

التقرير السنوي التاسع عشر

2016



مصرف السراي للتجارة والاستثمار
ASSARAY TRADE AND INVESTMENT BANK

التقرير السنوي
التاسع عشر
2016

المحتوى

- 6 -1 كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 8 -2 تأسيس المصرف
- 10 -3 مجلس الإدارة / الإدارة العامة
- 12 -4 الهيكل التنظيمي للمصرف
- 14 -5 أهم المؤشرات المالية
- 16 -6 تقرير مجلس الإدارة
- 19 -7 تقرير المراجعين الخارجيين



كلمة رئيس
مجلس الإدارة

1



السيد / منسوب مصرف ليبيا المركزي
السيد / منسوب سوق المال الليبي
السادة / مراجعي الحسابات

السادة والسيدات: أعضاء الجمعية العمومية

يسرني أصالة عن نفسي وبالنيابة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم بمناسبة انعقاد الجمعية العمومية الاعتيادية للنظر في بنود جدول الأعمال والمتعلق بنشاط المصرف ومركزه المالي عن السنة المنتهية في 2016/12/31م وكلني أمل أن يسلم تقرير مجلس الإدارة الضوء على نشاط مصرفكم الذي أنهى عامه التاسع عشر ودخل عامه العشرين بتوفيق من الله.

لقد قام المصرف بتنفيذ جميع القرارات والتوجيهات التي أصدرتها جمعيتكم الموقرة في اجتماعها الاعتيادي العادي عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.

أولاً: الإدارة:

كانت إدارة المصرف خلال السنة محل التقرير على النحو التالي:
- مجلس إدارة.
- مدير عام.

كما يوجد بالهيكل التنظيمي الإدارات التالية:

(الإدارة المالية / إدارة المراجعة / إدارة الائتمان والمخاطر / إدارة العمليات المصرفية / إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية) / وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال / إدارة التسويق والتواصل / إدارة الشركات / إدارة الأفراد / إدارة المشاريع / إدارة تقنية المعلومات / إدارة الخزينة)

ثانياً: عقد مجلس الإدارة خلال السنة محل التقرير (4) اجتماعات أصدر من خلالها مجموعة من القرارات التي تنظم سير العمل وفق اللوائح والنظم المعمول بها بالمصرف.

ثالثاً: نفذ المصرف جميع القرارات والتوجيهات التي أصدرتها جمعيتكم الموقرة في اجتماعها الاعتيادي العادي عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م.

السادة والسيدات أعضاء الجمعية:

وضع مجلس الإدارة النقاط التي تم ذكرها في تقريره الثامن عشر نصب عينيه وتم تحديد الأهداف المرورية للمصرف لتكون على مستوى تطلعاته وقد أدى تطبيق معايير الإدارة الرشيدة والمستمر على مدى الفترة الزمنية السابقة إلى نتائج إيجابية متعددة وذلك من خلال عمل المصرف وترتيب أولوياته وأهدافه الاستراتيجية حيث قام في سنة التقرير باتخاذ القرارات التالية:

- 1- كليف مراجعين خارجيين لمراجعة الميزانية المالية للمصرف لعامي ٢٠١٥ و٢٠١٦.
- 2- فتح فرعين للمصرف في مدينتي بنغازي ومصراتة.
- 3- شراء عقار بمدينة مصراتة وتجهيزه ليكون فرعاً للمصرف.

السادة والسيدات أعضاء الجمعية:

ومن خلال ما تم طرحه فقد حقق المصرف ربحاً بلغ (11,7) مليون دينار مقارنة بمبلغ (2,9) مليون دينار في سنة 2015م. وتتمثل سياسة المصرف في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية من أجل الحفاظ على ثقة المساهمين والدائنين لضمان نمو النشاط وتنفيذ الأسس والمبادئ التي صممتها على تنفيذها والتي تتمثل في الآتي:

رؤيتنا:

أن نكون مصرف الشركات الأول في ليبيا من ناحية: الخدمات، والجودة، والمنتجات، استئناف نشاط الصيرفة الإسلامية المتوافق مع الشريعة الإسلامية 100%.
الزيادة في الابتكار التقني المصرفي لإبراز بصمتنا المصرفية.
تعزيز مفهومي السرية والخصوصية بين موظفي المصرف.
أن نكون الوجهة الأولى وظيفياً في ليبيا.

قيمنا:

التطوير، والاحترام، والعناية بالزبائن، والابتكار، والنزاهة.

وتتم المراقبة من خلال الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للعائد على حقوق المساهمين، وذلك باتخاذ إجراءات التحوط بتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان، ويتم تقدير المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط الواردة في منشور مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون.

وفي الختام، لا يسعني إلا أن أشيد بروح التعاون المستمر والفعال بين المصرف والمتعاملين معه من مؤسسات وشركات وأفراد، وأن نؤكد حرصنا الدائم على الاستثمار في تطوير هذه العلاقات بما يكفل تقديم أفضل الخدمات في ظل القواعد والأعراف المصرفية. ولا يفوتني بهذه المناسبة إلا أن أؤمن عالياً على الجهود التي بذلها ويذلها العاملون بإدارة المصرف وفروعه والتي كان لها أكبر الأثر في تحقيق هذه النتائج متمنين التوفيق لمصرف السراي (آتيب) في ثوبه الجديد.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

رئيس مجلس الإدارة
نعمان البوري



تأسيس المصرف

2

مصرف السراي للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة ليبية
مصرف طرابلس الأهلي (سابقاً)

تأسس المصرف طبقاً لأحكام القانون رقم (1) لسنة 1993م وتعديلاته بشأن
المصارف والنقد والائتمان، وعلى أحكام القانون التجاري والقانون رقم (65)
لسنة 1970م، وعلى قرار أمين اللجنة الشعبية العامة للمالية رقم (279)
لسنة 1996م، بالإذن للمصرف في مزاوله نشاطه.

افتُتح المصرف رسمياً بتاريخ: 10/10/1997م وبدأ نشاطه الفعلي عام 1998م.

تم تغيير اسم المصرف بناءً على قرار الجمعية العمومية غير الاعتيادية
في اجتماعها المنعقد بتاريخ 06/06/2007م ليصبح (مصرف السراي للتجارة
والاستثمار) وبموجب قرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (59) لسنة
2007م بمنح الإذن له بممارسة نشاطه كمصرف تجاري.
رأس المال:

المكتتب به (33,333,330.000 د.ل.) فقط ثلاثة وثلاثون مليون وثلاثمئة وثلاثة
وثلاثون ألف وثلاثمئة وثلاثون دينار تم سداه بالكامل.



- مجلس الإدارة
- الإدارة العامة

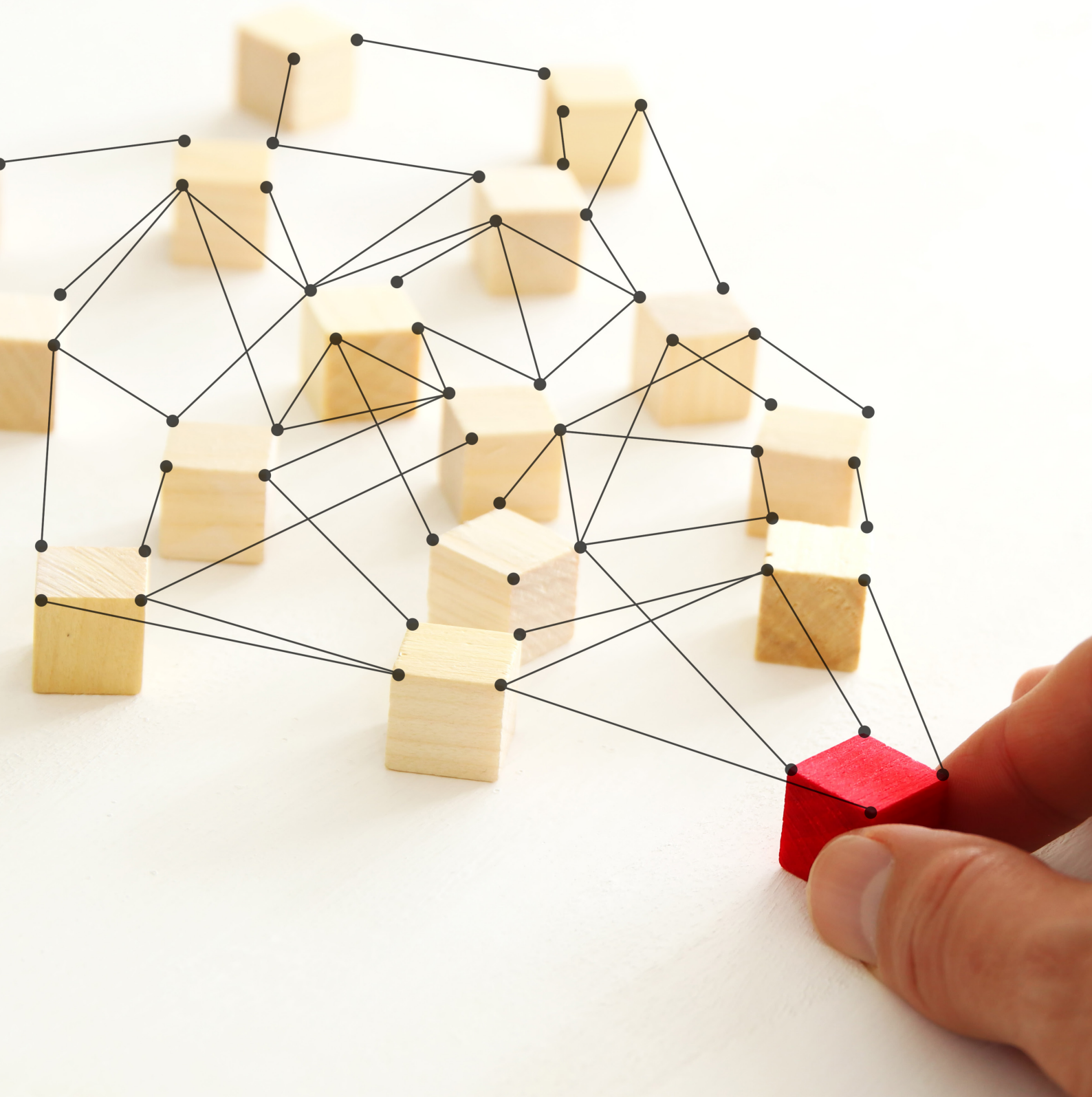
3

مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة	نعمان البوري
نائب رئيس مجلس الإدارة	عز الدين بن حميدة
عضواً	هشام بي
عضواً	سامي بن غرسة
عضواً	البوديري شريحة
عضواً	صلاح الدين قدمور
عضواً	بيادجو ماترانقا
أمين سر	يوسف الشين

الإدارة العامة

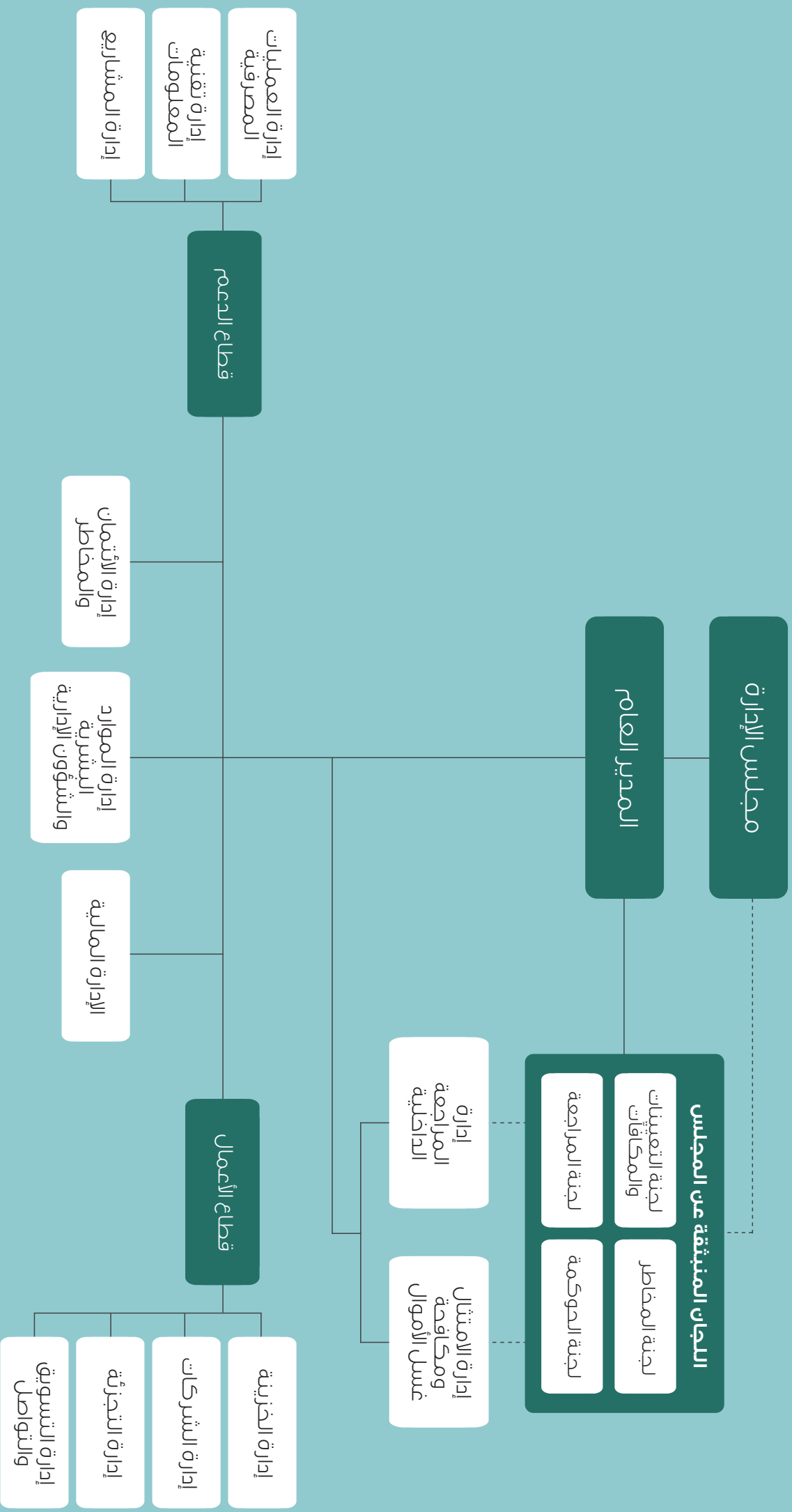
المدير العام	باسم تنتوش
مساعد مدير عام (قطاع الأعمال)	فاروق العبيدي
مديرة إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية	رفقه الكوت
مديرة إدارة المشاريع	نورية بوقعيقيص
مدير إدارة الائتمان والمخاطر	صابر الغربي
مدير إدارة تقنية المعلومات	سامي الحساني
مدير إدارة المراجعة الداخلية	خالد بشيوه
مدير إدارة الخزينة	عز الدين الشوك
مدير إدارة التسويق والتواصل (المكلف)	توفيق عبد المولى
مدير مشروع الدفع الإلكتروني	أحمد صنوك
مساعد مدير عام (قطاع الدعم)	صادق عطية
مدير وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال	فوزي ددش



الهيكل التنظيمي للمصرف

4

الهيكل التنظيمي للمصرف



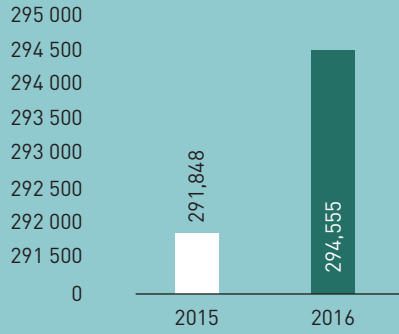


أهم المؤشرات
المالية

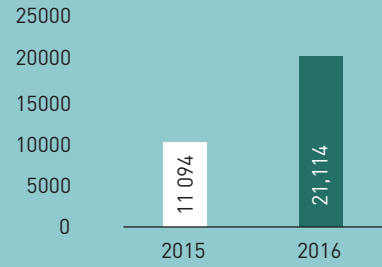
5

2015 ديسمبر	2016 ديسمبر	ألف دينار ليبي
11,094	21,114	أرباح العمليات المصرفية
2,892	11,768	صافي نتيجة السنة
8 824	5,073	القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة/ بالصافي
291,848	294,555	إجمالي الأصول
135,095	191,983	إجمالي الودائع
19,669	31,437	حقوق المساهمين
13.3%	40.0%	معدل كفاية رأس المال

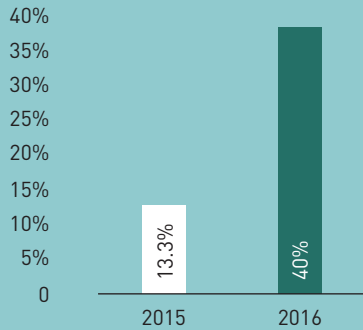
إجمالي الأصول ألف دينار ليبي



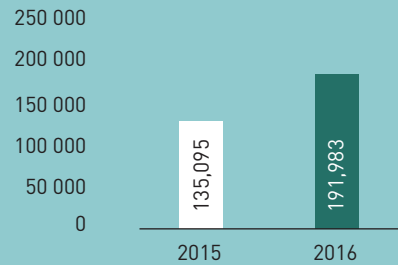
أرباح العمليات المصرفية ألف دينار ليبي



معدل كفاية رأس المال ألف دينار ليبي



إجمالي الودائع ألف دينار ليبي





تقرير مجلس الإدارة السنوي التاسع عشر عن نشاط المصرف ومركزه المالي

عن السنة المنتهية في 2016/12/31

6

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
السيد / مندوب مصرف ليبيا المركزي
السيد / مندوب سوق المال الليبي
السادة / المراجعين الخارجيين

للسمعة الطيبة التي اكتسبها المصرف وحسن المعاملة التي يقدمها لزيائمه.

وتفاصيل هذا الرصيد على النحو التالي:

1- نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي: 191,038,791 دينار ليبي.

2- أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية: 75,766,316 دينار ليبي.

• القروض والتسهيلات

بلغ إجمالي القروض والتسهيلات في 2016/12/31م مبلغاً وقدره 5,072,685 دينار (صافي) مقارنة بـ 2015/12/31م الذي وصل إلى مبلغ 8,823,705 دينار ليبي، وذلك بعد طرح الفوائد المجنية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة 12,241,388 دينار ليبي من إجمالي القروض والتسهيلات.

• الاستثمارات المالية

بلغت مساهمات المصرف في بعض الشركات في 2016/12/31م 366,790 دينار ليبي مقارنة في 2015/12/31م حيث كانت 1,366,790 مليون دينار وهي على النحو التالي:

- شركة الروابي 150,000 د.ل .

- شركة تداول 200,000 د.ل .

- السرايا للاستثمارات والخدمات 16,790 د.ل .

- إجمالي المساهمة 366,790 دينار ليبي

• الأصول الثابتة

بلغ رصيد الأصول الثابتة في 2016/12/31م مبلغاً وقدره 17,822,094 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 16,342,094 مليون دينار في 2015/12/31م

2- الخصوم:

• الخصوم وحقوق المساهمين

بلغ إجمالي الخصوم في 2016/12/31م مبلغاً وقدره 294,554,668 دينار ليبي مقارنة بمبلغ قدره 291,848,898 دينار ليبي في 2015/12/31م كما بلغ مجموع حقوق المساهمين 31,436,776 دينار ليبي مقابل 19,669,228 دينار ليبي في سنة 2015/12/31م.

• تطور رأس المال

أما بخصوص رأس مال المصرف وحسب ما ورد بالنظام الأساسي فقد كان المبلغ المكتتب فيه 33,333,330 دينار ليبي حيث تم استكماله وتسديده بالكامل في بداية شهر (1) لسنة 2011م.

• الاحتياطيات

بلغت الاحتياطيات مبلغاً وقدره 740,174 د.ل .

• صافي أرباح العام

1- بلغ إجمالي الإيرادات في 2016/12/31م 21,113,571 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 11,094,325 دينار ليبي في 2015/12/31م كما بلغ إجمالي المصروفات في 2016/12/31م 10,011,221 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 7,735,937 دينار ليبي.

بمناسبة اجتماع الجمعية العمومية لمصرف السراي للتجارة والاستثمار، يتشرف رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالترحيب بكم وعرض التقرير السنوي التاسع عشر عن نشاط المصرف لتوضيح أهم المؤشرات المتعلقة بالوضع المالي للمصرف وفقاً لما جاء بالحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31م التي رأينا ضرورة الإشارة إليها نتيجة لقيام المصرف بأداء الأعمال المناطة به داخل القطاع المصرفي الليبي.

كما يسر رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالمصرف أن يعرضوا على حضراتكم نتائج نشاط المصرف خلال السنة المالية 2016م وما حققه المصرف سواءً في الوضع المالي (الأصول والخصوم) أو على مستوى قائمة الدخل (الإيرادات والمصروفات).

الأرقام المالية الواردة بالحسابات الختامية المعتمدة للمصرف توضح المركز المالي والتي نوردتها لكم بإيجاز على النحو التالي:

أولاً: رأس المال

بلغ رأس المال مع نهاية السنة المالية 2016 ما قيمته 33,333,330 دينار ليبي والذي تم تحديده في المادة (5) من النظام الأساسي للمصرف.

ثانياً: الإدارة

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

• مجلس الإدارة.

• مدير عام.

- كما يوجد بالهيكل التنظيمي الإدارات التالية:

الإدارة المالية / إدارة المراجعة / إدارة الائتمان والمخاطر / إدارة العمليات المصرفية / إدارة الموارد البشرية والشؤون الإدارية / وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال / إدارة التسويق والتواصل / إدارة الشركات / إدارة الأفراد / إدارة المشاريع / إدارة تقنية المعلومات / إدارة الخزينة.

ثالثاً: الميزانية العمومية

1- الأصول:

بلغ إجمالي الأصول في 2016/12/31م مبلغاً وقدره 294,554,668 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 291,848,898 دينار ليبي في 2015/12/31م ، بزيادة قدرها 2,705,770 دينار ليبي.

• أرصدة لدى المصارف

بلغ رصيد هذا البند في 2016/12/31م 266,805,107 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 260,945,409 دينار ليبي في 2015/12/31م بزيادة قدرها 5,859,698 دينار ليبي بالرغم من ظروف البلاد، ويرجع ذلك

وتتمثل سياسة المصرف في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية من أجل الحفاظ على ثقة المساهمين والدائنين لضمان نمو النشاط، وتتم المراقبة من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للعائد على حقوق المساهمين، وذلك باتخاذ إجراءات التحوط بتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان، ويتم تقدير المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط الواردة في مناشير مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون. وفي الختام، نأمل أن نكون قد أوضحنا ملخصاً لأهم البنود الواردة بالميزانية، وأهم الإجراءات التي قام مجلس الإدارة باتخاذها خلال السنة المالية (2016) م.

و السلام عليكم
مجلس الإدارة

2- بلغ إجمالي أرباح العام في 2016/12/31 م مبلغاً وقدره 11,767,548 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 2,891,958 دينار ليبي كما بلغت الخسائر المرحلة 14,404,276 دينار ليبي مقارنة بالخسائر في 2015/12/31 م والتي كانت بمبلغ وقدره 17,296,234 دينار ليبي. كما بلغ مخصص الديون المشكوك في تحصيلها 184,802 دينار ليبي في 2016/12/31 م مقارنة بمبلغ 116,430 دينار ليبي بناءً على ما جاء بمنشور مصرف ليبيا المركزي رقم (2007/2).

• ودائع الزبائن

بلغ رصيد هذا البند في 2016/12/31 م مبلغ وقدره 191,983,486 دينار ليبي مقارنة في 2015/12/31 م بمبلغ 135,095,249 دينار ليبي، محققاً نسبة زيادة بقيمة 56,888,237 دينار ليبي.

• المخصصات

1- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
بلغ رصيد هذا البند في 2016/12/31 م 12,241,388 دينار ليبي مقارنة في 2015/12/31 م حيث كان 12,056,586 دينار ليبي.
2- مخصص بدل الإجازات :
بلغ رصيد هذا البند في 2016/12/31 م مبلغاً وقدره 622,489 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 516,581 دينار ليبي في 2015/12/31 م بزيادة وقدرها 105,908 دينار ليبي.
3- مخصص مخاطر عامة:
بلغ رصيد هذا البند في 2016/12/31 م مبلغ وقدره 961,003 دينار ليبي مطابقاً لـ 2015/12/31 م حيث كان 961,003 دينار ليبي.

رابعاً: مجلس الإدارة

عقد مجلس الإدارة خلال هذه السنة (4) اجتماعات أصدر خلالها مجموعة من القرارات تنظم سير العمل وفق اللوائح والنظم المعمول بها بالمصرف، كما يلي:

- كليف مراجعين خارجيين لمراجعة الميزانية المالية للمصرف لعامي 2015 و 2016.
- فتح فرعين للمصرف في مدينتي بنغازي ومصراتة.
- شراء عقار بمدينة مصراتة وتجهيزه ليكون فرعاً للمصرف.

ومن خلال ما تم طرحه نود الإفادة بأن إيرادات المصرف واضحة،



تقرير المراجعين الخارجيين

7

السادة رئيس وأعضاء الجمعية العمومية للمترمين 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 مسؤولاً 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 .

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 تُظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية المركز المالي لمصرف السراي للتجارة والإستثمار كما في 31 ديسمبر 2016 م وأدائه المالي وتدقيقاته النقدية لسنة 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 المرعية ولا توجد أية مخالفات تؤثر في نشاط المصرف أو مركزه المالي في حدود المعلومات التي توفرت لدينا .


إبراهيم عبد الله الهوش
محاسب ومراجع قانوني



« اعداد الحسابات والقوائم المالية
« تدقيق الحسابات والقوائم المالية
« تصميم النظم المحاسبية والإدارية
« الاستشارات المالية والإدارية والضريبية
« دراسات الجدوى الاقتصادية وتقييم المشروعات



التاريخ: / /

الرقم الاشاري

تتضمن عملية المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مراجعة تبوتية للمبالغ والإفصاحات الواردة في القوائم المالية أن إختيار تلك الإجراءات يستند الى التقدير المهني لمراجع الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية والمؤثرة في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الغش أو الخطأ ، عند تقييم مراجع الحسابات للمخاطر يأخذ في الاعتبار نظام الرقابة الداخلى 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 معقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة اضافة الى تقييم العرض العام للقوائم المالية .

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

الرأي:

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

فقرة حول التسويات الضريبية:

كما هو مبين بالإيضاح 19 فإن المصرف لم ينهى بعد التسويات الضريبية (الربط النهائي) مع مصلحة الضرائب عن أعمالها للفترة منذ التأسيس وحتي 2016 ، إن هذا الأمر لا يعدل رينا الذي تم ابدائه حول القوائم المالية.

فقرة حول المتطلبات القانونية:

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

2

مقيد بجدول المحاسبين والمراجعين المشتغلين تحت رقم 1157 ، هاتف 021 716 6999 - 092 415 1780 - 091 451 4427 ص.ب 9910
سوق الجمعة، الإقليم الإستثماري شارع عمر المختار، ليبيا - الهاتف: 091 451 4427 - 092 415 1780 - 021 716 6999
E-mail: ab_ma2013@gmail.com

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



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 نبدي 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 ظاهرياً 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 تحديدها خلال مراجعتنا.

(Handwritten signature)

عبدالرحمن عياد عمار

للمحاسبة والمراجعة القانونية



حرد في طرابلس - ليبيا
بتاريخ 09 / 05 / 2018

3

مفيد بجدول المحاسبين والمراجعين المشتغلين تحت رقم 1157 ، هاتف 021 716 6999 - 092 415 1780 - 091 451 4427 ص.ب 9910
سوق الجمعة، المجموع الاستثماري شارع عمر المختار، طرابلس، ليبيا، البريد الإلكتروني: ab_ma2013@gmail.com

القوائم المالية كما هي في 2016.12.31 والافصاحات المتممة لها *

الميزانية العمومية كما هي في 2016/12/31

2015.12.31	2016.12.31	الإيضاح	الأصول
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 فى 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
291,848,898	294,554,670		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق المساهمين
			الالتزامات
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 أخرى
272,179,670	263,117,894		مجموع الالتزامات
			حقوق المساهمين
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		أرباح العام
19,669,228	31,436,776		مجموع حقوق المساهمين
291,848,898	294,554,670		إجمالي حقوق المساهمين
108,284,194	104,215,153	12	حسابات خارج المركز المالي

رئيس مجلس الإدارة
نعمان محمد البوري

المدير العام
فاروق بن خميس العبيدي




تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم 1 إلى الرقم 19 جزءاً من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

كما وردت في تقرير المراجع الخارجي*

قائمة الدخل في 2016/12/31

2015.12.31	2016.12.31	الإيضاح	البيان
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
11,094,325	21,113,571		أرباح العمليات المصرفية
-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		إجمالي المصروفات
3,358,388	11,102,350		الربح قبل المخصصات
-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
2,891,958	11,767,548		صافي الأرباح العام

رئيس مجلس الإدارة
نعمان محمد البوري



المدير العام
فاروق بن خميس العبيدي



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم 1 إلى الرقم 19 جزءًا من هذه القوائم المالية وتقرأ معها

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31

2015.12.31	2016.12.31	البيان
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
2,891,958	11,767,548	صافي الربح
455,813	751,671	الاستهلاك
529,133	-712,219	المخصصات
3,876,904	11,807,000	الأرباح التشغيلية قبل متغيرات الأصول و الخصوم التشغيلية
		التغير في الأصول والخصوم
4,524,635	3,566,218	متغيرات القروض والتسهيلات الائتمانية للزبائن
-2,106,816	-117,092	متغيرات الأصول الأخرى
138,885,137	-16,232,258	متغير الودائع الزبائن
-370,362	7,067,504	متغيرات الخصوم الأخرى
144,809,499	6,091,372	صافي التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية
-4,513,926	-2,231,673	شراء أصول ثابتة مادية وغير مادية
-16,790	2,000,000	مشاركة
0	0	عائدات من بيع أصول مادية وغير مادية
-4,530,716	-231,673	صافي التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية
		التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية
-	-	رأس المال المدفوع
-	-	صافي التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية
140,278,783	5,944,938	صافي الزيادة (النقص) في النقدية ومايواري النقدية
120,666,626	260,945,409	النقد ومايواري النقد في نهاية السنة
260,945,409	266,805,108	النقد ومايواري النقد في بداية السنة

إيضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2016/12/31

1 معلومات عامة:

مصرف السراي للتجارة والإستثمار (شركة مساهمة ليبية) تأسست سنة 1997 تحت اسم (مصرف طرابلس الأهلي) وهو خاضع لأحكام القانون رقم (1) لسنة 2005 بشأن المصارف والنقد والائتمان وأحكام القانون رقم (23) لسنة 2010 بشأن النشاط التجاري، باشر المصرف نشاطه 1997/10، من خلال فرع واحد برأس مال قدره 10 مليون دينار، بقيمة اسمية 10 دینارات للسهم الواحد، قبل أن يرفع رأس ماله إلى 33,3 مليون دينار في 2007/6/6 ودخول مساهمين جدد وتغيير اسمه إلى (مصرف السراي للتجارة والاستثمار) الآن يمارس المصرف نشاطه من خلال إدارته العامة وفرعين في مدينة طرابلس. من أهم نشاطات المصرف القيام بجميع أعمال المصارف التجارية وتشمل هذه الأعمال فتح الحسابات الجارية، وقبول الودائع والأمانات، وتقديم الخدمات المتعلقة، الاعتمادات المستندية، والمستندات برسم التحصيل، وخطابات الضمان، وإصدار أدوات الدفع والتحويلات، وبطاقات الدفع، وغيرها من الأغراض ذات العلاقة. المقر الرئيس للمصرف طريق قرجى طرابلس.

2 أسس إعداد القوائم المالية وأهم السياسات المحاسبية

1.2 أسس إعداد القوائم المالية:

- السياسات المحاسبية المشار إليها فيما بعد مطبقة بشكل متوافق لكافة السنوات ما لم ينص على غير ذلك.
- القوائم المالية معدة وفقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها والممارسات المحاسبية المعمول بها في ليبيا ووفقاً للقوانين والتعليمات النافذة.
- تم عرض القوائم المالية بعملة الدينار الليبي وهي تمثل العملة الرئيسية للمصرف.
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية.

2.2 استخدام التقديرات:

إن إعداد القوائم المالية وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة المصرف القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر على مبالغ الأصول والخسوم والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، أيضاً إن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر على الإيرادات والمصروفات، إن التقديرات مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم اليقين وأن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات في المستقبل في أوضاع وظروف تلك البنود أو الحسابات التي ارتبطت بهذه التقديرات بشكل خاص يتطلب من إدارة المصرف إحكام عملية وضع التقديرات، وبذل العناية اللازمة لذلك، وسيتم الإشارة ضمن الإفصاح رقم (4) للمجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقديرات التي يكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية

3.2 السياسات المحاسبية الهامة:

- التغييرات في السياسات المحاسبية
- إن السياسات المحاسبية المطبقة هي ذات السياسات المطبقة في السنة المالية السابقة.
- النقد وما في حكمه
- النقد وما في حكمه هو النقد بالخرائن والنقدية لدى المصارف.
- الأصول الثابتة

تدرج الأصول الثابتة بما في ذلك الأصول غير الملموسة (البرمجيات) باستثناء الأصول قيد الإنشاء في القوائم المالية بالتكلفة مخصوماً منها الاستهلاك المتراكم (صافي القيمة) و تتضمن التكلفة التاريخية للأصول الثابتة المصروفات المباشرة في سبيل حيازة الأصل وأي تكاليف أخرى مباشرة في سبيل وصول الأصل إلى حالة التشغيل، كما تدرج التكاليف اللاحقة على الأصل ضمن القيمة الدفترية للأصل أو تدرج كأصل منفصل حيثما كان ذلك ملائماً، تدرج مصاريف الصيانة في قائمة الدخل خلال السنة المالية التي تتكبد فيها، كما إن الأراضي لا تستهلك، يتم استهلاك الأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المقدر على النحو التالي:

ر.م	البيان	عدد السنوات
1	المباني	50
2	الألات والمعدات المكتبية	7
4	السيارات ووسائل النقل	5
5	أجهزة الحاسب الآلي وملحقاتها	4
6	الأثاث والتجهيزات المكتبية	7
7	برامج ومنظومات	2

تدرج الأصول قيد الإنشاء عند الانتهاء من عملية الإنشاء ضمن الفئة المناسبة لها بالأصول الثابتة ويتم استهلاكها وفقاً لسياسة الاستهلاك المعتمدة بالمصرف، إن أرباح وخسائر استبعاد الأصول الثابتة تحدد بمقارنة المتحصلات النقدية بالقيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم وتدرج أرباح وخسائر استبعاد الأصول الثابتة في قائمة الدخل.

• الأصول التي تؤول ملكيتها للمصرف وفاء لديون

من خلال ممارسة المصرف لأعماله فإنه ضماناً لحقوقه قد يبرم عقود رهن على بعض أصول مدينه وقد تؤول إليه ملكية بعض هذه الأصول وفاءً لديون، وتدرج الأصول التي تؤول ملكيتها للمصرف بقائمة المركز المالي ضمن بند الأصول الأخرى وذلك بالقيمة التي آلت بها للمصرف، وتعالج حالات التدني والإرتفاع في القيمة العادلة لهذه الأصول في تاريخ قائمة المركز المالي في قائمة الدخل.

• القروض والتسهيلات الائتمانية

إستثمارات تدرج القروض والتسهيلات الائتمانية بالتكلفة مخصوماً منها مخصص تدني قيمة القروض والتسهيلات الائتمانية (المشكوك في تحصيلها) والفوائد المجنية (المعلقة)، ويتم تكوين مخصص قيمة القروض والتسهيلات الائتمانية المشكوك فيها إذا تبين تعثر تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف وتوفر دليل موضوعي على أن لهذا التعثر في التحصيل أثر سلبي على التدفقات النقدية المستقبلية للقروض والتسهيلات الائتمانية، ويتم تصنيف القروض والتسهيلات الائتمانية غير المنتظمة إلى ديون تتطلب

اهتمام وديون دون المستوى وديون مشكوك في تحصيلها وديون رديئة وتحتسب بشأنها مخصصات بمعدلات 2%، و20%، و50%، و100% على التوالي كحد أدنى لكل فئة من الفئات المذكورة، ويتم تقدير قيمة المخصص استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي في الخصوص.

• الاستثمارات المالية في شركات تابعة وزميلة

استثمارات المصرف في رؤوس أموال الشركات الزميلة بنسب أقل من 20% وبالتالي لا يكون للمصرف نفوذاً مؤثراً على السياسات والقرارات التشغيلية والمالية فيها، تدرج قيمة الاستثمار في الشركات الزميلة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مخصص تدني قيمة الاستثمارات لوجود حالة من عدم اليقين لدى المصرف حول الأوضاع التشغيلية والمالية لهذه الاستثمارات، يفترض وجود التأثير الهام عندما يمتلك المصرف نسبة ملكية تتراوح ما بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها.

• تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصروفات

يتم تحقيق الإيرادات عن العمليات المصرفية والخدمات المختلفة المقدمة للزبائن، ويتم تسجيل الإيرادات والعمولات كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها، كما يتم تسجيل الإيرادات والمصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق وفرضية استقلال السنوات المالية. يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الأسهم من الشركات المساهم فيها عند استلام هذه التوزيعات

• المخصصات

تقدر المخصصات عندما تكون على المصرف التزامات نتيجة لحدث سابق، إن المبلغ المدرج كمخصصات هو أفضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام القائم بعد الأخذ بالاعتبار المخاطر وحالة عدم اليقين التي تحيط بالالتزام.

• مخصص تعويض إجازات العاملين

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

• الدائنون والحسابات الدائنة الأخرى

تحتسب مبالغ الالتزامات الواجب سدادها مستقبلاً مقابل الخدمات أو طبقاً للتشريعات النافذة، سواء وردت بخصوصها فواتير أو لم ترد، يدرج الدائنون والحسابات الدائنة الأخرى في القوائم بالقيمة العادلة.

• العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الليبي باستخدام أسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات، ويتم تقييم أرصدة الأصول المالية وأرصدة الخصوم المالية بالعملات الأجنبية في نهاية السنة بما يعادلها بالدينار الليبي وفقاً لأسعار الصرف الوسيطة السائدة في تاريخ إعداد القوائم المالية، كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر وإعادة التقييم في قائمة الدخل.

• رأس المال المكتتب به والمدفوع

تصنف أسهم رأس المال كأسهم عادية وهي جزء من حقوق المساهمين.

• ضريبة الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل حسب القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل، وتعتبر ضريبة الدخل على الأرباح بالضريبة الجارية وهي الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة عن العام باستخدام معدل الضريبة على الشركات وهو 20% سنوياً وتدرج ضريبة الدخل بقائمة الدخل، ويكون بالمقابل مخصص لمقابلة الإلتزامات الضريبية

3. إدارة المخاطر المالية

إن أهم أنواع المخاطر التي تواجه عمل المصرف هي مخاطر السيولة ومخاطر الائتمان ومخاطر السوق والمخاطر التشغيلية ومخاطر تكنولوجيا المعلومات والبنية التحتية والمخاطر القانونية والرقابية.

يتركز برنامج إدارة المخاطر بالمصرف بشكل عام على السعي لتقليل الآثار العكسية المحتملة على الأداء المالي للمصرف، تقوم إدارة المخاطر بتنفيذ السياسات التي اعتمدها مجلس الإدارة، ويعتبر مجلس الإدارة مسؤولاً عن إنشاء إطار إدارة المخاطر بالمصرف والإشراف عليه.

• مخاطر السيولة

مخاطر السيولة هي المخاطر التي تكمن في عدم مقدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته عندما يحين استحقاقها بسبب عدم وجود سيولة ضمن الظروف الاعتيادية أو المضغوطة، وقد أفادت إدارة المصرف بأنه لتقليل من أثر هذه المخاطر قامت إدارة الخزينة بالتنسيق مع إدارة الشركات بتنويع مصادر التمويل وإدارة الموجودات بأخذ السيولة في عين الاعتبار ومراقبة السيولة على أساس منتظم في ظل الأوضاع الصعبة الراهنة التي تمر بها البلاد.

• مخاطر الائتمان

مخاطر الخسارة الناجمة عن فشل عملاء المصرف بدفع ديونهم أو إلتزاماتهم التعاقدية: تشير تركيزات مخاطر الائتمان (الإقراض) إلى الحساسية النسبية في أداء المصرف من حيث حجم محفظة الائتمان وانعدام العائد المحقق منها (بسبب توقف احتساب الفوائد) وعدم وجود ضمانات كافية أو جيدة في جزء هام منها، يقوم المصرف بإدارة مخاطر الائتمان بتقدير هذه المخاطر واتخاذ الإجراءات المناسبة لتقليل أثرها كما أخذ التحوط اللازم لها بتكوين المخصصات اللازمة.

• مخاطر السوق

مخاطر الخسارة الناجمة عن التغيرات السلبية في السوق أو أسعار صرف العملات الأجنبية: تعتقد الإدارة أنه لا توجد للتغيرات السلبية في السوق أو لتقلبات معدلات صرف العملة الأجنبية تأثير جوهري على نتيجة النشاط.

• مخاطر التشغيل

المخاطر الناتجة عن عدم ملائمة أو فشل العمليات الداخلية والأخطاء البشرية والأنظمة أو أحداث خارجية والكشف غير السليم للبيانات (إما في ذلك القانونية والامتثال، ومكافحة غسيل الأموال، ومخاطر أمن المعلومات): تعمل إدارة المصرف على تطوير بيئة العمل بتحديثها آلياً بمكنة جميع عملياتها؛ وإجراءياً بوضع الأدلة والتعليمات بما يضمن الحد من آثار مخاطر التشغيل.

• مخاطر تكنولوجيا المعلومات

مخاطر تكنولوجيا المعلومات التي قد يتعرض لها المصرف هي عدم ملائمة البرامج أو عدم جودة المعدات أو عدم وجود برامج الحماية والسلامة المعلوماتية التي تمنع اختراق المعلومات، فضلاً عن عدم كتابة ضوابط التشغيل والأمان بما في ذلك النسخ الاحتياطي للبيانات وآلية التعامل معها في شكل تعليمات مكتوبة وتعمم على جميع مستخدمي المنظومة بالمصرف وأن تراجو هذه التعليمات بشكل دوري من قبل الإدارات الرقابية للتحقق من التزام الجميع بها للتقليل من أي الأثار التي قد تحدث للمصرف من قبيل هذا النوع من المخاطر.

• المخاطر القانونية والرقابية

وتنتج عن عدم إلتزام ومخالفة المصرف للقوانين والتشريعات النافذة أو عدم تطبيق القواعد الرقابية حسب تعليمات مصرف ليبيا المركزي أو الصادرة عن الجهات الرقابية، مما قد يعرض المصرف لمخاطر الخسائر أو العقوبات.

4 التقديرات المحاسبية

يتطلب إعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية استخدام تقديرات محاسبية معينة ويتطلب من الإدارة إجراء تقديرات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف، يجرى المصرف تقديرات تخص المستقبل ويمكن أن تكون التقديرات غير مساوية للنتائج الفعلية نظراً لكونها تقديرات.

1.4 الاستهلاك:

يتم احتساب الاستهلاك السنوي للأصول الثابتة لتخفيض تكلفة الأصول على أساس العمر الإنتاجي المقدر وفقاً للمحدد في قانون ضريبة الدخل رقم 7 لسنة 2010.

2.4 مخصص تدني قيمة الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم تقدير المخصص على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط الواردة في تعليمات مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون، يتم إدراج الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في فترات مستقبلية والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل.

3.4 مخصص تدني قيمة الاستثمارات:

يتم تقدير المخصص تدني قيمة الاستثمارات بناء على تقييم الإدارة لعدة عوامل منها تعثر أنشطة بعض الشركات المستثمر فيها وعدم تحقيق إيرادات وعدم توفر بيانات عن بعضها وحالة من عدم اليقين لدى المصرف حول الأوضاع التشغيلية والمالية.

5 نقد بالخزائن وأرصدة لدى المصرف المركزي

تتمثل مكونات هذا الحساب من الآتي:

	2016.12.31	2015.12.31
نقدية بالخزائن عملة محلية	455,777	2,989,250
نقدية بالخزائن عملة أجنبية	0	43,261
أرصدة لدى المصرف المركزي	190,583,015	120,949,093
المجموع	191,038,792	123,981,604
أرصدة لدى مصارف محلية وخارجية		
أرصدة لدى مصارف أخرى عملة أجنبية	73,309,846	135,345,896
أرصدة لدى مصارف أخرى عملة محلية	2,456,470	1,617,909
المجموع	75,766,316	136,963,805

6 الإستثمارات في شركات تابعة وزميلة

تتمثل مكونات هذا الحساب من الآتي:

الشركة	نسبة المساهمة %	2016.12.31	2015.12.31	القطاع الاستثماري
شركة البراق للطيران / تم بيعها	10	0	1,500,000	مواصلات
شركة المنار الطبية / تم بيعها	10	0	500,000	صحة
الروابي للإنتاج الزراعي والحيواني	3	150,000	150,000	زراعي وحيواني
شركة التداول للتقنية المعلومات	10	200,000	200,000	اتصالات
شركة السرايا للاستشارات والخدمات	99.9	16,790	0	خدمات
المجموع		366,790	2,366,790	
مخصص تدني قيمة الدفترية للاستثمارات		0	-1,000,000	
الرصيد في 2016/12/31		366,790	1,366,790	

قام المصرف ببيع حصته في رأس مال كل من شركة البراق للطيران، وشركة المنار الطبية وقد حقق أرباح صافية من عملية البيع بنحو 850 ألف دينار ليبي.

شركة الروابي للإنتاج الزراعي والحيواني موقوفة النشاط من قبل المساهمين، والشركة تملك قطعة ارض مساحتها نحو 8 هكتارات بغوط بوساق بمنطقة الزهراء - طرابلس.

مخصص تدنى قيمة الدفترية للإستثمارات

2015	2016	
1,000,000	1,000,000	الرصيد في 1 يناير
0	-1,000,000	المستخدم خلال العام
1,000,000	0	الرصيد في 2016/12/31

7 القروض والتسهيلات الائتمانية

تتمثل مكونات هذا الحساب من الآتي:

البيان	2016.12.31	2015.12.31
القروض التجارية قطاع خاص	34,121	2,539,514
أقساط قروض تجارية غير مسددة	1,422,822	988,605
فوائد مستحقة على قروض	1,775	1,775
فوائد غير مسددة على قروض تجارية	9,208	9,208
قروض اجتماعية زبائن	799,499	969,192
قروض اجتماعية موظفي المصرف	229,104	423,275
سحب على المكشوف	19,268,004	20,487,941
المجموع	21,764,533	25,419,510
مخصص تدنى القروض والتسهيلات	-12,241,388	-12,056,586
فوائد مجانية	-4,450,459	-4,539,219
صافي القروض والتسهيلات	5,072,686	8,823,705

1.7 مخصص تدنى القروض والتسهيلات

تحليل حركة المخصص كما يلي:

المجموع	القروض الاجتماعية	القروض التجارية	تسهيلات وحسابات جارية مدينة	
				2016
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 في 31 ديسمبر
				2015
11,940,156	749,780	186,459	11,003,916	رصيد المخصص في 1 يناير
116,430	61,659	131,502	-76,732	إضافة مخصص خلال العام
12,056,586	811,440	317,962	10,927,183	رصيد المخصص في 31 ديسمبر

8 الأصول الثابتة

المجموع	أصول غير ملموسة	أجهزة حواسيب	السيارات	آلات ومعدات مكتبية	الأثاث المكتبي	المباني	
2016							
تكلفة الأصول							
18,412,349	2,117,139	1,207,947	347,342	1,007,470	728,480	13,003,971	الرصيد في 1 يناير 2016
2,238,920	1,129,998	39,394	25,000	362,128	96,051	583,849	إضافات خلال 2016
0	0	0	0	0	0	0	استيعادات السنة
20,651,269	3,247,137	1,247,341	372,842	1,369,598	824,531	13,589,820	الرصيد في 31 ديسمبر
الاستهلاك المتراكم							
1,889,418	0	449,775	261,969	197,101	318,879	661,694	الرصيد في 1 يناير 2016
939,749	503,735	267,771	39,282	48,714	5,987	74,260	استهلاك السنة
0	0	0	0	0	0	0	استيعادات السنة
2,829,167	503,735	717,546	301,251	245,815	324,866	735,954	الرصيد في 31 ديسمبر
17,822,094	2,743,402	529,794	71,591	1,123,782	499,664	12,853,865	صافي القيمة الدفترية في 31 ديسمبر 2017
2015							
تكلفة الأصول							
13,768,347	1,300,374	980,234	347,342	276,028	326,646	10,537,732	الرصيد في 1 يناير 2015
4,651	824,006	227,713	0	731,442	401,834	2,466,248	إضافات خلال 2015
0	0	0	0	0	0	0	استيعادات السنة
18,419,590	2,124,380	1,207,947	347,342	1,007,470	728,480	13,003,971	الرصيد في 31 ديسمبر
الاستهلاك المتراكم							
1,484,364	0	216,809	226,823	159,814	293,484	587,434	الرصيد في 1 يناير 2015
593,123	188,078	232,966	35,146	37,287	25,395	74,260	استهلاك السنة
0	0	0	0	0	0	0	استيعادات السنة
2,077,496	188,078	449,775	261,969	197,101	318,879	661,694	الاستهلاك في 31 ديسمبر 2016

9 الأصول الأخرى وتتمثل مكوناتها في الآتي:

البيان	2016.12.31	2015.12.31
اعتمادات تحت التسوية	0	56,664
إختلاس بالفرع الرئيسي	145,138	145,138
مخزون القرطاسية	6,007	88,646
ضمانات كهرباء وهاتف	6,453	6,453
دمغة	126	174
مصاريف أحكام قضائية	145,590	136,094
صكوك معلقة مقاصة إلكترونية	1,037,134	181,310
فوائد مستحقة قرض فندق زميت	43,415	43,415
مصرفوات مستحقة	20	28,526
عجز خزينة	152,863	153,118
معلقات حسابات الفروع	427,703	1,095,944
ضمان ماستركارد	2,523,057	2,437,818
معلقات النظام	486	0
م.ل.م - إعانة أسر	0	-2,400
المجموع	4,487,992	4,370,900

عجز الخزينة ناتج عن عمليات سطو مسلح على خزينة الفرع الرئيسي وخزينة وكالة ميزران، والنقص الذي طرأ على رصيد هذا الحساب خلال العام بمبلغ 255 دينار كان نتيجة تسوية عجز صراف.

10 المخصصات الأخرى

وتتمثل المخصصات الأخرى في الآتي:

البيان	2016.12.31	2015.12.31
مخصص بدل إجازات العاملين	622,489	516,580
مخصص مخاطر عامة	961,003	961,003
المجموع	1,583,492	1,477,583

11 خصوم أخرى

وتتمثل مكونات الخصوم الأخرى في الآتي:

البيان	2016.12.31	2015.12.31
أرصدة غير مطالب بها	382,679	258,657
حوالات داخلية صادرة	-161,255	-4,529
صكوك مصدقة	533,639	1,749,676
توزيعات أرباح غير مدفوعة	502,414	502,414
أوراق دفع	6,635,500	510,796
مصلحة الضرائب	342,988	301,375
صندوق الضمان	61,092	49,579
علاوة صرافين	2,612	28,225
فائض خزائن	0	2,693
فوائد مستلمة مقدماً	6,814	6,814
عمولات مستلمة مقدماً	0	18,391
دائنون آخرون	77,811	1,890
مصاريف طباعة صكوك مصدقة مستحقة	0	240,871
مكافآت موظفين مستحقة	994,877	595,000
مصرفات مراجعه مستحقة	216,411	173,600
مصرفات صيانة مستحقة	10,500	10,500
مصرفات هاتف وفاكس مستحقة	16,000	16,000
مصرفات اشتراكات مستحقة	272,000	279,680
مصرفات كهرباء ومياه مستحقة	44,755	2,929
مصرفات اجتماعات الجمعية العمومية مستحقة	57,300	13,000
مصرفات أخرى مستحقة	105,000	27,600
مصرفات نقابة المصارف والتأمينات مستحقة	8,225	7,376
رواتب معلقة	76,471	135,423
دفعات تحت التسوية اعتمادات محلية واردة	121,624	121,624
حوالات خارجية صادرة	189,465	44,864
حوالات وسترن يونين	10,903	131,972
أخرى	1,418	629
المجموع	10,509,244	5,227,049

تم إجراء تعديل عرض البيان المقارن 2015 لغرض المقارنة.

12 رأس المال المصرح به والمدفوع
بلغ رأس مال المصرف المصرح به والمدفوع نحو 33 مليون دينار بقيمة اسمية 10 دينار للسهم الواحد.

13 حسابات خارج الميزانية
وتتمثل الحسابات خارج الميزانية في الآتي:

البيان	2016.12.31	2015.12.31
خطابات ضمان محلية	14,604,344	14,585,937
اعتمادات مستندية خارجية	89,610,809	93,698,257
المجموع	104,215,153	108,284,194

14 العمولات
وتتمثل مكوناتها في الآتي:

البيان	2016.12.31	2015.12.31
عمولات التزام على القروض التجارية وتسهيلات	112,679	217,172
عمولات على الحسابات الجارية	137,802	391,756
عمولات على الحوالات الخارجية والداخلية	65,802	237,263
عمولات على الاعتمادات، الضمانات، المستندات	14,926,399	5,729,300
عمولة بيع عملة	185,452	0
عمولة وسترن يونيون	306	598,643
عمولات أخرى	9,594	9,788
المجموع	15,438,034	7,183,922

15 أرباح (خسائر) الصرف الأجنبي
وتتمثل مكوناتها في الآتي:

البيان	2016.12.31	2015.12.31
أرباح إعادة تقييم الصرف الأجنبي	3,627,307	231,211
أرباح الصرف الأجنبي	791,320	3,333,495
المجموع	4,418,627	3,564,706

16 إيرادات أخرى
وتتمثل مكوناتها في الآتي:

البيان	2016.12.31	2015.12.31
إيرادات برفية، بريدية، قرطاسية	240,463	237,862
إيرادات سنوات سابقة	16,447	119,789
أرباح بيع أصول	1,000,000	280
عمولة مصرفية مدفوعة عملة أجنبية	0	-9,232
المجموع	1,256,910	348,699

17 مصروفات الموظفين وتتمثل مكوناتها في الآتي:

2015.12.31	2016.12.31	البيان
4,177,806	4,746,973	الرواتب
993,997	1,158,048	المكافآت والبدلات
429,321	483,895	اشتراكات المصرف في الضمان الاجتماعي
64,817	79,592	النفقات الطبية للموظفين
13,618	19,956	تكاليف تدريب الموظفين
19,591	22,652	دمغة
66,627	105,909	مصروف مخصص الإجازات
24,938	87,987	بدل سكن
53,358	0	شطب الفروض الاجتماعية
5,844,074	6,705,011	المجموع

18 خصوم أخرى وتتمثل مكوناتها في الآتي:

2014.12.31	2015.12.31	البيان
171,696	167,800	الحراسة
95,000	120,000	مقهى وتنظيف
78,024	84,355	تأمين
136,699	342,659	مصاريف السفر
462,198	751,671	إهلاك الأصول الثابتة
259,872	614,294	نفقات الصيانة - حاسب آلي
61,562	449,414	مستشاريين ومدققي الحسابات
46,377	6,416	الرسوم القانونية
57,819	88,764	رسوم الاشتراك
17,007	18,845	نفقات الهاتف
40,995	136,401	نفقات القرطاسية
13,752	69,225	التسويق والإعلان
58,250	69,000	رسوم التأجير (فروع)
250,000	0	رسوم صندوق ضمان المودعين
11,516	55,364	سويفت
5,665	6,465	النفقات المصرفية
21,593	25,536	نفقات الكهرباء
7,799	10,878	نفقات المياه
44,919	64,840	نفقات الصيانة العامة
13,591	5,274	نفقات الطباعة (بما في ذلك الصكوك)
33,008	192,555	نفقات أخرى
0	26,455	مصاريف ضرائب
4,522	0	مصاريف عمليات / عقد ارنيسست ويانغ
1,891,863	3,306,210	المجموع

19 ضرائب الدخل

يتم احتساب ضريبة الدخل على الأجور والمرتبات حسب القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل. أما ضريبة الدخل على الأرباح فإن المصرف لا توجد له أرباح خاضعة للضريبة نتيجة تكوينه لمخصصات الديون المتعثرة خلال السنوات الماضية، وإجراءات الربط الضريبي النهائي عن السنوات المالية منذ التأسيس وحتى 2013 لا تزال تحت الإجراء.







