



# نشرة اكتتاب

طرح عام لرفع رأس المال من 33,333,330 دينار ليبي إلى 100,000,000 وذلك من خلال إصدار أسهم رأس مال جديدة





## فهرس المحتويات

المقدمة	04
نبذة عن المصرف	05
قائمة اكبر 10 مستثمرين	06
أعضاء مجلس إدارة المصرف	07
تموقع مصرف السراي	07
البيانات المالية للمصرف	12
شروط وأحكام الاكتتاب	20
المرفقات والملاحق	22

# مقدمة

تقدم هذه النشرة معلومات تفصيلية كاملة عن المصرف وأسهم الاكتتاب. وعند تقديم طلب الاكتتاب، سوف تتم معاملة المُكتتبين على أساس أن طلباتهم تستند إلى المعلومات التي تحتويها هذه النشرة والتي يمكن الحصول على نسخة منها من مقر المصرف والجهات المستلمة أو من خلال الموقع الإلكتروني للمصرف ([www.atib.ly](http://www.atib.ly))

عيّن المصرف كلاً من شركة تداول للوساطة المالية المساهمة مديراً للاكتتاب ومستملاً للطلبات وشركة (كي بي إم جي) مستشاراً مالياً ويشار إليهما في هذه النشرة بمدير الاكتتاب والمستشار المالي.

تحتوي هذه النشرة على تفاصيل تم تقديمها حسب متطلبات قواعد التسجيل والإدراج، ويتحمل أعضاء مجلس الإدارة للمصرف كامل المسؤولية عن دقة المعلومات الواردة في نشرة الاكتتاب هذه ولا تتحمل شركة تداول وسوق المال الليبي أو الهيئة أية مسؤولية عن محتويات هذه النشرة ولا يقدم أي منهما تعهدات تتعلق بدقتها أو اكتمالها، وبخيلان نفسهما صراحة من أية مسؤولية مهما كانت.

لا يجوز اعتبار هذه النشرة بمثابة توصية من جانب المصرف أو أعضاء مجلس إدارته أو المساهم البائع أو مستشاري المصرف. كما تعتبر المعلومات الواردة في هذه النشرة ذات طبيعة عامة، تم إعدادها دون الأخذ في الاعتبار أهداف الاستثمار الفردية أو الوضع المالي أو الاحتياجات الاستثمارية الخاصة للشخص الراغب في الاستثمار في أسهم الاكتتاب. ويتحمل كل مستلم لنشرة الاكتتاب، قبل اتخاذ قراره بالاستثمار، مسؤولية الحصول على استشارة مهنية مستقلة بخصوص الاكتتاب لتقييم مدى ملاءمة فرصة الاستثمار والمعلومات الواردة في هذه النشرة للأهداف والأوضاع والاحتياجات المالية الخاصة به.

## الغرض من رفع رأس المال

- مجابهة تنامي حجم تمويل الأعمال
- تغطية زيادة عمليات التجارة الخارجية
- الإنفاق على الأصول الثابتة نتيجة نمو الأعمال
- توسيع نشاط الصيرفة الإسلامية بالمصرف



# نبذة عن المصرف

1997

تأسس مصرف السراي عام 1997 كمؤسسة مصرفية ليبية تحت اسم «المصرف الأهلي طرابلس».

2007

تحول المصرف الى شركة مساهمة ليبية بإدارة جديدة وتحت اسم «مصرف السراي للتجارة والاستثمار».

2012

عُين مجلس إدارة جديد ومدير عام جديد للمصرف وتم التعاقد مع واحد من أفضل المستشارين العالميين في القطاع المصرفي: آرست ويونغ لتطوير قاعدة انطلاق جديدة تدعم النمو المستمر والتطور، مع استراتيجية جديدة تتناسب مع قدرات المصرف والمجالات التي يحظى فيها بمزايا تنافسية.

2013

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

2014

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

2016

المصرف يحقق ربحاً بلغ 11.7 مليون دينار.

2017

مصرف السراي يفتتح فرعين في طرابلس وبنغازي.

2018

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

## الموقف الضريبي

- تم الربط الضريبي منذ 2006 وحتى 2013
- سدد ضريبة الدخل على الشركات حتى 31 12 2017
- سدد ضريبة المرتبات وضريبة الدمغة في أوانها



# قائمة أكبر 10 مساهمين بالمصرف

ت	اسم المساهم	عدد الأسهم	نسبة الأسهم
1	تيمة عبد الله عقيل عبد الله	166666	5.00%
2	شركة السعادة	166666	5.00%
3	شركة ليبيا للتأمين	166666	5.00%
4	عبد الله محمد عبد الله عقيل	166666	5.00%
5	هدى الهاشمي علي رشيد	164866	4,95%
6	توفيق محمد جلاله محمود جلاله	150000	4,50%
7	فتحية محمد خليفة	135000	4,05%
8	شركة النخلتين للمواد الغذائية	132806	3,98%
9	زهري أدهم محمود المنتصر	125057	3,75%
10	شركة البستان الدولية	100000	3,00%

6

## السجل التجاري

رقم القيد: 40389  
تاريخ القيد: 1997/11/08



# أعضاء مجلس إدارة المصرف

نعمان البوري  
رئيس  
23-7-1972  
الجنسية ليبي

عز الدين بن حميدة  
نائب  
23-6-1966  
الجنسية ليبي

صلاح قديمور  
عضو  
21-4-1981  
الجنسية ليبي

البديري شريحة  
عضو  
16-8-1972  
الجنسية ليبي

بيادجو ماترانقا  
عضو  
24-10-1948  
الجنسية إيطالي

هشام بي  
عضو  
31-5-1976  
الجنسية ليبي

سامي بن غرسة  
عضو  
8-8-1959  
الجنسية ليبي

## معلومات عن السوق والقطاع

إن معلومات القطاع والسوق معرضة للتغيير ولا يمكن التحقق منها على وجه اليقين بسبب محدودية توفر البيانات التي استخلصت منها تلك المعلومات والطبيعة التطوعية لعملية تجميع المعلومات.

## تموقع مصرف السراي في القطاع المصرفي الليبي

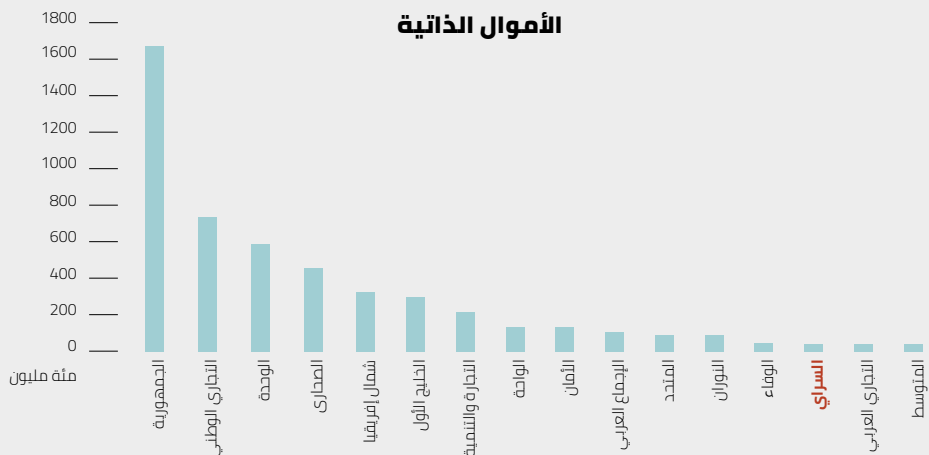
يعد مصرف السراي للتجارة والاستثمار من المصارف الستة عشر المكونة للقطاع المصرفي الليبي 2016، ويمتلك المصرف أموالاً ذاتية تمثل 0.77% من إجمالي القطاع كما هو في يونيو 2016.



# تموقع مصرف السراي

## ترتيب المصارف التجارية حسب إجمالي الأموال الذاتية في 30 يونيو 2016

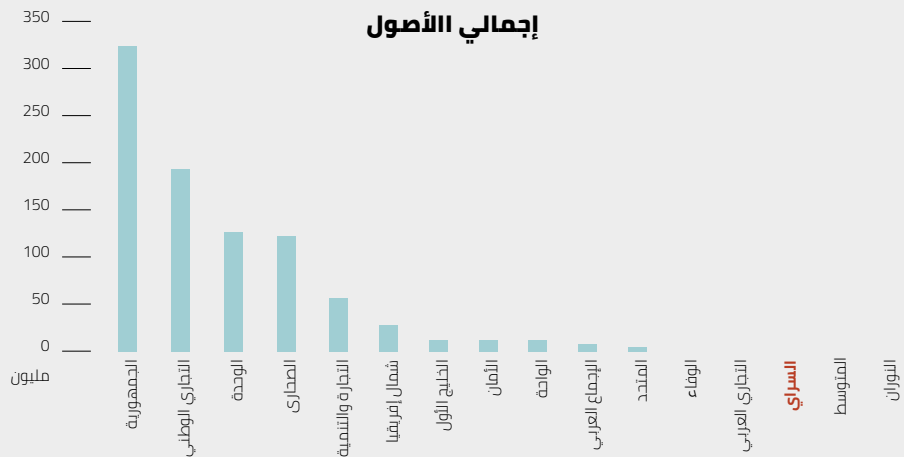
المرتبة	المصرف	إجمالي الأموال الذاتية (مليون دينار)	النسبة من إجمالي الاموال الذاتية للقطاع المصرفي
1	الجمهورية	1 679	32,35%
2	التجاري الوطني	760	14,64%
3	الوحدة	604	11,64%
4	الصحارى	460	8,86%
5	شمال افريقيا	338	6,51%
6	الخليج الاول	313	6,03%
7	التجارة والتنمية	237	4,57%
8	الواحة	154	2,97%
9	الامان	147	2,83%
10	الاجماع العربي	116	2,24%
11	المتحد	107	2,06%
12	النوران	102	1,97%
13	الوفاء	62	1,19%
14	<b>السراي</b>	<b>40</b>	<b>0,77%</b>
15	التجاري العربي	38	0,73%
16	المتوسط	33	0,64%
	<b>المجموع</b>	<b>5 190</b>	<b>100%</b>





### ترتيب المصارف التجارية حسب إجمالي الأصول في 30 يونيو 2016

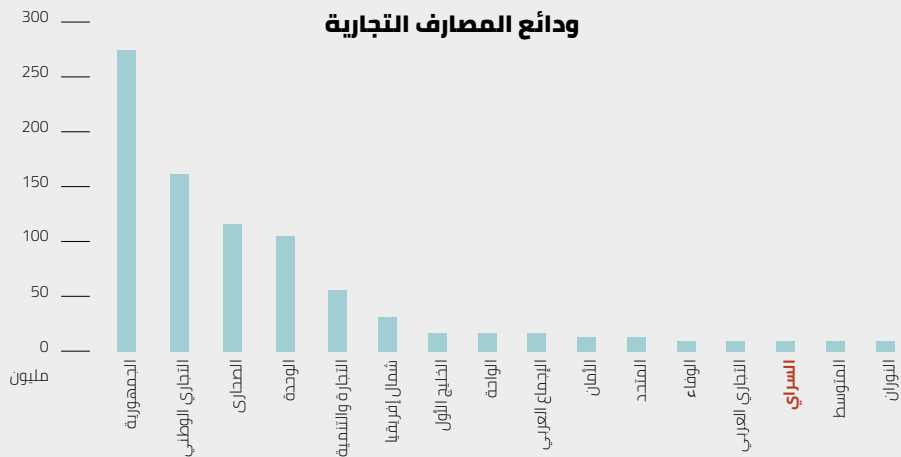
المرتبة	المصرف	إجمالي الأموال الذاتية (مليون دينار)	النسبة من إجمالي الاموال الذاتية للقطاع المصرفي
1	الجمهورية	32 160	34,37%
2	التجاري الوطني	19 209	20,53%
3	الوحدة	12 785	13,66%
4	المصارى	12 613	13,48%
5	التجارة والتنمية	5 768	6,16%
6	شمال افريقيا	3 283	3,51%
7	الخليج الاول	1 510	1,61%
8	الامان	1 316	1,41%
9	الواحة	1 289	1,38%
10	الاجماع العربي	1 208	1,29%
11	المتحد	821	0,88%
12	الوفاء	411	0,44%
13	التجاري العربي	338	0,36%
14	<b>السراي</b>	<b>332</b>	<b>0,35%</b>
15	المتوسط	322	0,34%
16	النوران	210	0,22%
	<b>المجموع</b>	<b>93 575</b>	<b>100.00%</b>



### ترتيب المصارف التجارية حسب الودائع في 30 يونيو 2016

المرتبة	المصرف	إجمالي الأموال الذاتية (مليون دينار)	النسبة من إجمالي الاموال الذاتية للقطاع المصرفي
1	الجمهورية	26 217	35,19%
2	التجاري الوطني	15 085	20,25%
3	الصحارى	10 958	14,71%
4	الوحدة	9 112	12,23%
5	التجارة والتنمية	5 043	6,77%
6	شمال افريقيا	2 384	3,20%
7	الخليج اللؤل	1 149	1,54%
8	الواحة	993	1,33%
9	الاجماع العربي	943	1,27%
10	الامان	824	1,11%
11	المتحد	622	0,83%
12	الوفاء	303	0,41%
13	التجاري العربي	272	0,37%
14	<b>السراي</b>	<b>252</b>	<b>0,34%</b>
15	المتوسط	240	0,32%
16	النوران	104	0,14%
	<b>المجموع</b>	<b>74 501</b>	<b>100.00%</b>

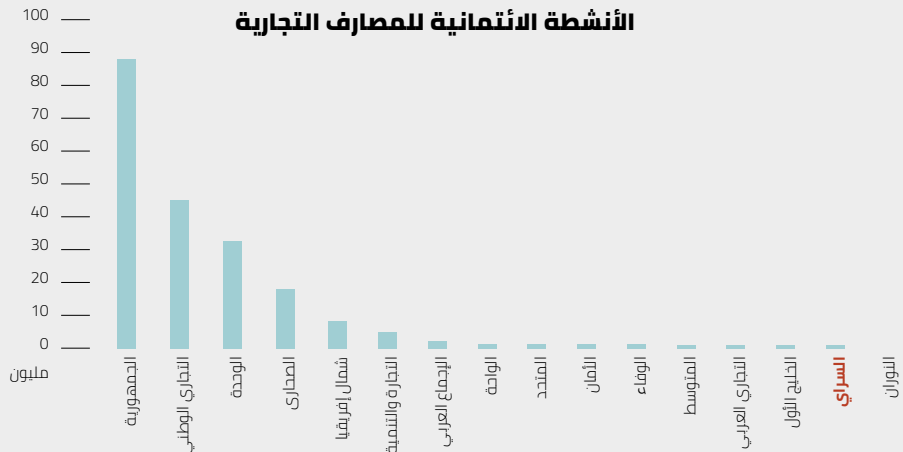
### ودائع المصارف التجارية



### ترتيب المصارف التجارية حسب الائتمان في 30 يونيو 2016

المرتبة	المصرف	إجمالي الأموال الذاتية (مليون دينار)	النسبة من إجمالي الاموال الذاتية للقطاع المصرفي
1	الجمهورية	8 830	45,06%
2	التجاري الوطني	4 495	22,94%
3	الوحدة	2 163	11,04%
4	المصارى	1 848	9,43%
5	شمال افريقيا	853	4,35%
6	التجارة والتنمية	570	2,91%
7	الاجماع العربي	210	1,07%
8	الواحة	191	0,97%
9	المتحد	120	0,61%
10	الامان	112	0,57%
11	الوفاء	90	0,46%
12	المتوسط	38	0,19%
13	التجاري العربي	28	0,14%
14	الخليج الاول	26	0,13%
15	<b>السراي</b>	<b>24</b>	<b>0,12%</b>
16	النوران	0	0,00%
	<b>المجموع</b>	<b>19 598</b>	<b>100.00%</b>

### الأنشطة الائتمانية للمصارف التجارية





# البيانات المالية للمصرف

## (للتوضيح فقط)

### الميزانية العمومية

2014-12-31 القيم بالدينار الليبي	2015-12-31 القيم بالدينار الليبي	2016-12-31 القيم بالدينار الليبي	البند
<b>الأصول</b>			
55,952,528	123,981,604	191,038,792	نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
44,763,837	139,401,623	75,766,316	أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية
1,350,000	1,366,790	366,790	الاستثمارات في الشركات الزميلة/بالصافي
13,464,770	8,823,705	5,072,686	القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة/ بالصافي
12,283,981	16,342,094	17,822,094	الأصول الثابتة والمشاريع تحت الإنجاز/بالصافي
2,264,083	1,933,082	4,487,992	الأصول الأخرى
<b>150,029,460</b>	<b>291,848,898</b>	<b>294,554,670</b>	<b>مجموع الأصول</b>
<b>الخصوم</b>			
89,203,193	127,982,246	185,273,903	ودائع تحت الطلب / زبائن
7,500,959	7,113,003	6,709,583	ودائع زمنية / زبائن
26,088,576	102,658,802	59,041,672	تأمينات نقدية مستلمة
3,391,087	27,720,987	-	صكوك تحت التحصيل
1,064,880	1,477,583	1,583,492	مخصصات أخرى
6,003,495	5,227,049	10,509,244	خصوم أخرى
<b>133,252,190</b>	<b>272,179,670</b>	<b>263,117,894</b>	<b>مجموع الخصوم</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
33,333,330	33,333,330	33,333,330	رأس المال المصرح به والمدفوع
740,174	740,174	740,174	احتياطي قانوني
16,449,387-	-17,296,234	-14,404,276	الأرباح (-) الخسائر) المرقلة
846,847 -	2,891,958	11,767,548	أرباح العام
<b>16,777,270</b>	<b>19,669,228</b>	<b>31,436,776</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>150,029,460</b>	<b>291,848,898</b>	<b>294,554,670</b>	<b>مجموع الخصوم وحقوق المساهمين</b>
6,130,895	81,773,941	104,215,153	حسابات خارج الميزانية

## قائمة الدخل

القيمة بالدينار الليبي	2014-12-31	2015-12-31	2016-12-31	البند
4,946,964	7,183,922	15,438,034		عمولات العمليات المصرفية
1,595,951	3,564,706	4,418,627		أرباح الصرف الأجنبي
579,164	345,697	1,256,910		إيرادات أخرى
<b>7,122,079</b>	<b>11,094,325</b>	<b>21,113,571</b>		<b>أرباح العمليات المصرفية</b>
- 5,464,232	-5,844,074	-6,705,011		مصروفات الموظفين
-1,699,904	-1,891,863	-3,306,210		مصاريف عمومية وإدارية
<b>- 7,164,136</b>	<b>,7,735,937</b>	<b>-10,011,221</b>		<b>إجمالي المصروفات</b>
- 42,057	3,358,388	11,102,350		الربح قبل المخصصات
- 545,790	-116,430	-184,802		مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-	-	850,000		مخصص استثمارات
- 259,000	- 350,000	-		مخصص المخاطر العامة
<b>- 846,847</b>	<b>2,891,958</b>	<b>11,767,548</b>		<b>صافي الأرباح العام</b>

## قائمة التغيير في حقوق المساهمين

الإجمالي	الأرباح أو الخسائر	احتياطي قانوني	رأس المال	البيان
17,624,117	-16,449,387	740,174	33,333,330	الرصيد في 01/01/2014
<b>يضاف (يطرح) التغيير خلال العام</b>				
-	-	-	-	رأس المال
-	-	-	-	الاحتياطي القانوني
-846,847	-846,847	-	-	صافي أرباح أو (خسائر) العام
16,777,270	-17,296,234	740,174	33,333,330	الرصيد في 31/12/2014
<b>16,777,270</b>	<b>-17,296,234</b>	<b>740,174</b>	<b>33,333,330</b>	<b>الرصيد في 01/01/2015</b>
<b>يضاف (يطرح) التغيير خلال العام</b>				
-	-	-	-	رأس المال
-	-	-	-	الاحتياطي القانوني
2,891,958	2,891,958	-	-	صافي أرباح أو (خسائر) العام
19,669,228	-14,404,276	740,174	33,333,330	الرصيد في 31/12/2015
<b>19,669,228</b>	<b>-14,404,276</b>	<b>740,174</b>	<b>33,333,330</b>	<b>الرصيد في 01/01/2016</b>
<b>يضاف (يطرح) التغيير خلال العام</b>				
-	-	-	-	رأس المال
-	-	-	-	الاحتياطي القانوني
11,767,548	11,767,548	-	-	صافي أرباح أو (خسائر) العام
<b>31,436,776</b>	<b>-2,636,728</b>	<b>740,174</b>	<b>33,333,330</b>	<b>الرصيد في 31/12/2016</b>



## قائمة التدفقات النقدية

2014-12-31 القيم بالدينار الليبي	2015-12-31 القيم بالدينار الليبي	2016-12-31 القيم بالدينار الليبي	البند
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>			
- 846,847	2,891,958	11,767,548	صافي الربح بعد الضرائب
275,428	455,813	751,671	الاستهلاك
885,925	529,133	-712,219	المخصصات
314,506	3,876,904	11,807,000	الأرباح التشغيلية قبل متغيرات الأصول والخصوم التشغيلية
2,751,554	4,524,635	3,566,218	متغيرات القروض والتسهيلات الائتمانية للزبائن
1,206,003	-2,106,816	-117,092	متغيرات الأصول الأخرى
47,538,739	138,885,137	-16,232,258	متغير الودائع - الزبائن
- 596,165	-370,362	7,067,504	متغيرات الخصوم الأخرى
51,214,637	144,809,499	6,091,372	صافي التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية
<b>التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية</b>			
- 4,110,332	-4,513,926	-2,231,673	شراء أصول ثابتة مادية وغير مادية
- 200,000	-16,790	2,000,000	شراء حصة في أسهم شركة تداول لتقنية المعلومات
-	-	-	عائدات من بيع أصول مادية وغير مادية
- 4,310,332	4,530,716	-231,673	صافي التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية
<b>التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية</b>			
-	-	-	رأس المال المدفوع
-	-	-	صافي التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية
46,904,305	140,278,783	5,944,938	صافي الزيادة (النقص) في النقدية وما يوازي النقدية
73,762,320	120,666,626	260,945,409	النقد وما يوازي النقد في بداية السنة
120,666,626	260,945,409	266,805,108	النقد وما يوازي النقد في نهاية السنة

# موجز إيضاحات أصول المصرف

## الأصول الثابتة

المجموع	أصول غير ملموسة	أجهزة حاسوب	السيارات	آلات ومعدات مكتبية	الأثاث المكتبي	المباني	2014
تكلفة الأصول							
4,885,581	148,934	211,310	327,043	231,169	324,577	3,642,548	الرصيد في 2014.1.1
3,649,909	1,288,759	768,924	20,298	44,859	2,069	1,525,000	إضافات السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات السنة
<b>8,535,490</b>	<b>980,234</b>	<b>1,437,693</b>	<b>347,341</b>	<b>276,028</b>	<b>326,646</b>	<b>5,167,548</b>	<b>الرصيد في 2014.12.31</b>
ي طرح / استهلاك الاصول							
1,346,256	86,368	163,805	189,070	131,735	261,826	513,452	في 2014.1.1
275,428	50,953	53,004	37,752	28,079	31,658	73,982	إضافات السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات السنة
1,621,684	137,321	216,809	226,822	159,814	293,484	587,434	الاستهلاك في 2014.12.31
<b>6,913,806</b>	<b>1,300,372</b>	<b>763,425</b>	<b>120,519</b>	<b>116,214</b>	<b>33,162</b>	<b>4,580,114</b>	<b>صافي القيمة الدفترية 2014.12.31</b>
مشاريع قيد الانجاز							
4,909,752	-	-	-	-	-	4,909,752	في 01/01/2014
460,423	-	-	-	-	-	460,423	الإضافات خلال العام
5,370,175	-	-	-	-	-	5,370,175	الاجمالي في 31/12/2014
<b>12,283,981</b>	<b>763,425</b>	<b>1,300,372</b>	<b>120,519</b>	<b>116,214</b>	<b>33,162</b>	<b>9,950,289</b>	<b>مجموع الاصول الثابتة / بالصافي</b>



المجموع	أصول غير ملموسة	أجهزة حاسوب	السيارات	آلات ومعدات مكتبية	الأثاث المكتبي	المباني	2015
تكلفة الأصول							
12,467,973	1,300,374	980,234	347,342	276,028	326,646	10,537,723	الرصيد في 01.01.2015
3,827,237	824,006	227,713	-	731,442	401,834	2,466,248	إضافات السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات السنة
<b>16,295,210</b>	<b>2,124,380</b>	<b>1,207,947</b>	<b>347,342</b>	<b>1,007,470</b>	<b>728,480</b>	<b>13,003,971</b>	<b>الرصيد في 2015.12.31</b>
يطرح / استهلاك الاصول							
1,484,364	-	216,809	226,823	159,814	293,484	587,434	الرصيد في 01.01.2015
405,054	-	232,966	35,146	37,287	25,395	74,260	إضافات السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات السنة
1,889,418	-188,078	449,775	261,969	197,101	318,879	661,694	الاستهلاك في 2015.12.31
<b>16,342,094</b>	<b>1,936,302</b>	<b>758,172</b>	<b>85,373</b>	<b>810,369</b>	<b>409,601</b>	<b>12,342,277</b>	<b>صافي القيمة الدفترية 2015.12.31</b>

المجموع	أصول غير ملموسة	أجهزة حاسوب	السيارات	آلات ومعدات مكتبية	الأثاث المكتبي	المباني	2016
تكلفة الأصول							
16,295,210	2,117,139	1,207,947	347,342	1,007,470	728,480	13,003,971	الرصيد في 01.01.2016
2,238,920	1,129,998	39,394	25,000	362,128	96,051	585,849	إضافات السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات السنة
<b>20,651,269</b>	<b>3,247,137</b>	<b>1,247,340</b>	<b>372,842</b>	<b>1,369,596</b>	<b>824,530</b>	<b>13,589,818</b>	<b>الرصيد في 2016.12.31</b>
يطرح / استهلاك الاصول							
1,889,418	-	449,775	261,969	197,101	318,879	661,694	الرصيد في 01.01.2016
939,749	503,735	267,771	39,282	48,714	5,987	74,260	إضافات السنة
-	-	-	-	-	-	-	استبعادات السنة
2,829,167	503,735	717,546	301,251	245,815	324,866	735,954	الاستهلاك في 2016.12.31
<b>17,822,094</b>	<b>2,743,402</b>	<b>529,794</b>	<b>71,591</b>	<b>1,123,782</b>	<b>499,664</b>	<b>12,853,865</b>	<b>صافي القيمة الدفترية 2016.12.31</b>

## نقدية بالخرائن وأرصدة لدى المصرف المركزي

الرقم	البيان	2016 بالدينار الليبي	2015 بالدينار الليبي	2014 بالدينار الليبي
1	نقدية بالخرائن عملة محلية	455,777	2,989,250	1,644,610
2	نقدية بالخرائن عملة أجنبية	-	43,261	32,983
3	أرصدة لدى المصرف المركزي	190,583,015	120,949,093	54,274,935
<b>4</b>	<b>المجموع</b>	<b>191,038,792</b>	<b>123,981,604</b>	<b>55,952,528</b>

- أرصدة نقدية مطابقة لما ورد بمحضر الجرد والأستاذ العام في 31-12-2006م  
- عملية جرد تمت بمعرفة إدارة المصرف لتكليفنا لاحقاً لذلك.  
- وتائق تأمين تغطي مخاطر السطو والحريق.



## أرصدة لدى مصارف محلية وخارجية

الرقم	البيان	2016 بالدينار الليبي	2015 بالدينار الليبي	2014 بالدينار الليبي
1	أرصدة لدى المصارف عملة أجنبية	73,309,846	137,783,714	44,036,925
2	أرصدة لدى المصارف عملة محلية	2,456,470	1,617,909	726,912
3	<b>المجموع</b>	<b>75,766,316</b>	<b>139,401,623</b>	<b>44,763,837</b>

- لا توجد مبالغ مقيدة السحب لدى مصرف ليبيا المركزي.  
- المصرف يحتفظ بأرصدة بالعملة الأجنبية لدى مراسلين أطراف ذوي علاقة بمصرف ليبيا المركزي أو المصرف الليبي الخارجي.  
- وفقاً للمنظومة المحاسبية التي تعمل على تقييم أرصده يوميا وفقاً لأسعار الصرف المعلنة مقابل الدينار الليبي.  
- والمحصلة النهائية في 31/12/2016م أرباح بلغت 4,418,627 دينار تأثرت بها قائمة الدخل.

## الاستثمارات في شركات تابعة وزميلة

الرقم	البيان	التكلفة في 2016-12-31 بالدينار الليبي	التكلفة في 2015-12-31 بالدينار الليبي	التكلفة في 2014-12-31 بالدينار الليبي
1	شركة البراق للطيران	-	1,500,000	1,500,000
2	شركة المنار الطبية	-	500,000	500,000
3	شركة الروابي للإنتاج الزراعي	150,000	150,000	150,000
4	شركة تداول لتقنية المعلومات	200,000	200,000	200,000
5	شركة السرايا للاستشارات والخدمات	16,790	16,790	-
	<b>المجموع</b>	<b>366,790</b>	<b>2,366,790</b>	<b>2,350,000</b>
	مخصص تدنى القيمة الدفترية للاستثمارات	-	-1,000,000	-1,000,000
	<b>الرصيد</b>	<b>366,790</b>	<b>1,366,790</b>	<b>1,350,000</b>

- تمزّف المصرف خلال سنة 2016م في الاستثمارات بالبيع وهي (البراق للطيران والمنارة الطبية) محققاً أرباح بلغت (850,000) دينار.  
- شركة الروابي للإنتاج الزراعي والحيواني موقوفة النشاط من قبل المساهمين والشركة تملك قطعة أرض تبلغ مساحتها 8 هكتارات بغوط بوساق بمنطقة الزهراء - طرابلس

## القروض والتسهيلات الائتمانية

الرقم	البيان	2016 بالدينار الليبي	2015 بالدينار الليبي	2014 بالدينار الليبي
1	القروض التجارية قطاع خاص	34,121	2,539,514	5,294,004
2	أقساط قروض تجارية غير مسددة	1,422,822	988,605	1,269,966
3	فوائد مستحقة على قروض	1,775	1,1775	-
4	فوائد غير مسددة على قروض تجارية	9,208	9,208	60,382
5	قروض اجتماعية زبائن	799,499	969,192	1,212,866
6	قروض اجتماعية موظفي المصرف	229,104	423,275	651,928
7	سحب على المكشوف	19,268,004	20,487,941	22,904,436
	<b>المجموع</b>	<b>21,764,533</b>	<b>25,419,510</b>	<b>31,393,582</b>
1	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-12,241,388	-12,056,586	-11,940,156
2	فوائد مجانية	-4,450,459	-4,539,219	-4,658,309
	<b>صافي القروض والتسهيلات</b>	<b>5,072,686</b>	<b>8,823,705</b>	<b>14,795,117</b>

- انخفض إجمالي بنود الائتمان في 2016/12/31 بنسبة 14% عن السنة السابقة.



## مخصص تدني القروض والتسهيلات

المجموع	القروض الاجتماعية	القروض التجارية	تسهيلات وحسابات جارية مدينة	البيان
<b>2016</b>				
12,056,586	811,440	317,962	10,927,183	رصيد المخصص في 1 يناير
184,802	- 93,309	250,506	27,605	إضافة خلال العام
12,241,388	718,130	568,468	10,933,317	رصيد المخصص والفوائد المجنية في 31 ديسمبر
<b>2015</b>				
11,940,156	749,780	186,459	11,003,916	رصيد المخصص في 1 يناير
116,430	61,659	131,502	- 76,732	إضافة خلال العام
12,056,586	811,440	317,962	10,927,183	رصيد المخصص والفوائد المجنية في 31 ديسمبر
<b>2014</b>				
11,394,366	715,028	915,063	9,764,275	رصيد المخصص في 1 يناير
545,789	34,752	- 728,604	1,239,641	إضافة خلال العام
11,940,156	749,780	186,459	11,003,916	رصيد المخصص والفوائد المجنية في 31 ديسمبر

- مقابل أرصدة الحسابات المدينة والقروض عمل المصرف على تكوين مخصص مخاطر عدم السداد امتثالا لمنشورات مصرف ليبيا المركزي بالخصوص.  
- وبذلك يكون المصرف قد كوّن في سنة 2016 مخصصا ما قيمته 12,241,388 ويمثل ما نسبته 70% من قيمة الحسابات المدينة والقروض بعد استبعاد الفوائد المجنية البالغ قيمتها 4,450,460 دينار.

## رأس المال المصرح به والمدفوع

بلغ رأس المال المدفوع 33,333,330 دينار إلا أن الخسائر المتراكمة بلغت 14,404,276 دينار في 31/12/2015م وقد حقق المصرف أرباحاً خلال سنة 2016م بقيمة 11,767,548 دينار.

## حسابات خارج الميزانية

تتمثل الحسابات خارج الميزانية في الآتي:

الرقم	البيان	2016 بالدينار الليبي	2015 بالدينار الليبي	2014 بالدينار الليبي
1	خطابات ضمان	14,604,344	18,812,040	1,622,309
2	اعتمادات مستندية محلية وخارجية	89,610,809	62,961,901	4,508,586
3	المجموع	104,215,153	81,776,941	6,130,895

# شروط وأحكام الاكتتاب

يجب على جميع المُكتتبيين قراءة شروط وأحكام وتعليمات الاكتتاب بعناية تامة قبل استكمال تعبئة طلب الاكتتاب، حيث يعد التوقيع على الاكتتاب وتقديمه بمثابة إقرار بالقبول والموافقة على شروط وتعليمات الاكتتاب المذكورة.

## عدد الأسهم المطروحة وحدود الطلبات

إن التوقيع على طلب الاكتتاب وتقديمه لمدير الاكتتاب يمثل اتفاقية ملزمة بين المصرف والمُكتتب. وبموجب هذا الاكتتاب سيتم طرح 6,666,666 ستة ملايين وستمئة وستة وستين ألفاً وستمئة وستة وستين سهماً، وهي تمثل 100% من حجم الاكتتاب، على مرحلتين:

### 1. المرحلة الأولى:

سيتم طرح (6,666,666) ستة ملايين وستمئة وستة وستين ألفاً وستمئة وستة وستين سهماً، وهي تمثل 100% من حجم الاكتتاب للاكتتاب المغلق، بحيث توزع الأسهم الجديدة في هذه المرحلة من الاكتتاب على المساهمين بنسبة ما يملكونه من أسهم (بشرط ألا يتجاوز ذلك ما طلبوه من أسهم). أي سوف تُخصص الأسهم على أساس سهمين لكل حامل سهم. ويفتصر الاكتتاب في هذه المرحلة على المساهمين الحاليين من الأشخاص الطبيعيين الطبيعيين والاعتباريين.

### 2. المرحلة الثانية:

يتم طرح الأسهم المتبقية من إجمالي الأسهم للاكتتاب العام، والذي سيكون متاحاً للمكتتبيين الجدد، على أن يفترض الاكتتاب في هذه المرحلة أيضاً على الأشخاص الطبيعيين والاعتباريين.

## طلب الاكتتاب

يجب تقديم طلبات الاكتتاب وإجمالي مبلغ الاكتتاب خلال فترة الاكتتاب مضموناً بما يلي:

### • للأشخاص الطبيعيين

- أصل وصورة البطاقة الشخصية للمكتتب الفرد أو جواز سفر ساري المفعول.
- أصل وصورة التوكيل في حالة الوكالة.
- صورة من كتيب العائلة في حالة القصر.
- صورة من الرقم الوطني مختوم أو شهادة الميلاد مختومة من السجل المدني.

### • للأشخاص الاعتباريين

- مستخرج من السجل التجاري.
- شهادة إثبات قيد بالعرفة.
- رخصة مزاولة النشاط.
- رسالة تحويل باسم الشخص المفوض من قبل الشركة لإتمام الإجراءات.

## السعر النهائي للسهم

تم تحديد السعر النهائي للسهم في المرحلة الأولى (الاكتتاب المغلق) بقيمة إجمالية تساوي: **20.650** د. ل **عشرين ديناراً وستمئة وخمسين** درهماً.  
- قيمة اسمية تساوي 10 د. ل.



- قيمة علاوة إصدار تساوي 10 د. ل.
- عمولة اكتتاب وتخصيص 2.2% من سعر بيع السهم.
- رسوم خدمات 1.05% من سعر بيع السهم.
- وتم تحديد السعر النهائي للسهم في المرحلة الثانية (الاكتتاب المفتوح) بقيمة إجمالية تساوي **30.975** د. ل
- ثلاثين ديناراً وتسعمئة وخمسة وسبعين** درهماً.
- قيمة اسمية تساوي 10 د. ل.
- قيمة علاوة إصدار تساوي 20 د. ل.
- عمولة اكتتاب وتخصيص 2.2% من سعر بيع السهم.
- رسوم خدمات 1.05% من سعر بيع السهم.

## طريقة السداد

يتم سداد قيمة الاكتتاب في الأسهم المطروحة بصك مصدق أو بحوالة مصرفية إلى حساب الاكتتاب بمصرف السراي للتجارة والاستثمار رقم (100000200200)، ويلتزم مدير الطرح باستبعاد أوامر الشراء المسجلة بما يعادل قيمة المبلغ غير المودع في حساب الاكتتاب بنهاية ساعات عمل اليوم المحدد لنهاية فترة تلقي الأوامر (غلق باب الطرح) دون أي استقطاعات أو عمولات. تتعهد الشركة برد كافة المبالغ المدفوعة من قبل المساهمين في حالة عدم تغطية الاكتتاب.

## الحملة الترويجية للاكتتاب

تبدأ الحملة الترويجية للاكتتاب في رفع رأس مال المصرف من مدير الطرح (شركة تداول للوساطة المالية المساهمة) اعتباراً من يوم الأحد 06/01/2019 وحتى نهاية عمل يوم السبت 19/01/2019.

## تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يتم فتح أبواب الاكتتاب لأسهم المصرف على مرحلتين:

### المرحلة الأولى:

اكتتاب مغلق لحملة الأسهم الحاليين بالمصرف من الأشخاص الليبيين الطبيعيين والاعتباريين اعتباراً من يوم الأحد 20/01/2019 وحتى نهاية يوم الخميس 07/02/2019.

### المرحلة الثانية:

اكتتاب مفتوح لحملة الأسهم الحاليين والجدد من الأشخاص الليبيين الطبيعيين والاعتباريين اعتباراً من يوم الاثنين 18/02/2019 وحتى نهاية يوم الخميس 07/03/2019. ويغلق باب الاكتتاب للمرحلة الثانية فور تغطية الكمية المطروحة.

## أماكن تلقي طلبات الاكتتاب

يتم استلام طلبات الاكتتاب بمقر مدير الطرح على العنوان التالي:

- طرابلس
- مجموعة تداول المالية - حي الأندلس - مجمع الواطات الطابق الثاني مكتب رقم 4
- بنغازي
- شركة تداول- شارع جمال عبد الناصر- برج النعمان - الطابق الثالث -مكتب رقم 4



## ملخص التقييم

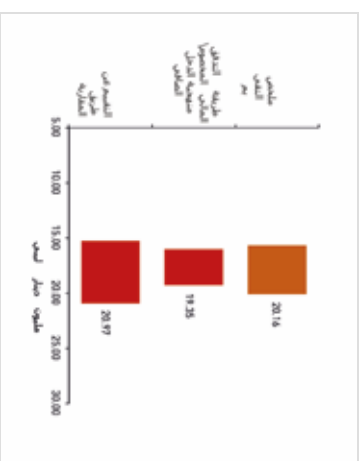
### ملخص تحليل قيمة المصرف

بناءً على التحليل المنجز، تكون قيمة المصرف من خلال الملخص المذكور أسفله على النحو التالي :

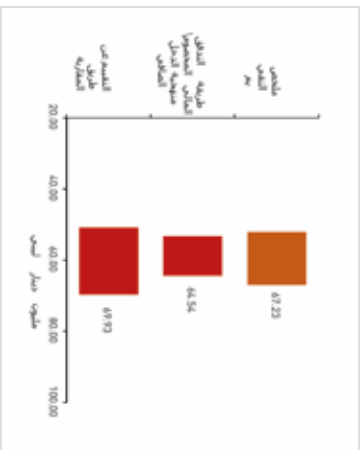
**1. طريقة التدفق المالي المخصص / منهجية الدخل الصافي**  
استناداً على التحليلات المنجزة، فإن القيمة المالية للمصرف تبلغ حوالي 64.54 دينار لبيبي، حيث يبلغ سعر السهم 19.35 دينار لبيبي

**2. التقييم عن طريق المقارنة**  
استناداً على التحليلات المنجزة، فإن القيمة المالية للمصرف باستعمال التقييم عن طريق المقارنة تبلغ 69.93 دينار لبيبي، حيث يبلغ سعر السهم 20.97 دينار لبيبي

### ملخص تقييم سعر السهم



### ملخص التقييم للقيمة المالية



## قرار الجمعية العمومية برفع رأس المال

### مصرف السراي للتجارة والاستثمار

قرار الجمعية العمومية غير العادية رقم (.....)

بشأن رفع رأس مال المصرف النظام الأساسي

- ❖ بعد الإطلاع على قانون المصارف رقم (1) لسنة 2005 م المعدل بالقانون رقم (46) لسنة 2012 م بشأن إضافة فصل خاص بالصيرفة الإسلامية .
- ❖ وعلى القانون رقم (23) لسنة 2010 م ، بشأن النشاط التجاري .
- ❖ وعلى النظام الأساسي لمصرف السراي للتجارة والاستثمار .
- ❖ وبناء على اقتراح مجلس إدارة مصرف السراي للتجارة والاستثمار .
- وعلى ما انتهت إليه أعمال الجمعية العمومية لمصرف السراي للتجارة والاستثمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ : 2018.04.25 م .

قررت

مادة ( 1 )

يُرفع رأس مال مصرف السراي للتجارة والاستثمار من مبلغ (33,333,333,000 د.ل) ثلاثة وثلاثون مليون وثلاثمائة وثلاثة وثلاثون ألف دينار ليبي ، إلى مبلغ (100,000,000,000 د.ل) مائة مليون دينار ليبي .

مادة ( 2 )

يكون سعر بيع السهم الواحد من الأسهم الجديدة بمبلغ (20 د.ل) عشرون دينار ليبي بالنسبة للمساهمين القدامى ( 10 د.ل قيمة اسميه و 10 د.ل علاوة إصدار ) .  
و ( 30 د.ل ) للمساهمين الجدد ( 10 د.ل قيمة اسميه و 20 د.ل علاوة إصدار ) .

مادة ( 3 )

يضع مجلس الإدارة القواعد والأسس اللازمة لوضع هذا القرار موضع التنفيذ .

مادة ( 4 )

يُعمل بهذا القرار من تاريخ إجتماعه من مصرف ليبيا المركزي .

الجمعية العمومية غير العادية  
لمصرف السراي للتجارة والاستثمار



صدر بطرابلس بتاريخ 2018.04.25 م  
\* م.م. الحمراني .





## موافقة مصرف ليبيا المركزي على رفع رأس المال

مصرف ليبيا المركزي

ص.ب 1103 العشوان المركزي - مصرف ليبيا - طرابلس - ليبيا

تم من طرف  
مصرف ليبيا المركزي  
التاريخ: 20 صفر 1440 هـ  
الموافق: 2018/10/29 م

التاريخ: 20 صفر 1440 هـ  
الموافق: 2018/10/29 م

الإشاري: أ.د.م.ت ( ٨٩١١ )

السيد/ المدير العام

مصرف السراي للتجارة والاستثمار

بعد التحية....

بالإشارة إلي رسالتكم ذات الرقم الإشاري 167-41-81 المؤرخة في 2018/10/09م، والتي طلبتم بموجبها منحكم الموافقة المباشرة في بدء إجراءات رفع رأس مال المصرف، ووفقاً لمحضر أجمع الجمعية العمومية (غير العادية)، التي تمت المصادقة عليها ليكون رأس مال المصرف (100) مليون دينار ليبي .  
عليه نفيدكم بالموافقة على البدء في إجراءات رفع رأس المال المصرف، وفقاً للإجراءات المتبعة بالخصوص.

... والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته ...



د. مختار الهادي الطويل

مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد



صورة السيد/ مدير مكتب المحافظ  
صورة السيد/ نائب مدير إدارة الرقابة على المصارف والنقد  
شؤون الرقابة المشغولة ومراقبة الامتثال  
صورة السيد/ رئيس مجلس إدارة مصرف السراي للتجارة والاستثمار  
صورة السيد/ التطوير والمراجعة الرقابية  
مرفقاً بـ سطح المكتب

هاتف: +218 21 333 3591 - فاكس: +218 21 444 1488 - swift code: CBLJLYLX - www.cbl.gov.ly

## تقرير المراجعين الخارجيين



مكتب إبراهيم الهوش للمحاسبة القانونية  
AL HOSH CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

مصرف السراي للتجارة والاستثمار

تقرير مراجعة الحسابات وتقييم نظام الرقابة الداخلية لسنة المالية 2016م

### السادة رئيس و أعضاء الجمعية العمومية المحترمين لمصرف السراي للتجارة والاستثمار

#### تقرير حول البيانات المالية الختامية :-

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار والتي تتكون من الميزانية (المركز المالي) وقائمة الدخل كما في 31 /12/2016م وبيان للإيرادات والمصروفات والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى .  
مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :-

إن مجلس الإدارة مسئولاً عن تحضير البيانات المالية طبقاً لأحكام المادة 226 من قانون النشاط التجاري رقم 23 لسنة 2010م ، وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة ، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلية ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن إحتيال أو عن خطأ ، وكذلك إختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

#### مسؤولية مراجع الحسابات :-

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير المحاسبية المتعارف عليها والمقبولة عند العموم ، وتتطلب هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية .

2

Swaani Road Km5 Front of Ministry of Electric  
Airport Road - Building # 29 Office 32 , Tripoli - Libya  
Al Ajailat: Social Security Buildings - Building 2 Flat 2  
☎ +218 21 719 0670 ☎ +218 91 214 2489 ☎ +218 25 562 2537 ☎ +218 21 582 6959

طرابلس - طريق السواني كلم (5) امام وزارة الكهرباء  
طريق المطار بجانب مصنع الحديد عمارة (29) مبنى (32)  
العجيلات عمارة الضمان الإجتماعي عمارة رقم (2) شقة (2)  
83415

A\_ALHOSH@HOTMAIL.COM



يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة إثبات مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية . إن إختيار تلك الإجراءات يستند إلى إجتهد المحاسبين القانونيين بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ . عند تقييم المحاسبين القانونيين للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمصرف ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائم للسياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة إلى تقييم العرض الكلي للبيانات المالية . في اعتقادنا إن أدلة الإثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء الرأي.

### الرأي :-

برأينا إن البيانات المالية تُظهِر بعدالة ، من كافة النواحي المادية المركز المالي **لمصرف السراي للتجارة والاستثمار** كما في 31 ديسمبر 2016 م وأدائه المالي وتدقيقه النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المطبقة.

تقرير حول المتطلبات القانونية وما في حكمها :-

المصرف يمسك دفاتر وسجلات منتظمة ألياً وفقاً للمادة (97) من القانون رقم (1) لسنة 2005 وتعديلاته ، وإن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر المصرف وسجلاته . وإن الجرد قد أجرى وفق الأصول المرجعية ولا توجد أية مخالفات تؤثر في نشاط المصرف أو مركزه المالي في حدود المعلومات التي توفرت لدينا .

  
إبراهيم عبد الله الهوش  
محاسب ومراجع قانوني




مصرف السراي للتجارة والإستثمار

الميزانية العمومية المقارنة في 2016-12-31 / 2015-12-31م

2015/12/31م	2016/12/31م	الإيضاح	البند
القيم بالدينار الليبي	القيم بالدينار الليبي		الأصول
			<b>الأصول</b>
123,981,604	191,038,792	5	نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
136,963,805	75,766,316	5	أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية
1,366,790	366,790	6	الاستثمارات في الشركات الزميلة / بالصافي
8,823,705	5,072,686	7	القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة/ بالصافي
16,342,094	17,822,094	8	الأصول الثابتة والمشاريع تحت الإنجاز / بالصافي
4,370,900	4,487,992	9	الأصول الأخرى
<b>291,848,898</b>	<b>294,554,670</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم وحقوق المساهمين</b>
			<b>الالتزامات</b>
127,982,246	185,273,903		ودائع تحت الطلب / زبائن
7,113,003	6,709,583		ودائع زمنية / زبائن
102,658,802	59,041,672		تأمينات نقدية مستلمة
27,720,987	—		صكوك تحت التحصيل
1,477,583	1,583,492	10	مخصصات أخرى
5,227,049	10,509,244	11	خصوم أخرى
<b>272,179,670</b>	<b>263,117,894</b>		<b>مجموع الالتزامات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
33,333,330	33,333,330	12	رأس المال المصرح به و المدفوع
740,174	740,174		احتياطي قانوني
<b>-17,296,234</b>	<b>-14,404,276</b>		الأرباح ( - الخسائر ) المرحلة
2,891,958	11,767,548		أرباح العام
<b>19,669,228</b>	<b>31,436,776</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>291,848,898</b>	<b>294,554,670</b>		<b>مجموع الالتزامات و حقوق المساهمين</b>
108,284,194	104,215,153	13	حسابات خارج الميزانية

نعمان محمد البوري  
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الأيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى رقم 19 جزءاً من هذه القوائم المالية و تقرأ معها

فاروق بن خميس العبيدي  
المدير العام





مصرف السراي للتجارة والاستثمار  
تقرير مراجعة الحسابات وتقييم نظام الرقابة الداخلية لسنة المالية 2016م

مصرف السراي للتجارة والاستثمار

قائمة الدخل المقارنة عن السنة المالية المنتهية في 31-12-2016م / 31-12-2015م

البنسند	الإيضاح	القيم بالدينار الليبي	2016/12/31م	القيم بالدينار الليبي	2015/12/31م
عمولات العمليات المصرفية	14	15,438,034	7,183,922		
أرباح الصرف الأجنبي	15	4,418,627	3,564,706		
إيرادات أخرى	16	1,256,910	345,697		
<b>أرباح العمليات المصرفية</b>		<b>21,113,571</b>	<b>11,094,325</b>		
مصروفات الموظفين	17	-6,705,011	-5,844,074		
مصاريف عمومية وإدارية	18	-3,306,210	-1,891,863		
<b>إجمالي المصروفات</b>		<b>-10,011,221</b>	<b>-7,735,937</b>		
<b>الربح قبل المخصصات</b>		<b>11,102,350</b>	<b>3,358,388</b>		
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	4	-184,802	-116,430		
مخصص استثمارات	3	850,000	-		
مخصص المخاطر العامة		-	-350,000		
<b>صافي الأرباح العام</b>		<b>11,767,548</b>	<b>2,891,958</b>		

نعمان محمد البوري  
رئيس مجلس الإدارة



فاروق بن خميس العبيدي  
المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى الرقم 19 جزءا من هذه القوائم المالية و تقرأ معها



التاريخ : 19 / 5 / 2018

الرقم الاشاري 26.18.6.32

### تقرير مراجع الحسابات

الى السادة / رئيس و اعضاء الجمعية العمومية  
لمصرف السراي للتجارة والاستثمار

قمنا بمراجعة القوائم المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار ( شركة مساهمة لبيبة ) والمتمثلة في قائمة المركز المالي كما هي في 31 ديسمبر 2016 وكذلك قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق المساهمين وقائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذات التاريخ وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الاخرى.

#### مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية:

ان ادارة المصرف مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً للممارسات المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا . وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلي ذي صلة بإعداد وعرض القوائم المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء الناتجة عن احتمال او عن خطأ وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

#### مسؤولية مراجعي الحسابات:

ان مسؤولية مراجع الحسابات هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً الى اعمال المراجعة التي قام بها . قد قام بالمراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وتتطلب هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ اعمال المراجعة للحصول على درجة معقولة من التأكيد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية .

التاريخ : / /

الرقم الاشاري .....

تتضمن عملية المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مراجعة تبوتية للمبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية أن إختيار تلك الاجراءات يستند الى التقدير المهني لمراجع الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية والمؤثرة في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن الاحتمال أو عن الغش أو الخطأ . عند تقييم مراجع الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلي للمصرف ذو الصلة بإعداد و عرض القوائم المالية بصورة عادلة و ذلك لتصميم إجراءات مراجعة ملائمة للظروف و ليس بهدف ابداء رأي حول مدى فاعلية نظام الرقابة الداخلي للمصرف . تتضمن عملية المراجعة كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة و معقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية .

نعتمد أن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية و ملائمة و توفر أساساً لإبداء الرأي.

الرأي:

في رأينا أن القوائم المالية تطهر بعدالة ، من كافة النواحي الجوهرية ، المركز المالي للمصرف كما هو في 31 ديسمبر 2016 و أدائه المالي و تدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ حسب الممارسات المحاسبية المتعارف عليها في ليبيا.

فقرة حول التسويات الضريبية:

كما هو مبين بالايضاح 19 فإن المصرف لم يبنى بعد التسويات الضريبية ( الربط النهائي ) مع مصلحة الضرائب عن أعمالها للفترة منذ التأسيس و حتي 2016 . إن هذا الأمر لا يعدل رأينا الذي تم ابدائه حول القوائم المالية.

فقرة حول المتطلبات القانونية:

يحتفظ المصرف بقبود و سجلات محاسبية ( آلية ) منتظمة . وفقاً للقانون رقم 1 / 2005 و النظام الاساسي للمصرف وقد وجدت القوائم المالية متفقه معها.

2

مفيد بجدول المحاسبين والمراجعين المشغلين تحت رقم 1157 ، هاتف 021 716 6999 - 092 415 1780 - 091 451 4427 ص.ب 9910  
سوق الجمعة، المجموع للإيمتشاري شارع عمر المختار، طابق رقم 10، ليبيا - طرابلس، ليبيا  
E-mail: ab\_ma2013@gmail.com

- \* امداد الحسابات والقوائم المالية
- \* تطبيق الحسابات والقوائم المالية
- \* تصميم النظم المحاسبية والادارية
- \* الاستشارات المالية والإدارية والمحاسبية
- \* برامج الحاسوب الاقتصادية وتسيير الشركات

## مكتب

عبد الرحمن عياد عمار  
للمحاسبة والمراجعة القانونية

التاريخ : / /

الرقم الاشاري .....

### المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2016

المعلومات الأخرى الواردة في التقرير السنوي للمصرف لسنة 2016 غير القوائم المالية و تقرير مراجع الحسابات حولها . هي مسؤولية الادارة . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي للمصرف لسنة 2016 بتاريخ لاحق لتقريرنا . إن رأينا حول القوائم المالية لا يشمل المعلومات الأخرى و اننا لا نبيدي أي تأكيد حولها. فيما يتعلق بمراجعتنا للقوائم المالية . إن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى عندما تصبح متاحة لنا . بحيث نُقيّم فيما اذا كانت المعلومات الأخرى تتعارض جوهرياً مع القوائم المالية أو مع معرفتنا من خلال عملية المراجعة أو أن هذه المعلومات تحتوي ظاهراً على أخطاء جوهرية.

### فقرة حول التدقيق الداخلي:

تواصلنا مع المسؤولين في ادارة التدقيق الداخلي بما يتعلق بنطاق و توقيت التدقيق المخطط له و ملاحظات التدقيق العامة بما في ذلك اية اوجه قصور هامة في نظام الرقابة الداخلية تم تعديلها خلال مراجعتنا.

عبدالرحمن عياد عمار  
للمحاسبة والمراجعة القانونية



جرير في طرابلس - ليبيا  
بتاريخ 09 / 05 / 2018



مصرف السراي للتجارة والاستثمار  
قائمة المركز المالي في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	ايضاح	
			<b>الأصول</b>
دينار ليبي	دينار ليبي		
123,981,604	191,038,792	5	نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
136,963,805	75,766,316	5	أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية
1,366,790	366,790	6	الاستثمارات في الشركات الزميلة / بالصافي
8,823,705	5,072,686	7	القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة/ بالصافي
16,342,094	17,822,094	8	الأصول الثابتة والمشاريع تحت الانجاز / بالصافي
4,370,900	4,487,992	9	الأصول الأخرى
<b>291,848,898</b>	<b>294,554,670</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الالتزامات و حقوق المساهمين</b>
			<b>الالتزامات</b>
127,982,246	185,273,903		ودائع تحت الطلب / زبائن
7,113,003	6,709,583		ودائع زمنية / زبائن
102,658,802	59,041,672		تأمينات نقدية مستلمة
27,720,987	0		صكوك تحت التحصيل
1,477,583	1,583,492	10	مخصصات أخرى
5,227,049	10,509,244	11	خصوم اخري
<b>272,179,670</b>	<b>263,117,894</b>		<b>مجموع الالتزامات</b>
			<b>حقوق المساهمين</b>
33,333,330	33,333,330	12	رأس المال المصرح به والمدفوع
740,174	740,174		احتياطي قانوني
-17,296,234	-14,404,276		الأرباح ( - الخسائر ) المرحلة
2,891,958	11,767,548		ارباح العام
<b>19,669,228</b>	<b>31,436,776</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>291,848,898</b>	<b>294,554,670</b>		<b>مجموع الالتزامات و حقوق المساهمين</b>
108,284,194	104,215,153	13	حسابات خارج المركز المالي

نعمان محمد البوزي  
رئيس مجلس الإدارة



فاروق بن خميس العبيدي  
المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى الرقم 19 جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

مصرف السراي للتجارة والاستثمار

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2016

2015	2016	الأيضاح	
دينار ليبي	دينار ليبي		
7,183,922	15,438,034	14	عمولات العمليات المصرفية
3,564,706	4,418,627	15	أرباح الصرف الأجنبي
345,697	1,256,910	16	إيرادات أخرى
<b>11,094,325</b>	<b>21,113,571</b>		<b>إرباح العمليات المصرفية</b>
-5,844,074	-6,705,011	17	مصروفات الموظفين
-1,891,863	-3,306,210	18	مصاريف عمومية وإدارية
-7,735,937	-10,011,221		<b>اجمالي المصروفات</b>
<b>3,358,388</b>	<b>11,102,350</b>		<b>الربح قبل المخصصات</b>
-116,430	-184,802	4	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
0	850,000	3	مخصص تدني القيمة الدفترية للاستثمارات
-350,000	0		مخصص المخاطر العامة
<b>2,891,958</b>	<b>11,767,548</b>		<b>صافي الأرباح العام</b>

نعمان محمد البوري  
رئيس مجلس الإدارة

فاروق بن خميس العبيدي  
المدير العام

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 الى الرقم 19 جزءا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها



التاريخ: 2017/07/20م

السادة / رئيس و أعضاء الجمعية العمومية المحترمين  
لمصرف السراي للتجارة و الاستثمار

تقرير حول البيانات المالية الختامية :

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار والتي تتكون من الميزانية (المركز المالي) وحساب الأرباح والخسائر و ميزان المراجعة كما في : 2015/12/31 م للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :-

إن مجلس الإدارة مسؤولاً عن تحضير البيانات المالية طبقاً لأحكام المادة 226 من قانون النشاط التجاري رقم 23 لسنة 2010 م ، وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة ، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلية ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مراجع الحسابات :-

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تقيقتنا . لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير المتعارف والمقبولة عند العموم ، وتتطلب هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية . تضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة إثبات مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية . إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسبين القانونيين بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ . عند تقييم المحاسبين القانونيين للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلية للمصرف ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة

AL HOSH CERTIFIED  
PUBLIC ACCOUNTANTS

Swaani Road Km5 Front of Ministry of Electric  
Airport Road - Building # 29 Office 32, Tripoli - Libya  
Al Ajallat: Social Security Buildings - Building 2 Flat 2  
☎ +218 21 719 0670 ☎ +218 91 214 2489 ☎ +218 25 582 2537 ☎ +218 21 582 8959 ☎ 8.3415

طرابلس - طريق السواني حكم (5) أمام وزارة الكهرباء  
طريق المطار بجانب مصنع الحديد عمارة (29) مبنى (32)  
المجالات، عمارة الضمان الاجتماعي عمارة رقم (2) شقة (2)  
8.3415

AL HOSH CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

ib.alhosh@gmail.com



## مكتب ابراهيم الهوش للمحاسبة القانونية AL HOSH CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT

وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة إلى تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .  
في اعتقادنا إن أدلة الإثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا .

الرأي :-

برأينا ، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية المركز المالي لمصرف السراي للتجارة والاستثمار كما في 31 ديسمبر 2015 م وأدائها المالي للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المطبقة .

تقرير حول المتطلبات القانونية وما في حكمها :-

المصرف يملك دفاتر وسجلات منتظمة ، وإن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر المصرف وسجلاته ولا توجد أية مخالفات تؤثر في نشاط المصرف أو مركزه المالي في حدود المعلومات التي توفرت لدينا .

  
إبراهيم عبد الله الهوش  
محاسب ومراجع قانوني



Swaani Road Km5 Front of Ministry of Electric  
Airport Road - Building # 29 Office 32, Tripoli - Libya  
Al Ajailat: Social Security Buildings - Building 2 Flat 2  
☎ +218 21 710 0870 ☎ +218 01 214 2480 ☎ +218 25 582 2527 ☎ +218 21 580 0000

طرابلس - طريق السواني حكم (5) امام وزارة الكهرباء  
طريق المطار بجانب مصنع الحديد عمارة (29) مبني (32)  
الجيلات: عمارة الضمان الاجتماعي عمارة رقم (2) شقة (2)

AL HOSH CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

ib.alhosh@gmail.com

- إعداد الحسابات والقوائم المالية
- تدقيق الحسابات والقوائم المالية
- تصميم النظم المحاسبية والإدارية
- الاستشارات المالية والإدارية والمصرفية
- دراسات الجدوى الاقتصادية وتقييم المشروعات

**مكتب**  
**عبد الرحمن عماد عمار**  
**للمحاسبة والمراجعة القانونية**

التاريخ : 2017 / 08 / 26

الرقم الاشاري ... 19-08

### تقرير مدقق الحسابات

إلى السادة / رئيس و أعضاء الجمعية العمومية  
لمصرف السراي للتجارة والاستثمار

عمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار ( شركة مساهمة ليبية ) والمتمثلة في الميزانية العمومية في 31 ديسمبر 2015 وكذلك قائمة الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ وملخص السياسات المحاسبية والإفصاحات الأخرى.

#### مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إن إدارة المصرف مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً و واضحاً وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية وفي ضوء القوائم واللوائح والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في ليبيا ، وتشمل هذه المسئولية تصميم وتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية التي نجدها الإدارة مناسبة لتمكينا من اعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً و واضحاً خالياً من أية اخطاء جوهرية سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ . كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة .

#### مسئولية مدقق الحسابات

إن مسئوليتنا في إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا لها ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وفي ضوء القوانين المحلية السارية وتتطلب هذه المعايير أن نتقيد بمتطلبات وقواعد السلوك وأن نقوم بتخليط و اجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أية اخطاء جوهرية .

بتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق تنوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختبارها على التقدير المهني لمدقق الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية والمؤثرة في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر وضعنا في الاعتبار اجراءات الرقابة

مفيد بجدول المحاسبين والمراجعين المشتغلين تحت رقم 1157 ، هاتف 021 716 6999 - 092 415 1780 - 091 451 4427 ص.ب 9910

سوق الجوهري - المدينتي (القطعة 10) - ليبيا / E-mail: ab\_ma2013@gmail.com

- \* إعداد الحسابات والقوائم المالية
- \* تدقيق الحسابات والقوائم المالية
- \* إعداد القوائم المحاسبية والإيرسية
- \* الاستشارات المالية والإيرسية والضريبية
- \* دراسات الجدوى الاقتصادية وتقديم المقترحات

مكتب  
عبد الرحمن عماد عمار  
للمحاسبة والمراجعة القانونية

التاريخ : / /

الرقم الاشاري .....

الداخلية للمصرف المتعلقة بالأعداد و العرض العادل للقوائم المالية وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف وليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف . وتشمل عملية التدقيق أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة و معقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة و كذلك تقييم مدى سلامة العرض الاجمالي الذي قامت به الادارة للقوائم المالية .

اننا نرى ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لاداء رأينا على القوائم المالية.

#### الرأي

في رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة و وضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للمصرف في 31 ديسمبر 2015 و عن أدائه المالي عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً للاسس و المبادئ المحاسبية و في ضوء القوانين ذات العلاقة .

  
عبد الرحمن عماد عمار  
للمحاسبة والمراجعة القانونية



مقر بجدول المحاسبين والمراجعين المشتغلين تحت رقم 1157 ، هاتف 021 716 6999 - 092 415 1780 - 091 451 4427 ص.ب 9910  
مقر الجمعية في مدينة بنغازي ليبيا رقم الهاتف 091 451 4427 / ليبيا E-mail: ab\_ma2013@gmail.com

## الموقف من القضايا المرفوعة من المصرف وعليه

### الموقف من القضايا المرفوعة من المصرف وعليه:

#### أولاً: الدعاوى المرفوعة من المصرف

عدد الدعاوى المرفوعة من المصرف هو (23) دعوى، رفعت مطالبة بديون متعثرة السداد، وقد صدرت في (15) منها أحكام لمصلحة المصرف بقيمة إجمالية وقدرها (5,715,052.000) ديناراً ليبيا، فيما لا تزال (8) دعاوى منها منظورة أمام المحاكم الليبية على مختلف درجاتها.

15	دعاوى صدرت فيها أحكام لمصلحة المصرف
6	دعاوى منظورة أمام المحاكم
2	دعاوى تم رفضها أو عدم قبولها
23	إجمالي الدعاوى

#### ثانياً: الدعاوى المرفوعة على المصرف

عدد الدعاوى المرفوعة ضد المصرف هو (10) دعوى، منها (3) دعاوى رفع حجز أدخل المصرف فيها بصفته محجوز لديه، و (7) دعاوى أخرى منظورة أمام المحاكم الليبية على مختلف درجاتها

8	دعاوى منظورة أما المحاكم الابتدائية
2	دعاوى منظورة أمام محكمة الاستئناف
10	إجمالي الدعاوى

## اعتماد مجلس إدارة المصرف والمراجع الداخلي والإدارة القانونية



نعمان البيوري  
رئيس مجلس الإدارة

• اعتماد مجلس إدارة المصرف.



خالد بشبوة  
مدير إدارة المراجعة

• اعتماد المراجع الداخلي للمصرف.



عبد المنعم اشتبوي  
مدير الإدارة القانونية

• اعتماد مكتب المستشار القانوني للمصرف.





## اعتماد سوق الأوراق المالية



• اعتماد مدير الطرح

• اعتماد سوق المال الليبي.

هذه الشهادة تمت مراجعتها من قبل سوق المال الليبي ووجدت متماشية مع أحكام السوق وقواعده وتنشيطاته وتم اعتمادها برقم (15) بتاريخ 2019/07/01 علما بأن اعتماد سوق المال الليبي ليس اعتمادا للجودة التجارية لنشاط مصرف السرمالي للتجارة والاستثمار ولا لقدرته على تحقيق نتائج معينة.

  
د. أحمد محمد كروود  
المدير عام



