



مصر التجارة والتنمية

16

2012

التقرير السنوي السادس عشر

أ كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة:
مساهمي مصرف التجارة والتنمية

يسر مجلس الإدارة أن يضع بين أيديكم التقرير السنوي لمجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 لمصرفنا الزاهر والذي يتضمن الميزانية العمومية وقائمة الدخل إضافة إلى الإيضاحات حول انجازات المصرف وبياناته المالية.

السادة المساهمين
لاشك أن الأحداث التي صاحب ثروة 17 فبراير والمرحلة الانتقالية التي عاشتها ليبيا كان لها تأثير كبير على الاقتصاد الليبي وعلى القطاع المصرفي بصفه خاصة كما أن سياسات المصرف المركزي وقراراته المتحفظة وكذلك الاعتصامات المتكررة وإغلاق المصرف المركزي أدى إلى إغلاق مقار المصرف المركزي وتعطيل عمل المصارف بالإضافة إلى المشاكل التي تواجه المصرف في عملية بيع العملة الأجنبية نتيجة غياب الأمن. كل ذلك كان له أثر كبير على عمل المصرف ونشاطه.

لقد شهد العام 2012 إتمام إجراءات إدخال الشريك الأجنبي بنك قطر الوطني كشريك استراتيجي في رأس مال المصرف بنسبة 49% من رأس المال بعد أن عقدت الجمعية العمومية اجتماعها الغير عادي وقررت بالإجماع الموافقة على قبول عرض المصرف القطري وتم استكمال الإجراءات المالية المتعلقة بالصفقة عن طريق سوق الأوراق المالية الليبي.

لقد شهدت أصول المصرف ارتفاعاً في 2012/12/31 إلى نحو (2,435,316,495 د.ل) بنهاية العام 2011 ليصل إلى مبلغ (1,466,371,420,000 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 2011/12/31 حيث بلغت (2,526,895,794 د.ل).

كما ارتفع إجمالي الخصوم من نحو (346,495,316,495 د.ل) بنهاية العام 2011 ليصل إلى مبلغ (906,904,702,904 د.ل) في 2012/12/31 بزيادة قدرها (281,409,386,409 د.ل).

وبرغم ظروف المرحلة الانتقالية الصعبة التي تشهدها بلادنا فقد حقق المصرف إجمالي ربح بلغ (252,386,972 د.ل).

هذا وقد شهد العام 2012 افتتاح وكالة جديدة بمدينة اوجله وإدخال خدمة المصرف المتجول الذي يقدم خدماته من خلال سيارات مجهزة تقدم الخدمات المصرفية المختلفة تمكن الزبائن من الحصول على الخدمات المصرفية لغترات تمتد خارج أوقات الدوام الرسمي للفروع والوكالات. كما حصل المصرف على موافقة المصرف المركزي لفتح فروع جديدة في مدن البريقة وراس اللوف وجاري العمل على تجهيز المقر اللازمة لمباشرة المصرف عمله في هذه المدن.

وإطلاقاً من حرص المصرف على توفير المزيد من الخدمات المصرفية فقد بدء المصرف في إصدار بطاقات American Express وهذه الخدمة تمكن حاملي البطاقة من الاستفادة من المزايا والمرونة التي تتوفر في البطاقة والتي تحظى بالترحيب والقبول الواسع لدى ملايين المحلات والفنادق والمطاعم حول العالم.

وأخيراً فإن مجلس الإدارة يتوجه بالشكر والعرفان إلى زبائن المصرف الكرام شاكرين لهم الثقة التي منحوها للمصرف كما يتوجه بالشكر إلى جميع موظفي مصرف التجارة والتنمية على ما بذلوه من جهد خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31.

مجلس الإدارة

أ. جمال الطيب عبد الملك
رئيس مجلس الإدارة

رؤية مصرف التجارة والتنمية

تطلعاتنا

أن يكون مصرف التجارة والتنمية هو المصرف المفضل لدى الجميع.

مهامنا

توفير أجود وأفضل الخدمات المصرفية الحديثة.

إدخال أفضل التقنيات والأساليب المستجدة في الصناعة المصرفية.

إرضاء زبائننا بتقديم منتجات وخدمات متنوعة لخدمة جميع أعضائهم ومختلف نشاطاتهم.

أهدافنا الرئيسية

أن نكون عند حسن ظن زبائننا وأن نلأ رضاهم دائماً.

العمل على زيادة أعمال المصرف ومضاعفة مؤشراتنا المالية.

زيادة أرباحنا وتقليل مصروفاتنا بما يؤدي إلى زيادة حقوق المساهمين وتقوية المركز المالي للمصرف.

بناء مؤسسة مصرفية قوية مع التركيز على جودة الأصول.

اجتذاب الكفاءات المصرفية القيادية وتوطين برامج تدريبية محليا وخارجيا لتنمية قدرات موظفينا ومكافحة التمييز مناهم.

العمل بروح الأسرة الواحدة في جميع فروعنا ووكالةنا بإشراف الإدارة العليا للمصرف.

3. لجنة إدارة المخاطر

1. السيد جمال الطيب عبدالملك | رئيس مجلس الإدارة | رئيساً.
2. السيد عبدالحاميد محمد الرعيض | عضو مجلس الإدارة | عضواً.
3. السيد محمد محمد هويدي | عضو مجلس الإدارة | عضواً.
4. السيد عياد الصيد دحيم | عضو مجلس الإدارة | عضواً.

4. لجنة التعيينات والمكافاة

1. السيد علي منصور العسيلي | عضو مجلس الإدارة | رئيساً.
2. السيد محمد محمد هويدي | عضو مجلس الإدارة | عضواً.
3. السيد ونيس محمد الاوجل | عضو مجلس الإدارة | عضواً.

5. لجنة التسهيلات الائتمانية

1. السيد فضل الله فرج فنوش | نائب رئيس مجلس الإدارة | رئيساً.
2. السيد ونيس محمد الاوجل | عضو مجلس الإدارة | عضواً.
3. السيد خالد الهادي دربي | عضو مجلس الإدارة | عضواً.

البيئة الرقابية

إن توفير البيئة المناسبة المكونة من أنظمة الضبط الداخلي ووحدة الإمتثال وإدارة المراجعة الداخلية تعتبر أساساً موضوعياً لتقييم أداء الإدارة لذلك أولى المجلس أهمية لهذا الموضوع.

1. إدارة المراجعة الداخلية

حرص مجلس الإدارة على اعطاء الأهمية اللازمة لوظائف المراجعة الداخلية وأنظمة الضبط الداخلي من خلال مناقشة جميع التقارير والمذكرات الموضوعة من إدارة المراجعة الداخلية في الوقت المناسب وتكليف الإدارة العليا باتخاذ الإجراءات المناسبة والسريعة لمعالجة ما برز في التقارير والمذكرات من ملاحظات.

2. وحدة الامتثال

تهدف إلى التأكد من امتثال المصرف بجميع القوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر الصادرة عن مجلس الإدارة والمصرف المركزي وتبعية هذه الوحدة لمجلس الإدارة حيث يتم عرض تقاريرها عليه بصفة دورية والذي بدوره يحيلها على الإدارة التنفيذية لمعالجة أية نقاط تشكل عدس إمتثال.

تقرير الحوكمة

حيث يحكم عمل مجلس الإدارة قانون المصارف الليبي رقم (1) لسنة 2005 ويعتمد مصرف التجارة والتنمية دليل الحوكمة بالقطاع المصرفي الصادر بموجب قرار مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي رقم (20) لسنة 2010 ويهدف من ذلك الوصول إلى تحقيق مبادئ الحوكمة المؤسسية والفصل بين مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية وتفويض الصلاحيات.

مجلس الإدارة

يتكون مجلس الإدارة من سبعة أعضاء يتم اختيارهم من الجمعية العمومية للمصرف تكون مدة مجلس الإدارة ثلاثة سنوات، وتقع على مجلس الإدارة المسؤولية النهائية في أنشطة المصرف وملائته المالية حيث أن المجلس يضع الإستراتيجيات والسياسات للمصرف ويمارس دور الإشراف على الإدارة التنفيذية ومدى التزامها بهذه السياسات ويقوم برسم الأهداف الإستراتيجية والرقابية على الإدارة التنفيذية والتأكد من كفاءة أنظمة الضبط والرقابة الداخلية.

اجتماعات مجلس الإدارة

مجلس الإدارة يتكون من سبعة أعضاء حيث عقد عدد (4) اجتماعات خلال العام 2011.

لجان مجلس الإدارة

1. لجنة الحوكمة

1. السيد فضل الله فرج فنوش | نائب رئيس مجلس الإدارة | رئيساً.
2. السيد علي منصور العسيلي | عضو مجلس الإدارة | عضواً.
3. السيد عبدالحاميد محمد الرعيض | عضو مجلس الإدارة | عضواً.

2. لجنة المراجعة

1. السيد فضل الله فرج فنوش | نائب رئيس مجلس الإدارة | رئيساً.
2. السيد عياد الصيد دحيم | عضو مجلس الإدارة | عضواً.
3. السيد ونيس محمد الاوجل | عضو مجلس الإدارة | عضواً.
4. المهندس محمد محمد هويدي | عضو مجلس الإدارة | عضواً.

1, 5, 6, 19, 31,27, 41,35, 46, 49, 51) وبتاريخ 1/8/2012 قام سوق الأوراق المالية الليبي بتنفيذ العملية آلياً وفقاً لمنظومة السوق بعد أن تم سداد قيمة الاسهم المشتراة من البنك القطري للمساهمين وتسوية جميع الأمور المالية المتعلقة بالصفقة.

المؤشرات المالية للمصرف

1. الربح المحقق

حقق المصرف اجمالي ربح قدره (252.386,19,972 د.ل) مقارنة بمبلغ (550.648,2,071 د.ل) عن العام 2011 وزيادة قدرها (702.737,17,900 د.ل).

2. حقوق المساهمين

بلغ اجمالي حقوق المساهمين في 31/12/2012 مبلغ (173.231,564,310 د.ل) مقابل مبلغ (921.91,579,298 د.ل) في 31/12/2011 في زيادة قدرها (252.139,985,011 د.ل).

3. الفوائد المدفوعة والمصرفوات

بلغ مجموع الفوائد المدفوعة والمصرفوات في 31/12/2012 مبلغ (642.66,699,380 د.ل) بزيادة قدرها (129.15,098,672 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغت (127.51,600,672 د.ل) ولاشك أن السنة المالية 2011 شهدت قيام ثورة 17 فبراير الأمر الذي أدى إلى انخفاض كبير في مقدار المصرفوات والفوائد المدفوعة.

4. الفوائد المحصلة والإيرادات

بلغ مجموع الفوائد المحصلة والإيرادات في 31/12/2012 مبلغ (894.86,671,766 د.ل) بزيادة قدرها (277.32,999,446 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغت (677.53,672,320 د.ل).

5. الخصوم الإبداعية

بلغ مجموع الخصوم الإبداعية في 31/12/2012 مبلغ (375.3,761,702,904 د.ل) بزيادة قدرها (346.1,326,386,409,030 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغت (346.2,435,316,495 د.ل).

شؤون المساهمين

قسم شؤون المساهمين

يحرص مجلس إدارة المصرف على التواصل الدائم مع مساهميته من خلال حرصه الدائم على حضور المساهمين لاجتماعات الجمعية العمومية للمصرف ومن أجل التواصل مع المساهمين وتمكينهم من الاطلاع على القوائم المالية الربع سنوية وذلك من خلال عرض هذه البيانات على موقع المصرف على شبكة الانترنت وكذلك تزويد سوق المال الليبي بنسخه من هذه القوائم ليتم اطلاع المساهمين والمتعاملين مع السوق عليها تحقيقاً لمبدأ الشفافية والافصاح عن أي معلومات جوهرية من شأنها التأثير في قيمة السهم.

كل ذلك يتم من خلال قسم شؤون المساهمين بالإدارة العامة أو من خلال الفرع الرئيسي للمصرف بمدينة طرابلس حيث يعمل القسم على توفير كل ما يحتاجه المساهم من بيانات أو استفسارات متعلقة بمساهمته.

الشريك الأجنبي الإستراتيجي (بنك قطر الوطني QNB)

بعد جولة من المفاوضات المازتوية مع إدارة بنك قطر الوطني تم التوصل إلى صيغة عرض اتفاق من المصرف القطري للمساهمة في رأس مال مصرف التجارة والتنمية بنسبة 49% من رأس ماله وبذلك عقدت الجمعية العمومية غير العادية للمصرف اجتماعها بتاريخ 12/04/2012 والذي قررت فيه الآتي:

1. الموافقة بالإجماع على إدخال بنك قطر الوطني كشريك إستراتيجي في رأس مال مصرف التجارة والتنمية.
2. الموافقة على بيع 1,000,000 سهم من أسهم المصرف القائمة إلى بنك قطر الوطني وأقرت الإجراءات المتعلقة بعملية البيع.
3. وافقت الجمعية العمومية على طرح أسهم جديدة بحدود 2,840,00 سهم قيمة كل سهم 10 دينار بقيمة إجمالية قدرها 28,400,000 د.ل يتم الاكتتاب فيها بالكامل من قبل مصرف قطر الوطني.
4. وافقت الجمعية العمومية على إصدار أسهم مجانية توزع بنسبة 51% لمساهمي مصرف التجارة والتنمية الليبيين و49% لبنك قطر الوطني وتغطية الاحتياطي القانوني بالكامل.
5. الموافقة على إجراء تعديلات في بعض مواد النظام الاساسي للمصرف حتى يتوافق مع وضع المصرف في المرحلة القادمة بعد دخول بنك قطر الوطني كشريك إستراتيجي بحيث يصبح النظام الاساسي ملبياً للشروط والقواعد والنظم الموضوعة من قبل مصرف ليبيا المركزي واتفاقية الشراكة المبرمة مع بنك قطر الوطني حيث طال التعديل المواد

د- الإستثمارات المحلية
بلغ إجمالي الإستثمارات المحلية بعد خصم المخصصات في نهاية 31/12/2012 مبلغ (د.ل. 6,658,458.000) وهي ذات القيمة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011.

هـ- القروض والتسهيلات بعد خصم المخصصات
بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الإئتمانية في 31/12/2012 مبلغ (د.ل. 390,471,543.498) مقابل (د.ل. 374,366,600.712) في 31/12/2011 بزيادة قدرها (د.ل. 16,104,942.786) بنسبة زيادة (4%).

و- مدينون وأرصدة مدينه أخرى:
بلغ إجمالي رصيد المدينون وأرصدة مدينه أخرى في 31/12/2012 مبلغ وقدره (د.ل. 12,981,961.644) مقابل مبلغ (د.ل. 14,100,537.741) في 31/12/2011 بإخفاض قدره (د.ل. 1,118,576.097) بنسبة إخفاض (8%).

ز- الأصول الثابتة:
بلغ إجمالي الأصول الثابتة بعد خصم الإستهلاكات في 31/12/2012 مبلغ (د.ل. 53,085,338.362) مقابل مبلغ (د.ل. 47,348,199.121) في 31/12/2011 بزيادة قدرها (د.ل. 5,737,139.241) بنسبة زيادة (12%).

2. الخصوم

ارتفعت الخصوم ارتفاعاً ملحوظاً لتصل في 31/12/2012 إلى مبلغ (3,761,702,904.375 د.ل.) بزيادة قدرها (1,326,386,409.030 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغ مجموع الخصوم مبلغ (2,435,316,495.346 د.ل.) بنسبة زيادة قدرها (60%).

الخصوم

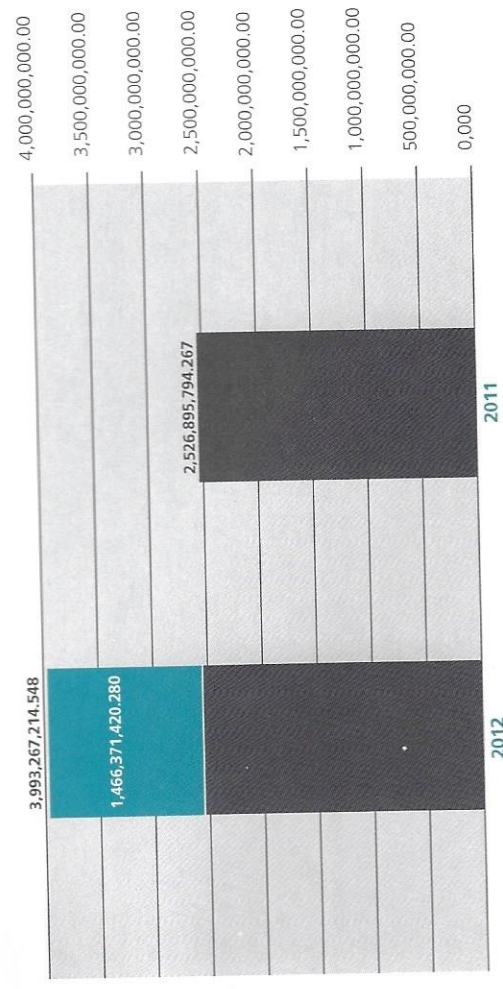


أولاً: أصول وخصوم المصرف

1. الأصول

شهدت أصول المصرف في 31/12/2012 زيادة واضحة حيث بلغ رصيدها (3,993,267,214.548 د.ل.) بزيادة قدرها (1,466,371,420.280 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغ إجمالي الأصول (2,526,895,794.267 د.ل.).

الأصول



ونورد لكم أهم بنود الأصول

أ- أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية:

بلغ رصيد هذا البند في نهاية العام 31/12/2012 مبلغ (1,390,278,491.754 د.ل.) مقابل مبلغ (712,245,819.427 د.ل.) في نهاية العام 2011 أي بزيادة قدرها (678,032,672.330 د.ل.) بنسبة (95%).

ب- شهادات الإيداع لدى مصرف ليبيا المركزي:

بلغ رصيد شهادات الإيداع في 31/12/2012 مبلغ (1,645,894,896.311 د.ل.) مقابل مبلغ (1,107,239,485.120 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 أي بزيادة قدرها (538,655,411.190 د.ل.) بنسبة (48%) وقد بلغت عوائد شهادات الإيداع في 31/12/2012 مبلغ (13,238,638.574 د.ل.) مقابل مبلغ (10,061,204.978 د.ل.) في 31/12/2011 بزيادة قدرها (3,177,433.596 د.ل.).

ج- ودائع لدى المصارف الخارجية

بلغ رصيد الودائع لدى المصارف الخارجية في 31/12/2012 مبلغ (104,343,507.518 د.ل.) مقابل مبلغ (42,945,268.944 د.ل.) وبزيادة قدرها (61,398,238.574 د.ل.) بنسبة قدرها (142%).

1. الاعتمادات المستندية

أ- الاعتمادات المستندية (صادرة)

لقد بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (صادرة) المنفذة حتى 31/12/2012 مبلغ 400,492,945.903 (د.ل.) بواقع 1084 اعتماد وزيادة قدرها (252.683 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغ حجم الاعتمادات المنفذة (673.220 د.ل.).

نوع العملة	عدد الاعتمادات	قيمة الاعتمادات بالعملة الأجنبية	المعادن بالدينار الليبي
دولار أمريكي	716	233,830,405.30	294,532,778.516
يورو	351	62,725,078.33	104,217,717.645
جنيه استرليني	13	800,137.14	1,628,519.121
فرنك سويسري	1	19,099.55	26,288.621
دينار تونسي	3	108,000.000	87,642.000
دراهم إماراتي	3	322,080	110,441.232

ب- الاعتمادات المستندية (واردة)

بلغ رصيد الاعتمادات المستندية (الواردة) المنفذة حتى 31/12/2012 مبلغ 25,143,236.98 (د.ل.) بعدد (17) اعتماد وزيادة قدرها (166.980 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغ مجموعها (67,070.000 د.ل.) حيث بلغ حجم الاعتمادات المنفذة (673.220 د.ل.).

نوع العملة	عدد الاعتمادات	قيمة الاعتمادات بالعملة الأجنبية	المعادن بالدينار الليبي
دولار أمريكي	5	2,042,581.02	2,559,966.79
يورو	4	6,391,910.79	10,567,106.92
دينار تونسي	8	12,016,163.27	12,016,163.27

ج- الاعتمادات المستندية (محلية)

بلغت قيمة الاعتمادات المحلية (واردة) بنهاية 31/12/2012 مبلغ (37.668.937 د.ل.) بزيادة قدرها (26,326,289.760 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغ رصيدا (379,379.178 د.ل.) في حين بلغت قيمة الاعتمادات المحلية (صادرة) بنهاية 31/12/2012 مبلغ (756,459.000 د.ل.) مع العلم بأن الرصيد في 31/12/2011 كان صفر.

ونورد لكم بيان لأهم بنود الخصوم

أ- ودائع الزبائن:

بلغ رصيد ودائع الزبائن في 31/12/2012 مبلغ وقدره (3,006,975,488.024 د.ل.) بزيادة قدرها (365.400 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغ مجموعها (2,160,034,124.010 د.ل.) بنسبة زيادة قدرها (39%).

ب- ودائع لأجل للزبائن:

بلغت أرصدة الودائع الزمنية في 31/12/2012 مبلغاً وقدره (435,073,750.000 د.ل.) مقابل مبلغ (35,373,750.000 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 بزيادة قدرها (399,700,000.000 د.ل.)

ج- ودائع التوفير:

ويمثل هذا البند مجموع حسابات التوفير للصغار والكبار والذي بلغ في نهاية 31/12/2012 مبلغ وقدره (35,671,708.656 د.ل.) مقابل مبلغ (129,901,129.071 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 بزيادة قدرها (5,770,579.585 د.ل.) بنسبة (19%).

هـ- التأمينات التقديرية

بلغ رصيد هذا البند في 31/12/2012 مبلغ (88,526,763.967 د.ل.) مقابل مبلغ (72,847,616.254 د.ل.) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 بزيادة قدرها (15,679,147.713 د.ل.) بنسبة (21%).

و- دائرون وخصوم أخرى

بلغ رصيد هذا البند في 31/12/2012 مبلغ (75,568,530.314 د.ل.) مقابل مبلغ (49,850,390.350 د.ل.) في 31/12/2011 بزيادة قدرها (25,718,139.964 د.ل.) (75%).

ثانياً: العمليات الخارجية

لقد شهدت العمليات المصرفية الخارجية تطوراً ملحوظاً في الأداء وذلك من خلال الأرباح المحققة للعام 2012 وحجم العمليات المنفذة من خلال معظم فروع ووكالات المصرف وكذلك من خلال تنفيذ كافة متطلبات واحتياجات الزبائن بدقة وسرعة متناهية وبالتالي فإن العام 2012 شهد تحسناً في حجم العمليات الخارجية مقارنة بالعام 2011 الذي شهد قيام ثورة 17 فبراير حيث أن التحويلات عبر شبكة ويسترن يونيون التي لم يُحقق منذ بداية تقديم هذه الخدمة لزيائن المصرف وفيما يلي بيان بالعمليات الخارجية المنفذة خلال العام.

ب- الحوالات الخارجية (الواردة)

بلغ مجموع الحوالات الخارجية حتى 31/12/2012 الواردة (4776) حوالة بقيمة إجمالية بلغت (346,409,148.42) دولار أمريكي، بزيادة قدرها (134,848,007.680) دولار أمريكي (نسبة 63%) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغت قيمتها (211,561,140.740) دولار أمريكي.

نوع العملة	عدد الحوالات	قيمة الحوالات بالعملة الأجنبية	المعادل بالدولار الليبي
دولار أمريكي	3034	190,537,844.70	238,801,080.76
يورو	1484	58,148,499.58	96,131,099.51
جنيه استرليني	213	4,370,088.29	8,849,865.80
فرنك سويسري	24	992,317.37	1,358,978.64
دولار كندي	19	844,654.34	1,064,180.000
دولار ليبي	2	203,943.72	203,943.72

4. التحويلات السريعة WESTERN UNION

كما تعلمون أن مصرف التجارة والتنمية أول مصرف ليبي يدخل خدمة التحويلات السريعة WESTERN UNION إلى ليبيا وهو يستحوذ على أكبر نسبة في السوق الليبي وقد شهدت هذه السنة ارتفاع كبير في عدد عمليات التمويل وإقبالاً واسعاً منقطع النظير من قبل المتعاملين مع المصرف في جميع فروعه وكالاته وذلك في الفترتين الصباحية وكذلك

المسائية في بعض الفروع. ووصل عدد الحوالات المنفذة خلال السنة المالية المنتهية في 2012/12/31 ميلادي، وعد (613223) حوالة وتم تحقيق عائد بلغ (8,975,709.260) دولار أمريكي بمبلغ (7,699,810.000) دولار أمريكي وبزيادة مبلغ (1,275,899.260) دولار أمريكي (نسبة زيادة بلغت 14.2%) حيث بلغت الحوالات الصادرة (593300) حوالة تأتى كلاً من (مصر وتونس وبنغلاديش والمغرب) في مقدمتها وبزيادة قدرها (407,470) حوالة عن السنة السابقة وعدد (19923) حوالة واردة في مقدمتها (الإمارات العربية المتحدة وبريطانيا وأمريكا) وبزيادة قدرها (12014) حوالة. وهذا وقد اتخذت إدارة المصرف عدة خطوات لاستمرار نجاح هذه الخدمة على مستوى السوق الليبي والتي من ضمنها توفير الموظف البديل الجاهز في كل الفروع والوكالات. وكذلك توفير خدمة الإنترنت إما عن طريق (Two ways) أو (way max) أو (DSL).

التحويلات السريعة WESTERN UNION

8,975,709.260	9,000,000.000
1,275,899.260	8,500,000.000
	8,000,000.000
7,699,810.000	7,500,000.000
	7,000,000.000
	6,500,000.000
2012	2011

2. المستندات الخارجية برسم التحصيل

بلغ عدد المستندات الخارجية برسم التحصيل المدفوعة حتى 31/12/2012 عدد (1000) مستنداً بقيمة إجمالية بلغت (402,350,329.260) دولار أمريكي، بزيادة قدرها (236,692,771.860) دولار أمريكي (نسبة 142%) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغت (165,657,557.400) دولار أمريكي.

نوع العملة	عدد المستندات	قيمة المستندات بالعملة الأجنبية	المعادل بالدولار الليبي
دولار أمريكي	494	253,736,507.70	319,606,505.099
يورو	494	48,441,379.55	80,485,352.122
جنيه استرليني	11	1,093,505.73	2,225,612.212
دولار تونسي	1	40,492.70	32,859.826

3. الحوالات الخارجية

لم تشهد الحوالات الخارجية تطوراً كبيراً خلال العام 2012 وذلك نظراً للقيود التي فرضها المصرف المركزي على إجراء الحوالات الخارجية وإيقافها الأمر الذي أدى إلى وجود انخفاض في عدد وقيمة الحوالات الخارجية وإن كان قد شهد زيادة ملحوظة في عدد وقيمة الحوالات المنفذة مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 31/12/2011 وهي السنة التي شهدت قيام ثورة 17 فبراير.

أ- الحوالات الخارجية (الصادرة)

حيث بلغت قيمة الحوالات الخارجية الصادرة في نهاية 31/12/2012 عدد (4005) حوالة بقيمة إجمالية قدرها (299,208,747.955) دولار أمريكي، بزيادة قدرها (119,173,687.502) دولار أمريكي (نسبة 66%) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغت (180,035,060.453) دولار أمريكي.

نوع العملة	عدد الحوالات	قيمة الحوالات بالعملة الأجنبية	المعادل بالدولار الليبي
دولار أمريكي	2421	150,023,959.70	188,970,179.638
يورو	1390	62,888,673.22	104,489,530.555
جنيه استرليني	181	2,735,654.80	5,567,878.214
فرنك سويسري	3	66,133.00	90,997.933
دولار تونسي	3	65,084.85	52,816.356
دولار كندي	6	25,161.00	31,858.858
درهم إماراتي	1	16,000.00	5,486.400

ونظراً لعدم تفعيل نظام GPRS حتى تاريخه فإن مجموع آلات ATM التي تعمل هو 42 آلة من أصل 200 آلة موجودة لدى الفروع والوكالات بالإضافة إلى بعض الفنادق والأماكن الحيوية الأخرى.

خامساً: المصرف النقال والإلكتروني

حيث أن المصرف هو أول المصارف الليبية التي قدمت خدمة المصرف النقال وكذلك المصرف الإلكتروني في ليبيا فقد زاد عدد المشتركين في المصرف النقال ليصل إلى عدد (124052) مشتركاً بنهاية السنة المالية موضوع التقرير مقارنة بعدد (77679) في سنة 2011 ميلادي ونسبة زيادة تصل إلى (46373) وهو ما يمثل نسبة (60%) في عدد الحسابات بالمصرف.

الخدمة	عدد المشتركين		نسبة التغيير
	2012	2011	
المصرف النقال	124052	77679	60 %
المصرف الإلكتروني	6553	5108	22 %

سادساً: الموارد البشرية

واصل مجلس إدارة المصرف اهتمامه بموارده البشرية من خلال تقديم الحوافز والمكافآت التشجيعية والترقيات الاستثنائية للكوادر المميزة وكذلك من خلال تأهيلهم وتطويرهم من خلال التدريب العملي والنظري تأهيلاً عالياً وذلك لمقابلة التوسع في الخدمات والمنتجات الجديدة التي يقدمها المصرف.

كما حرص على توفير الرعاية الصحية لهم من خلال وثيقة تأمين صحي لهم ولأسرهم تشمل الأب والأم والزوجة والأبناء داخل ليبيا وخارجها من خلال دولتين وهم تونس ومصر وقد وصل عدد المؤمن عليهم أكثر من 3500 شخص، كما استمر المصرف في تجديد وثيقة التأمين على الحياة لجميع الموظفين.

هذا وقد بلغ عدد موظفي المصرف في 31/12/2012 ميلادية عدد (858) موظفاً مقارنة بعدد (820) موظفاً في السنة المنتهية في 31/12/2011 ميلادي بنسبة زيادة (4.6%).

ويوضح الجدول التالي عدد الموظفين خلال السنوات الثلاث الأخيرة.

2010	2011	2012
828	820	858

ثالثاً: الإئتمان

نظراً للقرار الصادر عن المجلس الوطني الانتقالي السابق القاضي بإيقاف السجل العقاري عن أداء أي تعاملات متعلقة بالشؤون العقارية وبالتالي لم يكن بالإمكان إتمام أي إجراءات متعلقة بالرهن العقاري وبالتالي لم يكن بالإمكان التوسع في منح التسهيلات الإئتمانية خاصة تلك التي تتضمن تقديم عقارات كضمان لسداد هذه التسهيلات وإن استمرت لجنة الإئتمان المشكّلة بقرار عن مجلس إدارة المصرف في البث في طلبات الإئتمان المختلفة خاصة المتعلقة بفتح الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان. هذا وقد بلغت قيمة الحسابات الجارية المدنية بنهاية 31/12/2012 مبلغ (134,221,330.119 د.ل) في حين بلغت قيمة حسابات القروض الممنوحة مبلغ (83,725,602.482 د.ل) وبلغت حسابات السلف الإئتمانية لزيائن المصرف مبلغ (19,892,540.066 د.ل).

رابعاً: بطاقات الدفع الإلكتروني

كما يعلم الجميع أن مصرف التجارة والتنمية هو أول مصرف يدخل خدمات بطاقات الدفع المسبق للسوق الليبي ويرجع ذلك إلى تاريخ 23/12/2003 ميلادي، حيث تم إصدار أول بطاقة فيزا تعمل في ليبيا.

وواصل المصرف اهتمامه بهذه الخدمة وقد حقق مجموعة إنجازات أهمها:

- البدء في إصدار بطاقات American Express
- شراء عدد 10 آلات ATM حائطية للسحب الذاتي من شركة NCR وذلك لتزويدها في أماكن حيوية داخل ليبيا.
- شراء طابعة متطورة لطباعة البطاقات بمختلف أنواعها من شركة Horizon

والجدول التالي يوضح عدد البطاقات الإلكترونية الصادرة حتى 31/12/2012 مقارنة بالسنة الماضية.

نوع البطاقة	عدد		نسبة التغيير
	2012	2011	
فيزا ذهبية	4873	3904	25%
فيزا إلكترون	2686	2250	19%
فيزا إنترنت	4245	721	488%
كلزي	52268	37626	46%
أميركان إكسبريس خضراء	7	--	--
أميركان إكسبريس ذهبية	12	--	--
أميركان إكسبريس الفلانتينية	5	--	--

سابعاً: الفروع الجديدة

1. وكالة أوجلة
تم بتاريخ 25/07/2012 ميلادي افتتاح وكالة أوجلة بمنطقة الواحات من خلال مقر تم تخصيصه من قبل المجلس المحلي لمدينة أوجلة بمقاييل لمدة عشرون عاماً وذلك لتقديم خدمات المصرف لأهالي هذه المدينة، وقد تم تجهيزه بكافة الأجهزة والمعدات الحديثة والآلات الراقية، كما تم تدريب موظفيه على كافة الخدمات التي يقدمها المصرف.
2. مكتب التحويلات السريعة (غوط الشعاع)
تم بتاريخ 10/06/2012 ميلادي افتتاح مكتب التحويلات السريعة WESTERN UNION بمنطقة غوط الشعاع سابقاً بعد أن تم تحويلها وتجديدها بالكامل وتوفير جميع الأجهزة والمعدات والآلات الراقية وذلك لتقديم هذه الخدمة في مدينة طرابلس في الفترتين الصباحية والمسائية.
3. صالة جديدة بوكالة أجدابيا
نظر لضيق مساحة وكالة أجدابيا وتخفيضاً للإزدحام الكبير من قبل زبائن هذه الوكالة تم بتاريخ 28/12/2012 افتتاح صالة جديدة تابعة للوكالة وتم توفير جميع المعدات والأجهزة والآلات، حيث اكتسبت الصالة الجديدة شكلاً مميّزاً وذلك لمواجهة التوسع في أعمال الوكالة نظراً للإقبال الكبير على خدمات المصرف.
4. المصرف المتحرك
حرصاً من إدارة المصرف على تلبية الخدمات المصرفية وتقديمها في غير أوقات الدوام الرسمي المحدد من قبل مصرف ليبيا المركزي، فقد تم توريد خمس سيارات مجهزة بالكامل تم تصميمها لتستخدم في تقديم الأعمال المصرفية وخصوصاً التحويلات السريعة WESTERN UNION مجهزة كذلك بالآلة ATM وتم توزيع بواقع سيارتين في مدينة بنغازي وسيارتين في مدينة طرابلس وسوف تخصص لمدينة مصراتة، وقد لقت هذه الخدمة إقبالاً كبيراً من قبل الزبائن.
- كما تاجر الإشارة هنا إلى أن المصرف المتحرك قد استجاب لطلب بعض الشركات التي توجد بها عمالة أجنبية كبيرة وذلك من خلال إحضار المصرف المتحرك لمقر عملهم وتنفيذ العمليات المصرفية لهم.

وتجدر الإشارة إلى أن المصرف مازال يعاني من نقص في الكفاءات المصرفية ذات الخبرة المصرفية الطويلة.

وذلك نظراً لشح هذه الخبرات في سوق العمل الليبي ولذلك اعتمد على العناصر الشابة والخريجين الجدد من خلال تدريبهم وتطويرهم على أسلوب العمل في المصرف ومن خلال إخضاعهم لفترة تجربة بثبت من خلالها مدى كفاءتهم وقدرتهم على العمل ومن ثم يتم تعيينهم للعمل بالمصرف.

تنمية وتطوير الموارد البشرية

استمرت إدارة المصرف في تطوير وتأهيل الموظفين وذلك لسد الاحتياجات في الكوادر البشرية والقيادات الكفوة وكذلك بهدف تحسين الأداء وتقديم خدمات متطورة، حيث ركزت الإدارة على إقامة الدورات الداخلية بمراكز التدريب في كل من بنغازي وطرابلس إلى جانب المشاركة في الدورات التدريبية والملتقيات والندوات المحلية والخارجية ذات العلاقة بالأعمال والمنتجات المصرفية.

الجدول التالي يبين الدورات التدريبية الداخلية التي تم تنظيمها والمشاركة فيها خلال عام 2012 ميلادي.

مجال التدريب	عدد المتدربين		
	2012	2011	2010
الأعمال المصرفية	127	70	80
الحاسب الآلي	14	40	35
اللغة الإنجليزية	21	15	21
نظام السوبرفت	--	18	38
الظمة الدفع الإلكتروني	--	11	168
الملتقيات والندوات	50	7	16
المجموع	212	168	358

كما شارك المصرف في عدة برامج تدريبية وملتقيات وندوات واجتماعات خارج ليبيا بعدد (48) موظف في عدة دول من أهمها (مصر، لبنان، الإمارات العربية المتحدة، تونس).

كما قام المصرف برعاية العديد من الاجتماعات والندوات واستقبل العديد من الجهات ذات العلاقة بالعمل المصرفي وكان أهمها اتحاد المصارف العربية وجمعية المصارف الليبية والعديد من مراكز التدريب المحلية وذلك في قاعات التدريب في كل من بنغازي وطرابلس.

ب- عمولات وإيرادات أخرى

2012	2011	الإيرادات
2,835,283.532	1,678,333.907	عن عمليات مصرفية
9,903,849.085	3,887,711.766	فروق العملة (أرباح، خسائر)
-1,565,379.769	210,218.352	خسائر تقييم عملة أجنبية
1,512,233.227	175,460.728	إيراد بيع عملة
392,936.119	731,896.827	عمولة حوالات خارجية
1,813,125.696	193,034.654	بريد - برق - هاتف
186,374.000	475,588.065	إيرادات أخرى متفرقة
1,686,843.500	56,323.000	إيراد المصرف الإلكتروني
972,687.193	480,555.000	إيراد المصرف النقالي
458,976.500	554,191.385	عمولة حوالات خارجية واردة
1,081,433.096	104,550.000	عمولة إصدار بطاقات كارتلي
4,953,406.878	1,329,968.447	عمولة خطابات ضمان
52,871.290	3,189,972.611	عمولات محصلة عن الإعتمادات
65,053.288	000	أرباح مساهمات المصرف
1,223,081.147	10,710.837	إيراد بيع أصول
23,510.842	721,959.550	إيرادات بطاقات الفيزا
131,162.929	3,560.639	إيرادات خدمة وحوالات 123
16,800.210	70,047.926	إيرادات voucher
271.707	000	عمولة كمبيالات مخصصة
8,975,709.260	1,524.388	إيرادات آلات نقاط البيع
5,007,185.260	7,699,810.738	إيرادات WESTERN UNION
14,292.000	000	إيراد بيع عقارات
	000	إيراد ايجار
39,741,708.385	21,114,365.678	مجموع الإيرادات

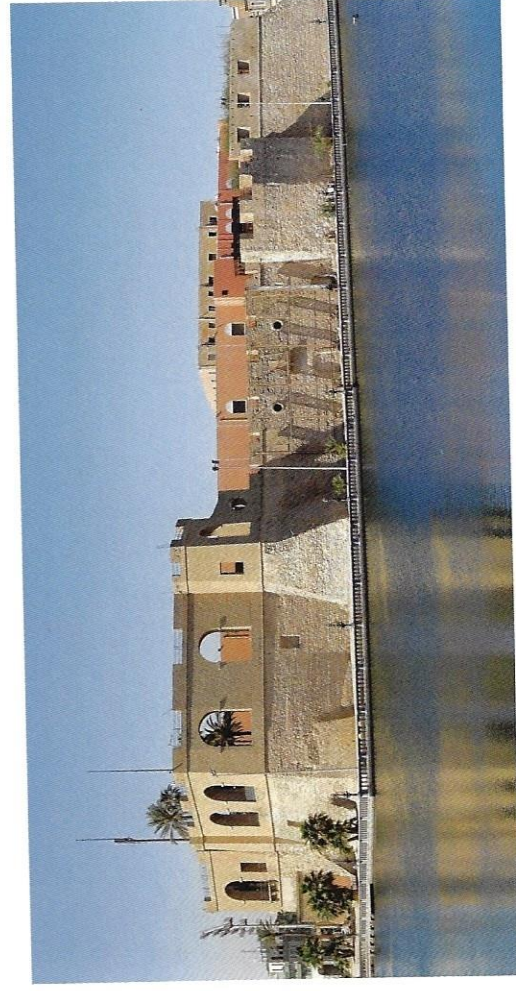
ثامناً: نتائج الحسابات الختامية للمصرف

1. الإيرادات

أظهرت نتائج أعمال المصرف لعام 2012 إيرادات إجمالية قدرها (86,671,766.894 د.ل) في حين بلغت في 31/12/2011 مبلغ (53,672,320.677 د.ل) ويظهر الجدول التالي بيان لمصادر الدخل المختلفة وينضج حرص الإدارة على تنويع هذه المصادر.

أ- الفوائد المحصلة

2012	2011	الإيرادات
1,993,152.093	3,929,213.753	فوائد السحب على مكشوف
2,405,664.213	2,588,672.039	فوائد السلف والقروض
4,008,182.669	677,224.119	فوائد الودائع لأجل بالعملة الأجنبية
13,238,638.574	10,061,204.978	فوائد عن شهادات الإيداع
25,864.380	3,087.726	فوائد الحسابات بالعملة الأجنبية
255,252.839	211,784.811	فوائد أخرى محصلة
25,003,303.741	15,086,220.573	فوائد الفروع والوكالات
000	547.000	عن إعتمادات المستندية
46,930,058.509	32,557,954.999	مجموع الفوائد المحصلة



قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في: 2012/12/31 م
مقارنة بقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في: 2011/12/31 م

	2012	2011
	درهم دينار	درهم دينار
الإيرادات		
الفوائد المحصنة	46,930,058.509	32,557,954.999
عمولات وإيرادات أخرى	39,741,708.385	21,114,365.678
إجمالي الإيرادات	86,671,766.894	53,672,320.677
المصروفات		
مصروفات إدارية وعمومية	34,604,925.533	31,115,923.823
مصروفات استهلاك الأصول الثابتة	4,997,237.542	5,037,311.733
الفوائد المدفوعة	27,097,217.567	15,447,436.571
إجمالي المصروفات والفوائد المدفوعة	66,699,380.642	51,600,672.127
إجمالي الدخل قبل الضرائب	19,972,386.252	2,071,648.550
الضرائب المستحقة	4,817,339.564	499,681.630
صافي الدخل بعد الضرائب	16,155,046.688	1,571,966.920

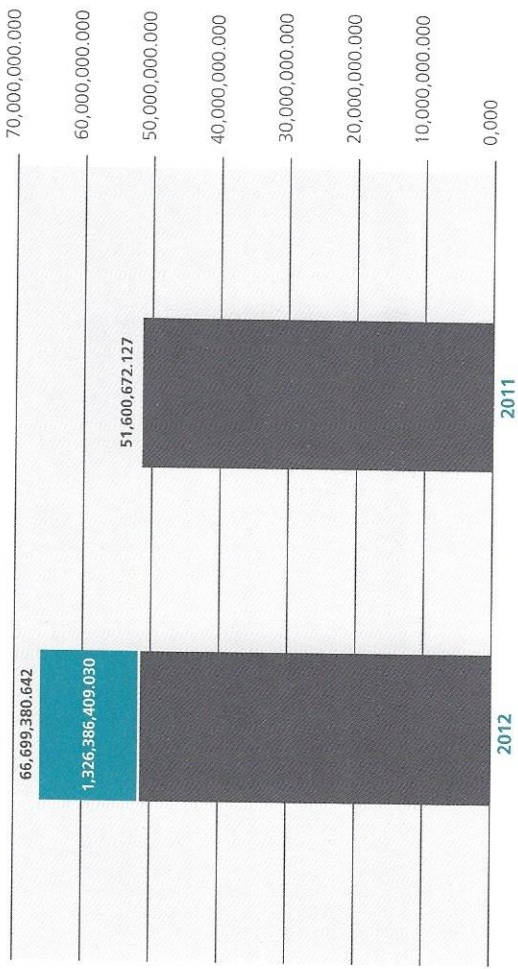


2. المصروفات والفوائد المدفوعة

بلغ مجموع المصروفات والفوائد المدفوعة عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2012 مبلغ (66,699,380.642 دل) بزيادة قدرها (15,098,708.515 دل) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغت (51,600,672.127 دل) ويظهر الجدول التالي بيان بالمصروفات والفوائد المدفوعة مقارنة بالعام 2011.

البيان	2011	2012
مصروفات إدارية وعمومية	31,115,923.823	34,604,925.533
مصروفات استهلاك الأصول الثابتة	5,037,311.733	4,997,237.542
الفوائد المدفوعة	15,447,436.571	27,097,217.567
المجموع	51,600,672.127	66,699,380.642

المصروفات والفوائد المدفوعة



3. الدخل قبل الضرائب

بلغ إجمالي الدخل قبل الضرائب مبلغ (19,972,386.252 دل) بزيادة قدرها (17,900,737.702 دل) عن السنة المالية المنتهية في 31/12/2011 حيث بلغت (2,071,648.550 دل).

الميزانية العمومية في 31 / 12 / 2012 م
مقارنة بـ 31 / 12 / 2011 م بعد التوزيعات

2012	2011
دراهم دينار	دراهم دينار
الأصول	
رقعية بالعملة المحلية والأجنبية	146,521,401.934
أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية	712,245,819.427
شهادات الإيداع لدى م	1,107,239,485.120
ودائع لدى المصارف الخارجية	42,945,268.944
صكوك المقاصة	29,831,813.464
الاستثمار العقاري	38,340,973.289
الاستثمارات المحلية	6,658,458.000
القروض والتسهيلات بعد خصم المحصنات	374,366,600.712
مديون وأرصدة محلية أخرى	14,100,537.741
صافي الأصول الثابتة	47,348,199.121
حسابات الإجارة والفروع	4,305,956.065
مبالغ تحت الإنشاء	2,991,280.450
إجمالي الأصول	2,526,895,794.267
الخصوم وحقوق المساهمين	
الخصوم	
ودائع الزبائن (الحسابات الجارية)	2,160,034,124.010
ودائع لأجل الزبائن	35,373,750.000
ودائع التوفير	29,901,129.071
التأمينات التقديرية	72,847,616.254
المديون المصدقة	71,974,837.143
دائمين وخصوم أخرى	47,778,741.800
مخصصات أخرى	15,334,648.518
إجمالي الخصوم	2,433,244,846.796
حقوق المساهمين	
رأس المال	50,000,000.000
الدخل قبل الضرائب	2,071,648.550
إجمالي فائدي	29,898,603.666
إجمالي عام	11,631,692.440
الأرباح المرحلة	49,002.815
إجمالي حقوق المساهمين	93,650,947.471
إجمالي الخصوم وحقوق المساهمين	2,526,895,794.267
الحسابات الخاطمة والائتمانات الأخرى	
إعتمادات مستندية تصدير	67,070.000
إعتمادات مستندية استيراد	67,888,693.220
إعتمادات محلية واردة	1,850,397,379.178
إعتمادات محلية صادرة	---
مستندية واردة برسم التحصيل	165,657,557.400
حسابات ضمان محلية وخارجية	133,876,105.552
إجمالي الحسابات الخاطمة والائتمانات الأخرى	2,084,080,730.217
إجمالي الكلي	4,744,782,599.617
صكوك سياحية مطروحة بالدين الليبي	7,291,108,360.000

بيان يوضح نمو المصرف خلال الستة عشر عاماً

السنة	عدد الفروع والوكالات	عدد الموظفين	رأس المال المدفوع	إجمالي الأصول	إجمالي الإيداعية	مجموع حقوق المساهمين	إجمالي الأرباح قبل الضرائب	ضرائب الأرباح المدفوعة
1997	2	43	4,500,000	51,781,758	47,096,936	4,684,822	414,784	229,966
1998	3	69	4,500,000	109,934,082	104,533,338	5,400,744	1,890,061	1,174,139
1999	5	80	4,500,000	174,411,174	168,489,154	5,922,020	2,415,183	1,466,637
2000	7	101	9,000,000	315,183,824	302,501,311	12,682,513	7,051,961	4,317,755
2001	9	170	9,000,000	365,351,525	348,253,546	17,097,979	14,532,006	8,493,916
2002	9	230	9,000,000	396,057,865	376,165,136	19,892,729	10,031,795	4,600,709
2003	14	282	17,317,890	505,927,595	472,232,843	33,694,752	11,325,076	5,374,961
2004	19	328	20,000,000	591,993,588	550,790,592	41,202,995	11,534,621	4,820,692
2005	23	395	28,154,420	907,073,363	852,955,548	54,117,715	15,598,186	6,636,218
2006	24	560	36,059,256	1,241,061,215	1,162,350,692	78,710,522	16,309,638	6,864,126
2007	26	677	44,510,334	1,394,729,177	1,329,155,149	75,996,606	20,906,250	10,334,053
2008	28	693	50,000,000	1,818,524,076	1,676,685,005	95,263,051	35,659,213	15,507,185
2009	30	787	50,000,000	2,179,710,613	2,013,582,182	100,141,223	33,412,054	17,829,403
2010	32	828	50,000,000	2,278,030,749	2,117,371,867	111,417,318	35,807,550	8,636,781
2011	32	820	50,000,000	2,526,895,794	2,370,191,991	93,650,947	2,071,648	499,682
2012	33	858	105,000,000	3,993,267,214	3,761,762,904	231,564,301	19,972,386	4,479,659
إجمالي ما تحصلت عليه مصلحة الضرائب منذ افتتاح المصرف وما سيتم دفعه عن أرباح سنة 2012								101,265,882

تقرير المحاسبين القانونيين إلى:

التاريخ: 2013/12/16 م

السادة الجمعية العمومية المحترمين
مصرف التجارة والتنمية (ش.م.ل)
بنغازي

لقد قمنا (Audit) بالبيانات المالية الختامية المرفقة لمصرف التجارة والتنمية (ش.م.ل) والمتكونة من الميزانية (المركز المالي) كما في 31 ديسمبر 2012 م، وبين الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص السياسات المحاسبية والإفصاحات الأخرى.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية
إن مجلس الإدارة مسؤول 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 إحتيال أو عن خطأ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية المحاسبين القانونيين
إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تدقيقنا. ولقد قمنا بتدقيقنا وفقاً للمعايير الدولية للتدقيق (الصادرة عن الاتحاد الدولي للمحاسبين 2010م) وتتطلب هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية. ويتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة إثبات مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية، وإن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسبين القانونيين بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الإحتيال أو الخطأ. عند تقييم المحاسبين القانونيين للمخاطر يؤخذ في الاعتبار 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 ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولة التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة، إضافة إلى تقييم العرض الكلي للبيانات المالية الختامية.
في اعتقادنا إن أدلة الإثبات التي حصلنا عليها كافية و ملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

تقرير المراجع الخارجي

التاريخ: 2014/ 5 / 8

السادة رئيس وأعضاء الجمعية العمومية لمصرف التجارة والتنمية

لقد قمنا بمراجعة الميزانية العمومية لمصرف التجارة والتنمية (شركة مساهمة ليبية) كما هو في 31/12/2012، وقائمة الدخل للسنة المالية المنتهية في ذات التاريخ.

إن إدارة مصرف مسؤولة عن إعداد هذه القوائم وتقديمها بشكل عادل وفقاً لمعايير إعداد التقارير المالية المتعارف عليها، وإن مسؤوليتنا كمراجعين هي إبداء الرأي على هذه القوائم المالية بناءً على المراجعة التي قمنا بها وفقاً لمعايير المراجعة المقبولة والمتعارف عليها.

كما قمنا بتخطيط عملية المراجعة لتمكينا من الحصول على كافة الاختبارات للحصول على أدلة تعزز المبالغ والإيضاحات الظاهرة في القوائم المالية بدرجة مقبولة والتأكد بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء أو المخالفات.

لقد تضمنت عملية المراجعة تقييماً للسياسات والإجراءات المحاسبية المتبعة ومدى التزام المصرف بتطبيق ومراعاة أحكام قانون المصارف رقم (1) لسنة 2005 م.

إننا نرى أن أدلة إثبات المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لتوفير أساس لرأينا الذي أبديناه من خلال المراجعة.

وفي رأينا أن القوائم المالية تمثل بعدالة المركز المالي لمصرف التجارة والتنمية كما هو في 31 ديسمبر 2012، وكذلك نتائج أعماله وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ والتي تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة المتعارف عليها.

ف.ع.ط.
محاسب ومراجع قانوني

محاسب ومراجع قانوني



الرأي

برأينا، فإن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي لمصرف التجارة والتنمية كما في 31 ديسمبر 2012 م، وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقاً للتشريعات الليبية النافذة ولإطار إعداد التقارير المالية المطبقة.

تقرير حول المتطلبات القانونية وما في حكمها.

- راجعنا التزامات مجلس الإدارة تطبيقاً لأحكام المادة (183) من قانون النشاط التجاري.
- المصرف يمسك دفاتر وسجلات منتظمة، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر المصرف وسجلاته،
- وأن الجرد قد أجرى وفقاً للأصول المرعية،
- ولا توجد أية مخالفات تؤثر في نشاط المصرف أو مركزه المالي في حدود المعلومات التي توافرت لدينا.


كشادة وشركاؤه

