسبية للاعتراف بالإيرادات:

الاعتراف بإيرادات والرسوم والعمولات وفقاً لأساس الاستحقاق.

### • التمويلات والخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

### • الأدوات ( الاستثمارات ) المالية:

تصنف الأدوات المالية وفقاً لمعيار IFRS 9 المحتفظ بها 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 الداخلة.

### • المعاملات بالعملة الأجنبية:

الدينار الليبي هي العملة الوظيفية للمصرف، ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأخرى خلال العام بسعر الصرف في تاريخ تنفيذ المعاملة ويتم إعادة تقييم أرصدة الحسابات بالعملة 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.



## • الممتلكات والمعدات والاستهلاك:

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالتكلفة وتظهر في قائمة المركز المالي مخصصاً 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 للقوانين 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 IFRS 9.

**مخاطر السوق:** تحليل التعرض لتغيرات 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:

| أولاً: خلال الفترة من 2023/1/2 حتى 2024/5/7 |                        | ثانياً: خلال الفترة من 2024/5/8 حتى 2024/12/31 |                        |
|---|------------------------|--|------------------------|
| رئيس  | عبد الرحمن أحمد جمهور  | رئيس   | ميلود الطاهر الفرطاس   |
| عضو   | أحمد المبروك خليفة     | عضو  | أحمد المبروك خليفة     |
| عضو   | محمد عمران بن قدارة    | عضو  | محمد عمران بن قدارة    |
| عضو   | خالد رجب المسلاتي      | عضو  | يحيى سعد شويب          |
| عضو   | ميلود الطاهر الفرطاس   | عضو  | خالد رجب المسلاتي      |
| عضو   | عبد المنعم حسين الحاسي | عضو  | عبد الرحمن أحمد جمهور  |
| عضو   | عيسى بالقاسم العرفي    | عضو  | عبد المنعم حسين الحاسي |

3 - نقد وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي

| 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                             | 1,287,728,538 | 853,353,006 |

4 - أرصدة لدى مصارف ومؤسسات مصرفية

|   | 2024         | 2023         |
|---|--------------|--------------|
| 1 - أرصدة لدى مصارف محلية                     |              |              |
| 1.4 عملة محلية                                | 6,090,448    | 7,041,127    |
| 2.4 حسابات الضمانات النقدية                   | 5,481,756    | 4,081,484    |
| المجموع                                       | 11,572,204   | 11,122,611   |
| 3.4 مصارف دولة لبنان                          | 55,408,003   | 54,460,898   |
| يطرح / مخصص مخاطر أرصدة لدى مصارف بدولة لبنان | (49,860,590) | (49,014,808) |
| 2 - مصارف دولة لبنان / بالصافي                | 5,547,413    | 5,446,090    |
| 3 - أرصدة لدى مصارف أجنبية أخرى               | 194,649,491  | 68,416,934   |
| مجموع أرصدة لدى مصارف خارجية بالصافي 3-2-1    | 211,769,108  | 84,985,635   |

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

- خلال السنة، قام المصرف بإجراء تقييم شامل للمخاطر الائتمانية المرتبطة بالأرصدة المودعة لدى مصارف لبنان الذي تواجه صعوبات مالية جوهريّة أثّرت على قدرتها على الوفاء بالتزاماتها تجاه عملائها 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، تتابع 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 لبيبي

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

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

#### 2.4 حسابات الضمانات النقدية

دينار لبيبي

| البيان                             | 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> |

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 المطفأة:

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 التعليم 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 2024-12-31، كما نشير إلى أن المصرف قد قام بإجراء فيما بعد تعديلاً على التعليم المستديمة المشار إليها أعلاه.

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

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

## 6. موجودات مالية إسلامية بالتكلفة المطفأة

دينار ليبي

| 2023               | 2024                |  |
|--------------------|---------------------|--|
| 277,831,628        | 421,843,150         | مرابحة                                 |
| 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 والتسهيلات والتمويلات الإسلامية خلال العام

دينار ليبي

| المجموع           | تمويلات<br>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 الائتمانية:

تم تصنيف المحفظة الائتمانية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية IFRS 9 الذي يعتمد على نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة، حسب هذا النموذج تم تقسيم المحفظة الائتمانية في ثلاث مستويات بناءً على مدى تدهور جودة الائتمان، كما تم الاستناد إلى منشور إدارة الرقابة على المصارف والنقد رقم إ ر م ن (2023/22) المؤرخ في 2023/7/11 بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية IFRS9 ومعيار AAOIFI30 هذا فضلاً على 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:

1 - مراحل تصنيف المحفظة الائتمانية 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 الائتمانية             | 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 الائتمانية، لكن لم يحدث فيها تعثر بعد | الخسائر الائتمانية المتوقعة طوال فترة القرض | يتم احتساب المخصص على مدى عمر التمويل بالكامل                                      |
| المرحلة الثالثة: التمويلات المتعثرة | التمويلات التي تؤكد أن المقترض غير قادر على السداد أو دخلت في حالة تعثر     | الخسائر الائتمانية المتوقعة الكاملة         | يتم احتساب مخصص كامل بناءً على خسائر فعلية متوقعة                                  |

2 - نسب تصنيف المحفظة الائتمانية:

دينار ليبي

| المرحلة | عدد أيام التأخير   | نسبة التغطية بالمخصص | نسبة التمويلات المتعثرة الى إجمالي المحفظة |        | أساس احتساب المخصص |   |
|---------|--------------------|----------------------|--|--------|--------------------|---|
|         |                    |                      | النسبة                                     | الحالة | النسبة             | الحالة                                  |
| الأولى  | من 0 الى 30 يوماً  | من 1 إلى 2%          | أقل من 5%                                  | جيدة   | أقل من 50%         | نقص في تغطية المخاطر                    |
| الثانية | من 31 الى 90 يوماً | من 10 إلى 30%        | ما بين 5% - 10%                            | مقبولة | ما بين 50% - 100%  | مستوى حماية معقول لكنه يحتاج الى مراقبة |
| الثالثة | أكثر من 90 يوماً   | من 50 إلى 100%       | أكثر من 10%                                | خطيرة  | أكثر من 100%       | المصرف مغطى بشكل جيد ضد المخاطر         |

وقد أسفر تطبيق المنهجية المشار إليها أعلاه عن الآتي:

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

الإيضاحات من 3 الى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتممة 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>                   |

يملك المصرف شركة السرايا للاستشارات والخدمات بنسبة 99%، وهي شركة خدمات ذات رأس مال محدود ولم تباشر نشاطاً تشغيلياً وبالنظر لعدم جوهرية هذا الاستثمار من حيث الأصول والالتزامات والإيرادات، لم يتم توحيدها ضمن القوائم المالية للمصرف (قوائم مالية مجمعة)، ويقاس هذا الاستثمار بالتكلفة وفقاً لمعيار IAS 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% بالتالي 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 9 IFRS 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 عنهما.

9. ممتلكات ومعدات

دينار ليبي

| المجموع      | حواسيب<br>وصراف الآلي | معدات<br>وأجهزة<br>وأثاث | وسائط 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 |
| 86,475,813   | 2,630,342             | 19,168,899               | 1,526,830 | 34,253,899  | 28,895,844 | الرصيد في 12/31                            |
| (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                         |
| (15,290,948) | (2,184,572)           | (9,149,266)              | (423,105) | (3,534,005) |            | الرصيد في 12/31                            |
| 71,184,865   | 445,769               | 10,019,633               | 1,103,725 | 30,719,894  | 28,895,844 | 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                          |
| 82,898,525   | 2,269,597             | 18,090,201               | 365,014   | 33,277,869  | 28,895,844 | الرصيد في 12/31                            |
| (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                              |
| (12,021,698) | (1,997,552)           | (6,802,149)              | (365,010) | (2,856,987) | -          | الرصيد نهاية السنة                         |
| 70,876,826   | 272,044               | 11,288,052               | 4         | 30,420,882  | 28,895,844 | 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 عددًا من أجهزة الصراف الآلي، وتُعد هذه الأجهزة جزءًا 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.



• **أرضي ومباني:** تشمل الأصول العقارية للمصرف الأراضي والمباني المملوكة التي تُستخدم كمقرات للإدارة الرئيسية والفروع، يتم قياس هذه الأصول وفق نموذج التكلفة، حيث تُثبت الأراضي بالتكلفة ولا تُستهلك، في حين يتم استهلاك المباني على مدى العمر الإنتاجي المقدر 50 عاماً، الإضافات التي تمت على بند المباني خلال العام تتمثل 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

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

يشتمل بند الموجودات غير الملموسة على أنظمة الحاسوب والتراخيص البرمجية، ويتم إطفائها 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

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

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

|                   |                    |  |
|-------------------|--------------------|--|
| 44,460            | 500                | مخزن كوبونات وقود                      |
| 0                 | 96,783             | رسوم شراء نقد أجنبي افراد              |
| 1,610,000         | 1,540,000          | إيجار مستحق - شركة تداول - 3.11        |
| 18,266,250        | 70,593,851         | بضاعة و سلع مشترة بغرض المراجعة - 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 للإسمنت يقابله 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 برمجيات 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 ومتممة لها

#### 4.11 بضاعة مشتراة بغرض المربحة

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>       |

يحتفظ المصرف بملكية هذه البضاعة لأغراض المربحة مع العملاء، يتم الاعتراف بالمبلغ المستحق عن عمليات المربحة كتمويل مربحة 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>         |

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  |
| 392,575,952 | 677,440,722 |                                    |

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            |
| 7,350,463 | 7,479,818 | مجموع                  |

1.14 مخاطر عامة

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

## 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         | مصرفات 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 ماستر كارد                       |
| 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، وأن الإفصاح عن حقوق الملكية متوافقاً 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 ، أسهم رأس المال اسمية بقيمة 10 دنانير للسهم.

• لم ينجز بعد الامتثال للمتطلبات التنظيمية الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي بشأن الحد الأدنى لرأس المال وهو 250 مليون دينار فضلاً عن عدم الامتثال لمتطلبات مصرف ليبيا المركزي بشأن رفع رأس مال المصرف الى 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 تطبيقاً لنصوص قانون النشاط التجاري 23 لسنة 2010.

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

### 3 - علاوة الإصدار:

- علاوة الإصدار هي الفرق بين سعر إصدار السهم الجديد والقيمة الاسمية للسهم، تمثل هذه العلاوة مصدرًا إضافيًا للتمويل يحققه 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 كبنء 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 المرحلة:

تخضع الأرباح المرحلة 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 العمليات إلى 40,3 مليون بدلاً من 30 مليون خلال السنة السابقة، وارتفاع في عائد التمويل الإسلامي إلى 38,9 مليون بدلاً من 26,3 مليون خلال السنة السابقة، مع حدث انخفاض طفيف في تكلفة العاملين إلى 24,5 مليون بدلاً من 24,7 مليون خلال السنة السابقة، وانخفاض طفيف في المصروفات العمومية إلى 24,6 مليون بدلاً 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 - عمليات العمليات المصرفية

دينار ليبي

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

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

## 17- إيرادات التمويلات الاسلامية

دينار ليبي

| 2023              | 2024              |                             |
|-------------------|-------------------|-----------------------------|
| 22,593,671        | 34,077,150        | إيرادات مرابحة              |
| 1,492,897         | 925,292           | إيرادات إيجارة              |
| 0                 | 409,392           | أرباح استصناع               |
| 2,189,049         | 763,122           | أرباح مشاركة                |
| 0                 | 2,757,680         | عمولة دراسات ملفات انتمانية |
| <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>            |

## 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 مقر المصرف ونقل العملة           |
| 829,897           | 1,035,367         | مصاريف طباعة بطاقات الدفع المسبقة             |
| 294,778           | 523,287           | مصاريف السويفت                                |
| 600,000           | 970,000           | اشترك 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         | مصاريف أنترنت واتصالات                        |
| 135,018           | 234,899           | عمولات مصرفية - 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 ومتممة 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  | صافي 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 الأجور والمرتببات.

## 21. حصة السهم الأساسية من ربح السنة

تحتسب حصة السهم الأساسية من أرباح السنة بقسمة أرباح الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية كمايلي:

دينار ليبي

| 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<br>دينار/ للسهم | 2.61<br>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 مصارف ومؤسسات مصرفية              |
| 938,338,641   | 1,499,497,646 |   |
| (123,739,749) | (206,520,325) | ينزل: احتياطي إلزامي لدى مصرف ليبيا المركزي |
| 814,598,892   | 1,292,977,321 | إجمالي النقد وما في حكمه                    |

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 |
| 377,574,572 | 697,827,657 | الإجمالي         |

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 الالكتروني 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 مرابحة / سدد خلال 2024                            | مساهم في رأس مال المصرف | شركة وادي ارم الدولية لاستيراد السيارات |
| 4,98 مليون      | تمويل مرابحة / سدد خلال 2024                            | مساهم في رأس مال المصرف | شركة اجود المحركات لاستيراد السيارات    |

25. الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية

بالإشارة الى الإيضاح رقم (10) بضاعة مشتراه بغرض التمويل بمبلغ 70,593,851 دينار تم تتبع هذا الحساب في الأشهر التالية لانتهاء السنية 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 2024/12/31.

26. أرقام المقارنة

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

أعمار علي الشتيوي  
محاسب ومراجع قانوني



الإيضاحات من 3 الى 27 تعتبر جزءاً لا يتجزأ من القوائم المالية ومتممة 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 والايضاحات حول القوائم المالية والمعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية.

في رأينا، إن القوائم المالية المرفقة تُظهر بعدالة، 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 المجلس 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 وتوفر 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 الهامة

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

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

## أمر التدقيق الهام 1: كفاية مخصص تدني التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية (إيضاح 6و5) في القوائم المالية

### إجراءات التدقيق

إن إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت فهم لطبيعة محافظ التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية بالإضافة الى فحص لنظام الرقابة الداخلي المتبع 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 تماشيها مع السياسات الصادرة من مصرف ليبيا المركزي في احتساب المخصصات على القروض غير المنتظمة كما قمنا باختيار ودراسة عينة من التسهيلات الائتمانية المنتظمة وغير المنتظمة على مستوى المصرف ككل وتقييم العوامل المؤثرة في عملية احتساب مخصص تدني التسهيلات كتحقيق الضمانات المتوفرة وملاءة العملاء المالية وتقديرات الادارة للتدفقات النقدية المتوقعة والمتطلبات التنظيمية الصادرة عن الجهات الرقابية ومناقشة تلك العوامل مع الادارة التنفيذية للتحقق من مدى كفاية المخصصات المرصودة بالإضافة الى 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 والمبينة في الإيضاحات رقم (6و5).

تم اعتبار هذا الأمر من الأمور الهامة في عملية التدقيق حيث يتطلب احتسابه وضع افتراضات واستخدام الادارة لتقديرات لاحتساب مدى ووقت 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 التدني 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 التدني مبلغ 24,760,328 كما في 31 ديسمبر 2024. تم عرض سياسة مخصص التدني في المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية لإعداد هذه القوائم المالية ضمن إيضاح (2-3).

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

### إجراءات التدقيق

إن إجراءات التدقيق المتبعة تضمنت: الإطلاع على كشوفات الحسابات المصرفية والاجراءات المتبعة من قبل المصرف.

الإطلاع على رأي المحامي المكلف بمتابعة الموضوع. تحديد التعثر والقيام بحساب خسارة التدني والقيمة التي من الممكن استرجاعها.

تقييم مدى كفاية الإفصاح حول الأرصدة لدى مصارف بدولة لبنان ومخصص التدني والمبين في الإيضاح رقم (4).

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

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

## مسؤولية الإدارة والمسؤولين بالحوكمة عن القوائم المالية

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

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

إن المكلفين بالحوكمة مسؤولون عن الاشراف على عملية إعداد التقارير والقوائم 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 عالي المستوى ولكنه ليس ضماناً إن المراجعة الذي يجري وفقاً لمعايير التدقيق الدولية سيكشف دائماً خطأً جوهرياً عند وجوده. إن الأخطاء قد تحدث نتيجة لاحتيال أو خطأ ويتم اعتبارها جوهرياً، إذا كانت منفردة أو مجتمعة يمكن ان يكون لها تأثير على القرارات الاقتصادية المتخذة من قبل مستخدمي هذه القوائم المالية.

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

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

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

- تقييم ملاءمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية والايضاحات المتعلقة بها التي قامت بها الإدارة.

- التوصل الى نتيجة حول ملاءمة استخدام الادارة 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. و اذا ما توصلنا الى نتيجة بأن هناك شك جوهري، فعلى الإشارة في تقرير التدقيق إلى ايضاحات القوائم المالية ذات الصلة أو تعديل رأينا اذا كانت هذه الايضاحات غير كافية. إن استنتاجاتنا مبنية على أدلة التدقيق التي حصلنا عليها حتى تاريخ تقرير التدقيق، ومع ذلك فإن الأحداث او الظروف المستقبلية قد تؤدي إلى عدم استمرار المصرف.

- تقييم العرض العام لهيكل القوائم المالية ومحتواها بما في ذلك الايضاحات حولها وفيما إذا كانت القوائم المالية تمثل المعاملات والأحداث التي تحقق العرض العادل.

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

عبد المنعم البوسيفي

طرابلس - ليبيا

27 أبريل 2025

عبد المنعم البوسيفي  
محاسب مدقق قانوني

## قائمة المركز المالي كما في 31 ديسمبر 2024

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 المرحلة                           |
| 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



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 اسلامية                           |
| 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 الاسلامية                     |
| (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 الى 25 جزءا من هذه القوائم المالية



## قائمة التغيرات في حقوق الملكية

دينار لبيبي

| إجمالي<br>حقوق الملكية | أرباح<br>مدورة | احتياطي<br>إعادة تقييم<br>سعر الصرف | احتياطي<br>قانوني | علاوة<br>إصدار | رأس المال   |  |
|------------------------|----------------|-------------------------------------|-------------------|----------------|-------------|--|
| 2024                   |                |                                     |                   |                |             |  |
| 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<br>الى علاوة الإصدار (إيضاح 14) |
| (5,573,446)            | -              | (5,573,446)                         | -                 | -              | -           | اطفاء احتياطي تقييم سعر<br>الصرف (إيضاح 14)                  |
| (23)                   | (23)           | -                                   | -                 | -              | -           | تعديلات  |
| 26,088,919             | 26,088,919     | -                                   | -                 | -              | -           | مجموع الدخل الشامل للسنة                                     |
| 293,250,052            | 68,491,086     | -                                   | 100,000,000       | 24,758,966     | 100,000,000 | الرصيد في 31 ديسمبر  |
| 2023                   |                |                                     |                   |                |             |  |
| 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              | -              | 5,573,446                           | -                 | -              | -           | احتياطي تقييم سعر الصرف<br>(إيضاح 14)                        |
| 24,289,882             | 24,289,882     | -                                   | -                 | -              | -           | مجموع الدخل الشامل للسنة                                     |
| 272,734,602            | 42,402,190     | 5,573,446                           | 124,758,966       | -              | 100,000,000 | الرصيد في 31 ديسمبر  |

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

قائمة المركز المالي

دينار ليبي

| 2023                             | 2024          | إيضاحات |  |
|----------------------------------|---------------|---------|--|
| الأنشطة التشغيلية                |               |         |  |
| 32,044,023                       | 34,485,567    |         | ربح السنة قبل الضريبة                                      |
| تعديلات لبنود غير نقدية          |               |         |  |
| 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 الاسلامية                              |
| 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                     |
| التغيرات في الموجودات والمطلوبات |               |         |  |
| (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 اسلامية  |
| 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   |
| 131,238,271                      | 497,782,580   |         | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية قبل ضريبة الدخل |
| (7,754,141)                      | (8,396,648)   |         | ضريبة الدخل المدفوعة                                       |
| 123,484,130                      | 489,385,932   |         | صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية                 |

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

دينار ليبي

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

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 أحمد المبروك خليفة     | عضو   | حتى شهر يوليو 2024 |
| السيد محمد عمران بن قدارة    | عضو   | حتى شهر يوليو 2024 |
| السيد خالد رجب المسلاتي      | 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 |

تتمثل 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 أحمد 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 المسلاتي      | 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

### 2 - 1 أسس إعداد القوائم المالية

تم اعداد 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 إصدار 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 الموضوعية 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 وأثبت 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 - 2 المعلومات المتعلقة بالسياسات المحاسبية الجوهرية

### الممتلكات والمعدات

يتم إثبات الممتلكات والمعدات بالكلفة وتظهر بقائمة المركز المالي مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم ومخصص التدني في قيمتها إن وجد. وتتضمن كلفة الأصل الثابت قيمة النفقات المرتبطة بهذا الأصل حتى يصبح 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 جوهريّة منها عند التخلص منها أو عند عدم وجود منفعة اقتصادية متوقعة من استخدام البند أو التخلص منه. يتم قيد أي ربح أو خسارة ناتجة عن شطب البند، والذي يمثل الفرق بين العائد من التخلص وصافي القيمة الدفترية للبند، في قائمة الدخل الشامل.

تتم مراجعة القيم المتبقية للموجودات والأعمار الإنتاجية وطرق الاستهلاك في كل سنة مالية ويتم تعديلها 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. تتم مراجعة تصنيف هذه الموجودات سنوياً لتحديد ما إذا كان سبب التصنيف لا يزال 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 تقديري، وبأثر مستقبلي.

يتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن استبعاد الموجودات غير الملموسة والتي تمثل الفرق بين العائد من التخلص من الأصل والقيمة الدفترية للأصل في قائمة الدخل 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 الحاسب الآلي وتقوم الإدارة بتقدير العمر الزمني بحيث يتم إطفاء أنظمة وبرامج الحاسب 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 للفترة المتبقية حتى تواريخ الاستحقاق لتلك العقود، وتدرج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل ضمن بند أرباح (خسائر) عملات أجنبية.

## تحقق الإيرادات

تثبت إيرادات العوائد على التمويلات والأرصدة لدى المصارف على أساس العائد الفعلي باستثناء عوائد الأرصدة غير العاملة التي يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد 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 المساهمات في شركات تابعة وحليفة عندما يصبح للمصرف الحق باستلام مبالغ تلك التوزيعات.

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها.

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

## مخصص القروض والتسهيلات والالتزامات العرضية

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

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

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

## استثمارات في شركات تابعة وحليفة

يتم إثبات الاستثمارات المالية في شركات تابعة وحليفة بالكلفة، وفي حالة تدنى قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية بالفرق وذلك بالنسبة لكل استثمار على حدى، وتحمل الفروق على قائمة الدخل الشامل ببند مخصص تدنى 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 إدارة 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 «التزامات 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 انشائها والأرصدة مقيدة السحب.

## الضرائب

تحتسب الضرائب المستحقة على المصرف طبقاً للقوانين واللوائح والتعليمات النافذة في ليبيا. يتم تكوين مخصص للالتزامات الضريبية وذلك في ضوء المطالبات الضريبية بعد إجراء الدراسة اللازمة، 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. وتتم 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

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

## المقاصة

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

## تحديد وقياس الانخفاض في القيمة

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



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

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

يقوم المصرف بتاريخ كل 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 بالاعتبار في هذا التقييم العوامل التالية:

معايير الاعتراف بانخفاض القيمة لدى مصرف ليبيا المركزي للقروض غير العاملة

- التأخر في السداد حتى 3 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 0%.
- التأخر في السداد من 3 إلى 6 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 2%.
- التأخر في السداد من 6 إلى 9 أشهر: انخفاض القيمة بنسبة 20%.
- التأخر في السداد من 9 إلى 12 شهراً: انخفاض القيمة بنسبة 50%.
- التأخر في السداد حتى 12 شهراً: انخفاض القيمة بنسبة 100%.
- التعرض التراكمي للزبون والمعرفة القائمة بأعماله ووجود وتقادم قروض غير عاملة.
- جودة نموذج العمل لدى الزبون وقدرته على مزاولة النشاط التجاري بنجاح وتحقيق سيولة نقدية كافية لخدمة التزامات الديون.
- حجم التزامات الدائنين الآخرين المصنفة بدرجات أعلى من المصرف.
- تعرض الزبون داخل القطاع المالي.
- مبلغ وتوقيت المبالغ المستردة.
- وجود وطبيعة والقيمة البيعية المقدرة للضمان.
- تحتسب خسائر الانخفاض في القيمة من خلال مقارنة التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مع قيمها الدفترية الحالية ويحمل مبلغ أي خسارة على قائمة الدخل. تخفض القيمة الدفترية للقروض متدنية القيمة باستخدام حساب المخصص.

### الانخفاض في قيمة الموجودات غير المالية

تتم مراجعة القيم الدفترية للموجودات غير المالية للمصرف بتاريخ كل تقرير للتحقق مما إذا كان هناك أي مؤشر يدل على 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 لأصل ما عن قيمته المقدرة القابلة للاسترداد.

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

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

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

تحتسب المخصصات عندما يترتب على المصرف التزام (قانوني أو ضمني) بتاريخ قائمة المركز المالي نتيجة لحدثٍ سابق ويكون من المرجح 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 يقوم الطرف الثالث بذلك. تتم مراجعة الضمانات المالية بشكل دوري لتحديد مخاطر الائتمان التي تتعرض لها وكذلك، إذا اقتضى الأمر، تحديد ما إذا كانت هناك حاجة لمخصص. تحدد مخاطر الائتمان من خلال تطبيق معايير مماثلة لتلك المستخدمة في تحديد مقدار خسائر الانخفاض في القيمة على القروض والسلف. في حال الحاجة إلى مخصص معين لضمانة مالية، يعاد تصنيف العمولات غير المكتسبة المدرجة ضمن المطلوبات الأخرى في الميزانية العمومية إلى المخصص المناسب.

### عقود الاستئجار المصرف كمستأجر

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

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

### خسائر الانخفاض في قيمة القروض والسلف

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

يمكن أن تتضمن هذه المعطيات بيانات قابلة للملاحظة تشير إلى وجود تغير سلبي في حالة السداد للمقترضين في مجموعة معينة أو ظروف وطنية أو محلية ترتبط بالعجز عن السداد 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 مصرفية، بالصافي

دينار ليبي

| 2023                | 2024                |  |
|---------------------|---------------------|--|
| <b>مصارف محلية</b>  |                     |  |
| 768,141             | 5,832,273           | عملة محلية                             |
| 6,272,986           | 258,175             | عملات أجنبية                           |
| <b>7,041,127</b>    | <b>6,090,448</b>    |  |
| <b>مصارف أجنبية</b> |                     |  |
| 122,877,832         | 250,057,494         | مصارف أجنبية                           |
| 4,081,484           | 5,481,756           | ضمانات لدى المصارف                     |
| <b>(49,014,808)</b> | <b>(49,860,590)</b> | 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      | قروض تجارية                                |
| 496,336    | 491,885      | قروض اجتماعية                              |
| 5,112,284  | -            | قروض وسلف الموظفين                         |
| 24,981,591 | 20,823,091   |  |
| 618,202    | (14,051,720) | ينزل: مخصصات تدني تسهيلات ائتمانية مباشرة* |
| 11,220,086 | 6,771,371    | صافي التسهيلات الائتمانية المباشرة         |

\*فيما يلي الحركة على مخصص تدني التسهيلات الائتمانية 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                      |
| 13,761,505 | 14,051,720 | الرصيد في نهاية السنة        |

## 6 - تمويلات إسلامية، بالصافي

دينار ليبي

| 2023               | 2024               |                                   |
|--------------------|--------------------|-----------------------------------|
| 277,831,628        | 421,843,150        | تمويل مرابحة                      |
| 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 الاسلامية:

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                              |
| 86,475,814         | 2,630,346   | 1,526,827 | 3,392,833  | 15,776,066   | 34,253,898 | 28,895,844 | 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                       |
| 15,290,949         | 2,184,576   | 423,102   | 2,281,492  | 6,867,774    | 3,534,005  | -          | الرصيد في نهاية السنة               |
| 71,184,865         | 445,770     | 1,103,725 | 1,111,341  | 8,908,292    | 30,719,893 | 28,895,844 | 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                              |
| 82,898,525         | 2,269,597   | 365,014   | 3,115,013  | 14,975,188   | 33,277,869 | 28,895,844 | 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               |
| 70,876,826         | 272,045     | 3         | 1,180,072  | 10,107,980   | 30,420,882 | 28,895,844 | صافي القيمة الدفترية في نهاية السنة |

## 9 - موجودات غير ملموسة

دينار ليبي

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

## 10 - موجودات أخرى

دينار ليبي

| 2023       | 2024        |  |
|------------|-------------|--|
| 1,610,000  | 1,540,000   | ايجار عقارات تحت التحصيل                                 |
| 18,266,250 | 70,593,851  | بضاعة مشتراة 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 المشتركة |
| 2,682,680  | 3,701,907   | أخرى   |
| 34,559,246 | 118,826,780 |  |

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 |
| 1,062,251,596 | 1,721,380,175 |                      |

12 - مخصصات أخرى

| دينار ليبي |           |                 |
|------------|-----------|-----------------|
| 2023       | 2024      |                 |
| 5,747,020  | 5,747,060 | مخصص مخاطر عامة |
| 1,603,443  | 1,732,758 | مخصص إجازات     |
| 7,350,463  | 7,479,818 |                 |

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                         |
| 76,723,099 | 132,495,347 |                              |



## 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 يقيم المصرف برفع رأس المال الى مبلغ 500 مليون دينار بموجب كتاب مصرف ليبيا المركزي الصادر بتاريخ 11 يونيو 2023 رقم اشارة أ.ر.م.ن 804 (1231).

### 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 القدامى بمبلغ 20 دينار للسهم منها 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 ليبيا يتم اقتطاع 25% من الأرباح الصافية لتضاف إلى رصيد الاحتياطي القانوني إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال المدفوع ومن ثم يتم اقتطاع ما نسبته 10% على الأقل من الأرباح السنوية الصافية حتى يبلغ هذا الاحتياطي رأس المال المدفوع. 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 أسعار الصرف الناتج عن تغيير أسعار الصرف وفقاً لرسالة ادارة الرقابة على المصارف لسنة 2021، قام المصرف خلال عام 2024 بترحيل احتياطي إعادة تقييم أسعار 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 مرابحة               |
| 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 |
| 26,275,617 | 38,932,636 |                              |

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 لإعضاء 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 أبناء الموظفين            |
| 112,349    | 152,770    | مصرف مخصص إجازات الموظفين            |
| 73,735     | 132,804    | دمغة                                 |
| 414,544    | 14,762     | عمل إضافي                            |
| 22,936     | 15,933     | مصاريف أخرى                          |
| 24,751,995 | 24,574,974 |                                      |

## 18 - مصاريف إدارية وعمومية

دينار لبيبي

| 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         | مصاريف 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

وفقاً 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 64/5 ق تاريخ الجلسة 3 فبراير 2025، حكمت المحكمة بعدم دستورية القانون رقم 44 لسنة 1970 بفرض ضريبة جهاد، مما يترتب عليه عدم استقطاع وسداد قيمة ضريبة الجهاد على المرتبات وكذلك ضريبة جهاد على الأرباح.

## 20 - حصة السهم الأساسية والمخفضة من ربح السنة

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

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

يوضح الجدول التالي حصة السهم الاساسية 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          | ارصدة 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. يهدف المصرف، من خلال المعايير والإجراءات التدريبية والإدارية، إلى تطوير بيئة رقابية منضبطة وبناءة، يستطيع من خلالها كل موظف أن يدرك المهام والمسؤوليات الملقة 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 يتمكن الزبون أو الطرف المقابل في أداة مالية من الوفاء بالتزاماته التعاقدية، وتنشأ بالأساس من التسهيلات الائتمانية المباشرة والتمويلات الإسلامية لدى المصرف والدفعات المقدمة لزبائن ومصارف أخرى و الالتزامات التعاقدية والمطلوبات المحتملة 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، وتقييم الائتمان، والإجراءات الوثائقية والقانونية، والالتزام بالمطلوبات القانونية والتنظيمية.

• وضع هيكل لتفويض الصلاحيات فيما يتعلق بالموافقة على التسهيلات الائتمانية وتجديدها.

• مراجعة وتقييم مخاطر الائتمان.

• الحد من تركيزات التعرض لمخاطر الأطراف المقابلة والمناطق الجغرافية وقطاعات العمل (فيما يخص القروض والسلف والضمانات المالية والتعرضات المماثلة)، ومن حيث الجهة المصدرة.

• مراجعة الامتثال لحدود التعرض المتفق عليها.

• تقديم المشورة والإرشادات والمهارات المتخصصة لتعزيز أفضل الممارسات بالمصرف في إدارة مخاطر الائتمان.

قام المصرف بإنشاء إطار عام للحد من مخاطر الائتمان بهدف تقليص هذه المخاطر في كل تعرض على مستوى المنشأة من خلال شبكة أمان من الأوراق المالية الملموسة والقابلة للتحقق. تشمل أنواع الحد من مخاطر الائتمان على الرهونات والضمانات وعائدات التحويل وخطابات الضمان. يقوم المصرف بالتحقق من أن جميع الوثائق المستخدمة في معاملات الرهن وتوثيق عمليات المقاصة داخل وخارج الميزانية العمومية والضمانات والرهونات ملزمة لجميع الأطراف و نافذة قانونياً في جميع مناطق الاختصاص ذات الصلة. يقوم المصرف بالتأكد من خضوع 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<br>للتعرض 2023 | إجمالي الحد الأقصى<br>للتعرض 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 التئني في القيمة المعتمدة لدى مصرف ليبيا المركزي.

#### سياسة إعدام الديون

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

#### تركز مخاطر الائتمان

ينشأ تركيز مخاطر الائتمان عندما يدخل عدد من الأطراف المقابلة في أنشطة تجارية مماثلة أو أنشطة داخل المنطقة الجغرافية نفسها. يراقب المصرف تركيزات 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 التأكد من توفر سيولة كافية بصورة دائمة ولأطول فترة ممكنة من أجل الوفاء بالتزاماته عند استحقاقها في ظل الظروف العادية والدرجة، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو التعرض لخطر الإضرار بسمعة المصرف. فيما يلي أهم عناصر استراتيجية السيولة لدى المصرف:

- الاحتفاظ بقاعدة تمويل متنوعة تتكون من ودائع الزبائن والمصارف والاحتفاظ بتسهيلات محتملة.
- الاحتفاظ بمحفظة من الموجودات عالية السيولة والمتنوعة حسب العملة وتواريخ الاستحقاق.
- مراقبة نسب السيولة وعدم التطابق مع تواريخ الاستحقاق والسمات السلوكية للموجودات والمطلوبات المالية.

- للمصرف ومدى حماية موجودات المصرف وعدم توفرها كضمان محتمل للحصول على التمويل.

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

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

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

### مخاطر السوق

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

### التعرض لمخاطر السوق - أسعار الفائدة

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

### التعرض لمخاطر السوق الأخرى - أسعار الصرف

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

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

### 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، تتطلب 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 |
| احتياطات  | 100,000 | 124,758 |
| علاوة اصدار   | 24,758  | -       |
| أرباح مرحلة   | 42,402  | 18,112  |
| الشق الأول من رأس المال                                   | 267,160 | 242,870 |
| الشق الثاني من رأس المال                                  | -       | -       |
| مجموع رأس المال المؤهل بعد الاستقطاعات                    | 267,160 | 242,870 |
| الموجودات المرجحة بالمخاطر المدرجة في قائمة المركز المالي | 479,227 | 381,538 |
| الموجودات المرجحة بالمخاطر خارج قائمة المركز المالي       | 45,410  | 41,203  |
| مجموع الموجودات المرجحة                                   | 524,637 | 422,741 |
| نسبة كفاية رأس المال                                      | 36%     | 43%     |

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 اعادة تبويب بعض ارقام القوائم المالية لعام 2023 لتتناسب مع ارقام القوائم المالية لعام 2024، ولم ينتج عن اعادة التبويب أي أثر على الربح او حقوق الملكية لعام 2023.

# الجزء 10

## تقرير هيئة الرقابة الشرعية

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

### السادة المحترمون/ أعضاء الجمعية العمومية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار تحية طيبة أما بعد:

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

وبالإشارة إلى النظام الأساسي المعدل لمصرف السراي للتجارة والاستثمار، وإلى اعتماد الجمعية العمومية بالمصرف لهيئة الرقابة الشرعية خلال اجتماعها المنعقد في 29 يناير 2025م، فإنه يطيب للهيئة أن ترفع إليكم تقريرها السنوي عن السنة المالية المنتهية في 2024/12/31م.

### أولاً: نشاط الصيرفة الإسلامية بالمصرف

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

### ثانياً: اجتماعات هيئة الرقابة الشرعية

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



### ثالثا: 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 استمارات التدقيق الشرعي لمنتجات الصيرفة الإسلامية التالية: (المرابحة/ 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 2024/12/31م.
- 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، ردا على الاستفسارات الواردة إليها من إدارة المصرف.
- 10- القيام بزيارات ميدانية للاطلاع على نشاط الصيرفة الإسلامية بالمصرف لكل من: طرابلس/ بنغازي/ مصراتة.

### رابعا: رأي هيئة الرقابة الشرعية

بعد أن أتاحت إدارة المصرف لهيئة الرقابة الشرعية الاطلاع على الدفاتر والسجلات وتقارير إدارة المراجعة والتدقيق الشرعي وحصلت على البيانات اللازمة لتمكينها من القيام بواجب الرقابة على نشاطها المنفذ خلال السنة المالية محل التقرير، فإن الهيئة تؤكد بأن ما اطلعت عليه قد أجري وفقا لأحكام الشريعة الإسلامية، باستثناء بعض الملحوظات في بعض ملفات التمويل - التي قد (توهم / أو يتبادر منها) صورية العقد - لتصحيحها وتجنب حصولها مجددا.



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

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

## والله تعالى أعلى وأعلم

### أعضاء هيئة الرقابة الشرعية بمصرف السراي للتجارة والاستثمار

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

تاريخ التقرير 22 من شهر ذي الحجة 1446 هـ الموافق لـ 2025/06/18 م

# 11 الجزء

## استراتيجيتنا



استراتيجيات إدارات أتيب

|  |   |  |
|--|---|--|
| <div>3</div> <div>استراتيجية الامتثال</div>                  | <div>2</div> <div>استراتيجية عمليات المكتب الخلفي</div> | <div>1</div> <div>استراتيجية تقنية المعلومات</div>   |
| <div>6</div> <div>استراتيجية الأعمال</div>                   | <div>5</div> <div>استراتيجية الإدارة المالية</div>      | <div>4</div> <div>استراتيجية الائتمان والمخاطر</div> |
| <div>9</div> <div>استراتيجية العمليات التجارية الدولية</div> | <div>8</div> <div>استراتيجية الموارد البشرية</div>      | <div>7</div> <div>استراتيجية المراجعة الداخلية</div> |



# استراتيجيتنا

## 1 استراتيجية تقنية المعلومات

- 1- تصدر الريادة التقنية في القطاع المصرفي لتقديم أفضل الخدمات.
- 2- العمل بشكل وثيق مع جميع الإدارات لفهم احتياجاتهم الوظيفية من أجل تطوير الحلول التي تمكن المصرف من أن يكون الأفضل.
- 3- استخدام تقنية المعلومات باستمرار لتحسين كفاءتنا.
- 4- التأكد من أن جميع فروعنا مربوطة ومتصلة ببعضها.
- 5- ضمان حماية وأمان البيانات باستخدام أفضل النظم والإجراءات الأمنية.
- 6- ضمان استمرارية المصرف عبر وضع خطة التعافي من الكوارث وإنشاء موقع تشغيل بديل.

## 2 استراتيجية عمليات المكتب الخلفي

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

## 3 استراتيجية الامتثال

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

## 4 استراتيجية الائتمان والمخاطر

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

## 5 استراتيجية الإدارة المالية

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

## 7 استراتيجية المراجعة الداخلية

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

## 9 استراتيجية العمليات التجارية الدولية

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

## 6 استراتيجية الأعمال

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

## 8 استراتيجية الموارد البشرية

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







