



مَصْرِ التِّجَارَةِ وَالتَّمْيِينِ

التقرير السنوي الثالث

لمجلس الإدارة

1999/12/31 إفرنجي





مصرف التجارة والتنمية

مجلس الإدارة

التقرير السنوي الثالث لمجلس الإدارة 1999/12/31 إفرنجي

مصرف التجارة والتنمية - الإدارة العامة - بنغازي - مجمع الفروسية التجاري - شارع خليج سرت - بنغازي
ص.ب : 9160 - 9045 - هواتف : 9097115 - 9097220 (061 - 218) - بريد مصور : 9097300 (061 - 218)
مبرق (تلكس) : 40298 BCD H.O LY - البريد الإلكتروني : bankofcd@bankofcd.com

كتب التقرير وأعدّه : جمال الطيب عبد الملك



مصرف التجارة والتنمية شركة مساهمة ليبية

تأسس طبقاً للقانون رقم (1) لسنة 1993 ف وتعديلاته بشأن المصارف والنقد والائتمان وفقاً للآتي:

- 1- قرار أمين اللجنة الشعبية العامة للتخطيط والمالية رقم (234) لسنة 1423 م.
- 2- قرار أمين اللجنة الشعبية العامة للتخطيط والاقتصاد والتجارة رقم (529) لسنة 1424 م.
- 3- سجل في السجل التجاري تحت رقم (9515) بتاريخ 09/11/1995 ف.

- إفتح المصرف رسمياً بتاريخ 09/06/1996 ف.
- انضم كعضو في اتحاد المصارف العربية بتاريخ 01/05/1996 ف.
- انضم كعضو في جمعية المصارف الليبية بتاريخ 10/08/1996 ف.
- انضم كعضو في اتحاد المصارف المغاربية بتاريخ 30/05/1998 ف.

- رأس المال :

المكتتب به (9,000,000 د.ل) تسعة ملايين دينار ليبي.
المدفوع (4,500,000 د.ل) أربعة ملايين وخمسمائة ألف دينار ليبي.

- المساهمون :

عدد: (1444) أفراد طبيعيين.
عدد: (34) أشخاص إعتباريين عامين وخاصين.

3	1- تأسيس المصرف
5	2- عناوين المصرف
7	3- من الذكر الحكيم
8	4- مجلس الإدارة واللجنة التنفيذية
9	5- الإدارة العامة ومدراء الفروع ورؤساء الوكالات
10	6- كلمة رئيس مجلس الإدارة والمدير العام
13	7- تقرير مجلس الإدارة
28	8- الميزانية العمومية كما فى 1999/12/31
29	9- قائمة الدخل المنتهية فى 1999/12/31
30	10- إيضاحات الميزانية العمومية وقائمة الدخل
36	11- تقرير مراجعى الحسابات

مجمع نادى الفروسية الاستثمارى - محلة الجزيرة - بنغازى
ص.ب : 9045

مبرق (تلكس): 40298 BCD H.O LY

هواتف : 9097115 - 9080230 (218 - 061)

بريد إلكتروني: bankofcd@bankofcd.com

بريد مصور: 9097220 - 9097300 (218 - 061)

السويفت: CDBLLY2T SWIFT

الفرع

- 1 - **فرع بنغازى الرئيسى** إفتتح بتاريخ 1996/06/09 ف.
عمارة برج المختار - الدور الأول - شارع جمال عبدالناصر - بنغازى
ص.ب : 9160 - مبرق (تلكس): 40386 BCD BZI LY
هواتف : 9097361 - 9080555 (218 - 061)
بريد مصور: 9080444 (218 - 061) - المصرف الناطق: 9090745 (218 - 061)
- 2 - **فرع طرابلس الرئيسى** إفتتح بتاريخ 1997/09/06 ف.
برج رقم (1) عمارات ذات العماد - طرابلس
ص.ب : 91210 - مبرق (تلكس): 20394 BCD TRI LY
هواتف: 3350422 - 3350423 - 3350424 (218 - 021)
بريد مصور : 3350421 - 3350528 (218 - 021) - المصرف الناطق: 3350529 (218 - 021)
- 3 - **فرع مصراته الرئيسى** إفتتح بتاريخ 1998/09/06 ف.
المعرض الصناعى الدائم - بجوار الجامع العالى - مصراته
ص.ب: 78 - مبرق (تلكس): 30191 BCD MS LY
هواتف: 629537 - 629550 - 629551 (218 - 051)
بريد مصور: 629538 (051) - المصرف الناطق : 629552 (218 - 051)
- 4 - **وكالة غوط الشعال** إفتتحت بتاريخ 1999/03/15 ف.
مركز زرقاء اليمامة رقم (2) - طرابلس
هواتف: من 4838758 - إلى 4838762 (218 - 021)
المصرف الناطق : 4838758 (218 - 021)
- 5 - **وكالة الفروسية** إفتتحت بتاريخ 1999/06/15 ف.
مجمع نادى الفروسية الاستثمارى - محلة الجزيرة - بنغازى
هواتف: 9080777 (218 - 061) - المصرف الناطق : 9081481 (218 - 021)

الوكالات المزمع إفتتاحها قريباً

- وكالة حى الحدائق - بنغازى
- وكالة عين زارة - طرابلس
- وكالة الفويهات الغربية - بنغازى
- وكالة سوق الجمعة - طرابلس



بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

(وَنُكَلِّدُكَ دَرَجَاتٍ مِمَّا عَمِلْتُمْ وَمَا رَبُّكَ بِغَافِلٍ عَمَّا تَعْمَلُونَ)

بِسْمِ اللَّهِ
الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

مجلس الادارة

- | | |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| رئيس مجلس الادارة والمدير العام | 1- الأخ/ جمال الطيب عبد الملك |
| نائب رئيس مجلس الادارة والمدير العام | 2- الأخ/ حسن عمران هارون* |
| عضواً | 3- الأخ/ د. محمد رمضان بوزعكوك |
| عضواً | 4- الأخ/ مبارك عبدالله الشريف |
| عضواً | 5- الأخ/ يوسف عوض الحصادي |
| عضواً | 6- الأخ/ عبد الكبير امحمد سالم |
| عضواً | 7- الأخت/ فوزية سالم كبلان** |
| عضواً (عن جمعية الدعوة الاسلامية) | 8- الأخ/ محمد محمد هويدي |
| عضواً (عن شركة ليبيا للتأمين) | 9- الأخ/ فضل الله فرج فتوش |
| أمين سر مجلس الادارة | - الأخ/ عمر فرج الاحيول |

اللجنة التنفيذية

- | | |
|--------------------------|-------------------------------|
| رئيساً | 1- الأخ/ جمال الطيب عبد الملك |
| عضواً | 2- الأخ/ حسن عمران هارون |
| عضواً | 3- الأخ/ يوسف عوض الحصادي |
| أمين سر اللجنة التنفيذية | - الأخ/ عمر فرج الاحيول |

(*) اعتباراً من 2000/03/27 ف تم اختيار الأخ فتحي جمعة بوسنينة كنائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام بدلاً من الاستاذ حسن عمران هارون الذي انتهت خدماته مع المصرف منذ 2000/07/01 ف.

(**) تم في اجتماع 2000/03/27 ف استبدال عضويتها بالأخ /حسن عمران هارون الذي انتقل للعمل بتونس كأمين عام إتحاد المصارف المغاربية.

الادارة العامة

- | | |
|--------------------------------------|--------------------------------------|
| رئيس مجلس الادارة والمدير العام | 1- الأخ/ جمال الطيب عبد الملك |
| نائب رئيس مجلس الادارة والمدير العام | 2- الأخ/ حسن عمران هارون |
| مدير إدارة الحسابات | 3- الأخ/ عبدالفتاح أحمد الفقى |
| مدير إدارة الائتمان | 4- الأخ/ إدريس إسماعيل الطشاني |
| رئيس قسم الشؤون العامة | 5- الأخ/ على رجب الرطب |
| رئيس قسم الشؤون الادارية والموظفين | 6- الأخ/ على محمد جمودة |
| رئيس قسم الاعلام والاتصال | 7- الأخ/ وائل محمد بشير |
| رئيس قسم الحسابات | 8- الأخت/ أم الهناء ابراهيم المصراتي |

مديرو الفروع

- | | |
|--------------------------------|-------------------------|
| مدير فرع بنغازى الرئيسى المكلف | 1- محمد على الشركسى |
| مدير فرع طرابلس الرئيسى | 2- يوسف الصغير التركمان |
| مدير فرع مصراته الرئيسى المكلف | 3- يوسف عبد الله البكوش |

رؤساء الوكالات

- | | |
|-----------------------|----------------------------------|
| رئيس وكالة غوط الشعال | 1- الأخ/ موسى محمد أبو بكر عيسى |
| رئيس وكالة الفروسية | 2- الأخ/ عاشور علي عاشور الورفلي |



بسم الله الرحمن الرحيم

كلمة رئيس مجلس الإدارة والمدير العام إلى الأخوة مساهمي المصرف عن نشاط المصرف خلال السنة المالية المنتهية في 1999/12/31 ف

حضرات المساهمات الكريمت

حضرات المساهمين الكرام

بعد تقديم التحية الطيبة،،

يسرنى أن أتوجه إليكم بكلمتى هذه بمناسبة الانعقاد الثالث للجمعية العمومية العادية لمصرفنا عن السنة المالية المنتهية في 1999/12/31 ف ويسعدنى فى البداية أن أرحب بكم وأقدم لكل واحد منكم كل الشكر والتقدير على حضوركم لهذا الاجتماع ولدعمكم المتواصل لمصرفكم خلال العام 1999 ف تم بعون الله تحقيق وإنجاز الكثير من الخدمات المصرفية الحديثة والجديدة والمتطورة وكان مصرفكم ولله الحمد هو السباق فى تقديمها وهى:-

1 - الربط الشبكي: بين الفرع الرئيسى للمصرف فى شارع جمال عبدالناصر بنغازى ووكالة الفروسية فى محلة الجزيرة بواسطة إدخال خدمة جديدة تعتمد على أجهزة ومعدات متطورة تعمل بالاشارة وبواسطة هذا الربط تمكن زبائن الفرع الرئيسى من إتمام كافة عملياتهم المصرفية فى وكالة الفروسية بكل يسر وسهولة عن طريق إتمام العمليات بواسطة الحاسب الآلى الذى تم ربطه بين الفرع والوكالة ووفر ذلك الوقت والجهد على زبائن الفرع الرئيسى، إذ أنه من الصعوبة بمكان الحصول على مكان لاييقاف سياراتهم بشارع أحمد رفيق المهدي المجاور للفرع الرئيسى بينما تتوفر مساحة كبيرة أمام وكالة الفروسية تستعمل كمواقف للسيارات بكل يسر وسهولة.

2 - خدمات مصرفية بلمس الشاشة: وهى خدمة جديدة تمكن مصرفنا من توفيرها فى جميع الفروع والوكالات وهى الخدمة الأولى من نوعها فى الجماهيرية، وهى خدمة تقدم لزبائن المصرف بمنحهم رقما سرياً يمكنهم من إدخاله عن طريق لمس الشاشة بالاصبع والحصول على معلومات وبيانات عديدة مثل معرفة رصيد الحساب - الاطلاع على كشف الحساب - طلب دفتر صكوك - الاطلاع على أسعار العملات - معرفة عناوين فروع المصرف ووكالاته وهواتها - معرفة الخدمات التى يقدمها المصرف والاطلاع على معلومات مثل خدمات المصرف الناطق - الصكوك السياحية - حسابات توفير الاطفال - بطاقات الائتمان. كل هذه المعلومات تظهر على الشاشة، وفى ذلك توفير للوقت والجهد ويغنى الزبون عن التوجه إلى شبائيك المصرف للاستفسار عن كل أو بعض هذه الخدمات من الموظفين وكذلك إن هذه الخدمة تتسم بالسرية والخصوصية بالنسبة للزبائن.

3 - خدمات مصرفية بالسيارة: وهى إحدى الخدمات الجديدة التى أدخلها مصرفنا لأول مرة فى الجماهيرية العظمى وكان مصرفنا سباقا فى تقديمها، وهى خدمة تقدم لجميع زبائن المصرف وخصوصا للأخوة والأخوات المعوقين ولجماهير النساء ممن يقدن سياراتهن، إذ استحدث المصرف حجرة خاصة به شباكاً مصرفياً وجهزت الحجرة بحاسب آلى وتم ربطه بالشبكة الموحدة للفرع الرئيسى والوكالة، ويمكن الوصول لهذا الشباك بواسطة السيارة ودون النزول منها عن طريق الدخول فى طريق ممهد والخروج عن طريق آخر ويتمكن قائد السيارة عند الاقتراب من الشباك ودون أن ينزل من السيارة من التحدث مع الموظف وتقديم صكه ليتم صرفه فوراً أو الحصول على الخدمات الأخرى من طلب كشف الحساب أو رصيده أو طلب دفتر صكوك أو إيداع مبلغ.



4 - **الاشتراك فى الشبكة العالمية (الانترنت):** ولقد تمكن مصرفنا من الحصول على موافقة الشركة العامة للبريد والاتصالات بمنحنا رقماً سرياً للدخول على الشبكة العالمية وكنا من أوائل المشتركين والسباقين إلى تجهيز أجهزتنا وربطها بالشبكة العالمية. وتمكننا ولله الحمد من إعداد صفحات داخل الشبكة العالمية عن مصرفنا ويستطيع مستعمل الشبكة العالمية أن يدخل على صفحات المصرف وذلك بطلب الرمز (www.bankofcd.com) وعندها يستطيع المستعمل الدخول على صفحات مصرف التجارة والتنمية التى توضح له وبالصورة فروع المصرف وعناوينها وآخر ميزانية معتمدة له وكذلك الخدمات المصرفية التى يقدمها المصرف مع بعض صور من المناطق السياحية بالجمهورية وخريطتها ومواقع مدن بنغازى ومصراتة وطرابلس وكذلك تم إشتراكنا فى البريد الإلكتروني الخاص بالشبكة العالمية (الانترنت) وأصبح لنا عنوانا يستطيع من يشاء مراسلتنا عليه (e-mail: bankofcd@bankofcd.com).

5 - **الاشتراك فى مؤسسة السويفت SWIFT:** تمكن مصرفنا من الاشتراك فى مؤسسة السويفت الدولية ببلجيكا والتى بواسطتها سيتم الربط مع هذه المؤسسة بواسطة الاتصالات الحديثة وسنتمكن من إتمام جميع عملياتنا المصرفية (من إتمادات وحوالات... الخ) أو أى عمليات مالية مصرفية أخرى عن طريق هذه المؤسسة وستحل هذه الأجهزة محل أجهزة المبرق (التلكس) وهى وسيلة سريعة وحديثة ومتطورة وتتسم أعمالها بالسرية التامة وفق منظومة فنية متطورة تربط جميع المصارف فى العالم.

6 - **افتتاح وكالتي غوط الشعال والفروسية:** شهد عام 1999 ف إنجازاً آخر من إنجازات مصرفكم إذ تم بحمد الله وتوفيقه افتتاح وكالة غوط الشعال بمنطقة غوط الشعال فى طرابلس بتاريخ 1999/04/21 ف وهى وكالة تابعة لفرع طرابلس الرئيسى وبدأت فى تقديم خدماتها المصرفية لجماهير المنطقة ولزبائن المصرف وفروعه المختلفة ولقد تم تزويدها بأحدث الآلات والمعدات والأجهزة المصرفية.

وبتاريخ 1999/06/09 ف تم افتتاح وكالة الفروسية بمحلة الجزيرة بمدينة بنغازى وهى تابعة لفرع بنغازى الرئيسى وتم تزويدها بكل الأجهزة والمعدات الحديثة وتم الربط الشبكي بينها وبين الفرع الرئيسى وكما سبق أن أشرنا إلى مزايا هذا الربط فى مقدمة هذه الكلمة وما حقق من مكاسب للمصرف وللزبائن.

7 - بتاريخ 1999/05/01 ف تم إنتقال مقر الإدارة العامة من مبناها القديم بشارع جمال عبد الناصر والمشارك مع الفرع الرئيسى إلى المبنى الجديد بشارع خليج سرت بمحلة الجزيرة، وتم تأثيثه وتجهيزه بالمعدات والأجهزة والآلات.

8 - تمكن المصرف بالتعاون مع إحدى الشركات المتخصصة من الحصول على قطعة أرض بشارع جمال عبد الناصر فى منطقة البركة ليتم إقامة برج عليه سمي ببرج مصرف التجارة والتنمية والذي سيكون مقراً جديداً للفرع الرئيسى ببغازى ويخصص المكان الحالى ليكون إحدى الوكالات التى تتبع الفرع.

9 - بدأنا فى إتخاذ الاجراءات اللازمة والحصول على الموافقات الرسمية بخصوص بناء قطعة الارض المشترى فى طرابلس لتكون مقراً لفرع طرابلس الرئيسى وفرعا للإدارة العامة هناك وسيؤدى ذلك إلى توفير مكان مناسب واسع وحديث حيث أن مقر فرع طرابلس الحالى بإزدياد حجم العمل أصبح غير مناسب من حيث مساحته ومكانه.

ويسرنى إعلامكم بأن مصرفكم وبتوفيق من الله وجهود إدارته العامة وموظفى فروعه ووكالاته قد حقق ربحاً وصل إلى مبلغ (2,415,183 د.ل) إثنان مليون وأربعمائة وخمسة عشر ألف ومائة وثلاثة وثمانون ديناراً بعد خصم جميع المصروفات الإدارية والعمومية والاستهلاكات، أى لقد حقق المصرف مانسبته حوالى 54% من رأس مال المصرف المدفوع والبالغ (4,500,000 د.ل).

إن مصرفكم الذى يجسد الملكية الجماعية المباشرة ملكية كل الناس وليس الملكية العامة إذ يملك أسهمه عدد (1478) مساهماً ومساهمة، لم يكن إطلاقاً عبئاً على الخزانة العامة للدولة منذ تأسيسه فى 1995/11/09 ف بل كان ولا يزال دعماً لها، إذ قام المصرف بسداد كل التزاماته الضريبية تجاه مصلحة الضرائب وكذلك تجاه صندوق الضمان الاجتماعى، وأن موظفيه والعاملين فيه

فى مختلف الفروع والوكالتين والبالغ عددهم (110) يتقاضون مرتباتهم ومزاياهم من المصرف وليس من الخزانة العامة أو من أى جهة عامة، ويكفى أن نبرهن على ما ذكر من دعمنا للخزانة العامة بأن الضرائب التى سيتم دفعها عن أرباح هذا العام 1999ف هى مبلغ (1,466,637.430 د.ل) مليون وأربعمائة وستة وستون ألف وستمائة وسبعة وثلاثون ديناراً و430 درهماً أى مانسبته أكثر من 61% تقريباً من صافى الربح الذى تحقق والبالغ (2,415,183.000 د.ل) وأود أن أؤكد هنا أن قانون ضرائب الدخل رقم (64) لسنة 1973ف وتعديلاته وقانون ضريبة الدمغة رقم (65) لسنة 1973ف وتعديلاته وخاصة ماتم من الغاء المادة (103) من القانون رقم (64) والتى كانت تعطى اعفاء للشركات المساهمة فى حدود نسبة 30% من صافى الدخل، قد سبب ضرارا كبيراً للمساهمين فى الشركات المساهمة وغل أيدينا فى تكوين مخصصات وإحتياطيات تدعم المركز المالى للمصرف إذ كما أوضحنا بأن أكثر من 61% من صافى أرباحنا قد تم تخصيصها وفقاً للقوانين المشار إليها إلى مصلحة الضرائب، ولیم ببقى للمساهمين سوى نسبة أقل من 39% ثم أخذ نصفها كإحتياطى قانونى وفقاً لمتطلبات القانون رقم (1) لسنة 1993ف بشأن المصارف والنقد والائتمان، ولم نتمكن من تكوين أى مخصصات أو إحتياطيات لدعم المركز المالى لمصرفنا.

ولقد طالب مصرف ليبيا المركزى فى تقريره الأخير الذى عرض على المؤتمرات الشعبية الاساسية فى دور إنعقادها الأخير على ضرورة اصدار تشريع جديد يتم بموجبه منح اعفاء ضريبى على أرباح المصارف الأهلية لمدة خمس سنوات (5) حتى تتمكن هذه المصارف من تكوين احتياطيات كافية تمكنها من توفير التمويل اللازم للمشروعات الانتاجية، ولقد طالبنا مصرفنا المركزى أن يضم مصرفنا لقائمة المصارف الأخرى التى ستمتع بهذه الميزة وهى ميزة الاعفاء الضريبى لمدة خمس سنوات (5) أسوة بالمصارف التى طالبا لها بالاعفاء خاصة أن مصرفنا أيضاً حديث التأسيس.

وفى الختام يسرنى أن أتقدم بكل الشكر والتقدير لمساهمى مصرفنا ولزبائننا الكرام لدعمهم ومساندتهم وإلى كل من شجعنا وأثنى على مجهوداتنا ولو بكلمة طيبة مع تقديم كل التقدير والشكر لمصرفنا المركزى على الدعم والمساندة.

وأثمن عالياً مجهودات إدارة المصرف وموظفيه فى جميع الفروع والوكالات والتى أثمرت كل هذه النجاحات.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

(جمال الطيب عبد الملك)

رئيس مجلس الإدارة والمدير العام

التاريخ : 2000/03/22 ف

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مجلس الإدارة الثالث عن أنشطة المصرف ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في 1999/12/31

الأخوة والأخوات/ أعضاء الجمعية العمومية
لمصرف التجارة والتنمية

بعد التحية،،

يسر مجلس إدارتكم أن يقدم إليكم تقريره الثالث عن السنة المالية المنتهية في 1999/12/31، وذلك وفقاً لنص المادة (572) من القانون التجاري الليبي والمادة (35) من النظام الأساسي للمصرف.

أولاً: الإدارة العامة والفرع:-

- أ- إن مصرفكم قد احتفل بإفتتاحه رسمياً بتاريخ 1996/06/09 ف بمدينة بنغازي مقر الإدارة العامة للمصرف.
- ب- باشر فرع بنغازي الرئيسي أعماله اعتباراً من تاريخ 1996/06/15.
- ج- تم إفتتاح فرع طرابلس الرئيسي بتاريخ 1997/09/06 بمجمع ذات العماد البرج رقم (1) بمدينة طرابلس.
- د- تم إفتتاح فرع مصراتة الرئيسي بتاريخ 1998/09/06 بمبنى المعرض الدائم بمدينة مصراتة.
- هـ- تم بعون الله إفتتاح وكالة غوط الشعال بمدينة طرابلس بتاريخ 1999/04/21 وهي وكالة تابعة لفرع طرابلس الرئيسي وبعد الحصول على الإذن اللازم من مصرف ليبيا المركزي وتم تجهيزها بالاجهزة والمعدات والموظفين ولقد باشرت أعمالها مع زبائن المصرف.
- و- تم بعون الله وتوفيقه إفتتاح وكالة الفروسية بمحلة الجزيرة بمدينة بنغازي بتاريخ 1999/06/09 وهي تابعة لفرع بنغازي الرئيسي وتم تزويدها بالالات والاجهزة والمعدات الحديثة وبيع بعض الموظفين من فرع بنغازي الرئيسي وتم الربط الشبكي بينها وبين الفرع الرئيسي بواسطة تقنية حديثة وبدون كوابل أو أسلاك مما مكن زبائن الفرع الرئيسي من إتمام عملياتهم المصرفية من سحب وإيداع بوكالة الفروسية ودون الحاجة إلى التوجه للفرع الرئيسي، مما وفر الكثير من العناء والتعب عن الزبائن للبحث عن أماكن لوقوف سياراتهم في محيط موقع الفرع الرئيسي المزدهم جداً بالسيارات ونظراً لتوفر مواقف سيارات بجوار وكالة الفروسية.
- ز- بتاريخ 1999/05/01 تم بعون الله وتوفيقه إنتقال مقر الإدارة العامة من مبناها القديم بشارع جمال عبدالناصر والمشارك مع الفرع الرئيسي إلى المبنى الجديد بشارع خليج سرت بمحلة الجزيرة بمبنى إستثماري مملوك لنادي الفروسية، وتم تأثيثه وتجهيزه بالمعدات والاجهزة والالات.
- ح- تمكن المصرف من شراء مقر جديد لفرع طرابلس الرئيسي بشارع النصر في طرابلس ليكون بعد صيانتة أو إعادة بنائه مقراً لفرع طرابلس الرئيسي وحتى يمكن لهذا الفرع ان يتوسع حيث أن المقر الحالي بمجمع ذات العماد أصبح ضيقاً ومزدحماً بالموظفين والزبائن.



ثانياً : الهيكل الوظيفي للمصرف :

1 - عدد الموظفين :

بلغ عدد الموظفين في 1999/12/31 (80) موظفاً، منهم (65) موظفاً ذكور و(15) موظفة إناث ، موزعين على الإدارة العامة والفروع ووحدات المصرف، وبزيادة قدرها (11) موظفاً عن السنة المالية السابقة، وذلك راجع إلى افتتاح وكالتى غوط الشعال بمدينة طرابلس، والفروسيية بمدينة بنغازي خلال السنة المالية موضوع التقرير حيث تم تزويد الوكالتين ببعض موظفي الفروع الرئيسية وتم تعيين موظفين جدد بدلاً عنهم بتلك الفروع.

الآتى بيان بتوزيع الموظفين حسب تقسيم الوظائف بالمصرف كما نصت عليه المادة (5) من لائحة شئون الموظفين.

الجهة	وظائف رئيسية	وظائف تنفيذية	وظائف مساعدة	وظائف غير كتابية	المجموع
الإدارة العامة	4	4	2	1	11
فرع بنغازي	—	16	5	2	23
فرع طرابلس	—	13	3	4	20
فرع مصراته	—	11	3	—	14
وكالة غوط الشعال	—	5	2	—	7
وكالة الفروسيية	—	4	1	—	5
المجموع	4	53	16	7	80

بينما بلغ عدد المتعاونين مع المصرف بمكافآت مقطوعة عدد (30) متعاوناً، في مجالات الاستشارات القانونية والإدارية والمالية وأعمال النظافة والضيافة والحراسة الليلية، منهم (17) متعاوناً بالإدارة العامة، (6) بفرع بنغازي الرئيسي، (3) بفرع طرابلس الرئيسي، (4) بفرع مصراته الرئيسي.

2 : نشاط التدريب :

الدورات والندوات والملتقيات الداخلية

أستأثر نشاط التدريب الداخلى بأهتمام متزايد من جانب إدارة المصرف لقناعتها بأهميته في التطوير والرفع من كفاءة الموظفين، وقد أنعكس هذا في زيادة عدد المتدربين حتى وصل إلى (25) متدرباً (مقارنة بعدد (6) متدربين) خلال العام الماضي، وذلك في مجال الأعمال المصرفية وأعمال الحاسوب على النحو التالي :

(*) دورات وندوات نظمها مركز التدريب المصرفي التابع لمصرف ليبيا المركزي.

- 1- دورة إدارة مخاطر الأسواق والتعامل بالعملات الأجنبية: شارك فيها موظف من فرع طرابلس .
- 2- دورة أسعار الصرف والتعامل بالعملات الأجنبية : شارك فيها موظف من فرع طرابلس.
- 3- دورة تنمية المهارات الإدارية لمديرى الفروع المصرفية: شارك فيها مدير فرع مصراته الرئيسي.
- 4- دورة الجوانب القانونية للتحصيل المستدى: شارك فيها موظف من فرع طرابلس.
- 5- دورة الحجوزات التصرفات القانونية : شارك فيها موظف من فرع طرابلس .
- 6- دورة الاعتمادات المستندية : شارك فيها موظف من فرع مصراته.
- 7- دورة الرقابة والتفتيش على الفروع المصرفية: شارك فيها موظف من فرع بنغازي.
- 8- دورة منظومة السويفت: شارك فيها موظف وموظفة من فرع طرابلس .
- 9- دورة الحسابات الجارية: شاركت فيها موظفة من فرع طرابلس .
- 10- دورة غرفة المقاصة: شارك فيها موظف من فرع طرابلس .
- 11- دورة التسهيلات المصرفية ومعالجة الديون المتعثرة: شارك فيها موظف من فرع طرابلس.

12- ندوة بعنوان: إستراتيجية الإستثمار والتكنولوجيا المصرفية: شارك فيها مدير إدارة الائتمان ومساعد مدير فرع مصراته الرئيسي.

13- ملتقى مديري الفروع تحت شعار: تحسين الخدمات المصرفية من خلال إدارة الوقت ومعالجة ضغوط العمل: شارك فيه مدير فرع طرابلس ورئيس وكالة غوط الشعال.

14- ملتقى مديري الفروع تحت شعار: تحسين الخدمات المصرفية من خلال تقييم الأداء: شارك فيه رئيس مجلس الإدارة والمدير العام بورقة عمل أعدت بأسم المصرف، إضافة إلى مشاركة مدير فرع بنغازي الرئيسي بالانابة ورئيس وكالة الفروسية. (*) دورة تدريبية نظمها المصرف بالتعاون مع شركة الطارق لخدمات الحاسب الآلى في مجال تشغيل الحاسب الآلى والتدريب على منظومة المصرف: شارك فيها عدد ستة موظفين من فرع بنغازي الرئيسي ووكالة الفروسية.

الدورات والندوات والملتقيات الخارجية :

أقصر التدريب الخارجي هذا العام على الزيارات التي قام بها بعض موظفي المصرف لبعض المراسلين في الخارج، بغرض الإطلاع والاستفادة من تجربة بعض المصارف الشقيقة في المجال المصرفي، إضافة إلى مشاركة مدير إدارة الحسابات في المؤتمر السنوي المتداولين في الأسواق الذي نظّمته المؤسسة العربية المصرفية في البحرين، وكذلك مشاركة نائب رئيس مجلس الإدارة والمدير العام في المؤتمر المصرفي العربي الثاني لعام 1999 إفرنجي الذي عقده إتحاد المصارف العربية في لبنان وأخيراً مشاركة رئيس مجلس الإدارة والمدير العام في ندوة التقليل من مخاطر عام 2000 وتنفيذ خطط الطوارئ المتعلقة بمشكلة الصفرين بأجهزة الحاسوب والتي عقدت بالمملكة العربية السعودية.

3- الحوافز والمزايا للموظفين :-

في هذا الجانب أنتهجت إدارة المصرف سياسة ترمي إلى تشجيع وتحفيز الموظفين عن طريق تقديم بعض المزايا لهم، والتي من شأنها أن تسهم في زيادة إرتباطهم وولائهم للمصرف وبما ينعكس على آدائهم للعمل وصولاً قدر الامكان إلى المواءمة بين تحقيق أهداف المصرف والموظفين على السواء، وتشمل هذه الحوافز والمزايا مايلي:

- 1- العلاج الطبي: حيث يوفر المصرف العلاج الطبي المجاني للموظفين وعائلاتهم لدى إحدى العيادات الطبية المتخصصة .
- 2- التأمين الجماعي على الموظفين بواسطة وثيقة تأمين ضد أخطار الوفاة والحوادث، وبمبلغ تأمين يعادل المرتب الإجمالي لكل موظف مضروباً في سته وثلاثين شهراً.
- 3- تطبيق نظام لأختيار الموظف المثالي على مستوى فروع المصرف وإداراته المختلفة، لخلق روح التنافس الايجابي بين الموظفين، وكذلك إختيار الموظف المثالي على مستوى المصرف ككل.
- 4- نظام للمكافآت السنوية تدفع الموظفين على حسب جهدهم وادائهم طبقاً لتقارير الكفاءة السنوية المعدة عنهم، وذلك تقديراً من الإدارة للمخلصين من الموظفين.

ثالثاً : التقنية والخدمات :

بالإضافة إلى ما تم إنجازه خلال الفترة الاولى لعمر المصرف من خدمات مصرفية متميزة كخدمات المصرف الناطق التي تم نشرها في جميع فروع المصرف وكذلك خدمات بطاقات الائتمان (أمان) وخدمات الحوالات بين المدن بسرعة وسهولة فإن عام 1999 شهد تقديم خدمات جديدة ومتطورة كان مصرفنا ولله الحمد هو السباق في تقديمها وهي:-

1- الربط الشبكي بين الفرع الرئيسي للمصرف في بنغازي ووكالة الفروسية :

تمكن المصرف بالتعاون مع شركة الطارق لخدمات الحاسب الآلى التي يساهم المصرف في رأسمالها بنسبة 10% من إدخال خدمة جديدة تعتمد على أجهزة ومعدات متطورة تعمل بالإشارة وتمكننا من ربط الفرع الرئيسي للمصرف بشارع جمال عبدالناصر وكالة الفروسية الواقعة في محلة الجزيرة بالقرب من نادى الفروسية والمسافة التي تبعد بينهما هي حوالى 5 كيلومترات.

وبواسطة هذا الربط الشبكي تمكنت وكالة الفروسية من الدخول على منظومة الحاسب الآلى الخاصة بالفرع الرئيسى بنغازى وإجراء كافة العمليات المصرفية (القيود المحاسبية) من سحب وإيداع وأصدار صكوك، وكذلك تمكن فرع بنغازى الرئيسى من الدخول على منظومة الحاسب الآلى الخاصة بوكالة الفروسية - هذه الخدمة الجديدة وفرت الكثير من المزايا لزبائن مصرفنا والتي من أهمها :- تمكن زبائن الفرع الرئيسى من الحضور إلى وكالة الفروسية وإتمام كافة عملياتهم المصرفية بكل يسر وسهولة وتمكنوا من الحصول على مواقف لسياراتهم فى الساحة المقابلة لمقر الوكالة، الأمر الذى يعتبر من الصعوبة بمكان فى الموقع القريب من مقر الفرع الرئيسى بشارع جمال عبدالناصر وشارع أحمد رفيق المهدوى حيث الحصول على موقف واحد لسيارة واحدة يستغرق وقتاً طويلاً وجهداً كبيراً وتمكن زبائن المصرف من إنهاء أعمالهم بسرعة ويسر وساهم فتح هذه الوكالة والربط الشبكي فى تخفيف الزحام على الفرع الرئيسى.

2- خدمات مصرفية بلمس الشاشة :

تمكن مصرفنا من إدخال خدمة جديدة فى جميع فروع ووكالاته وهى الخدمة المصرفية الاولى من نوعها فى الجماهيرية التى أدخلها مصرفنا، وهى خدمة تقدم لزبائن المصرف وذلك بمنحهم رقماً سرياً يدخل عن طريق الشاشة التى تحتوى على عدة خيارات، ويلمس المنطقة المطلوب الحصول على معلومات عنها، فإنه يظهر على الشاشة المعلومات المطلوبة وهى عديدة ومتنوعة من أهمها:

- 1- معرفة رصيد الحساب
- 2- الاطلاع على كشف الحساب
- 3- طلب دفتر صكوك
- 4- الاطلاع على أسعار العملات
- 5- معرفة الخدمات الأخرى التى يقدمها المصرف والاطلاع على معلوماتها مثل:
- أ - المصرف الناطق
- ب- الصكوك السياحية المحلية بالدينار الليبى
- ج - بطاقات الائتمان
- د - حسابات التوفير الاطفال
- هـ- عناوين فروع المصرف.

كل ذلك يظهر على الشاشة، وفيه توفير للوقت والجهد ويغنى الزبون عن التوجه إلى شبائيك المصرف للاستفسار عن كل أو بعض هذه الخدمات من الموظفين وكذلك إن هذه الخدمة تتسم بالسرية والخصوصية بالنسبة للزبائن.

3- خدمات مصرفية بالسيارة :

إنها أيضاً إحدى الخدمات الجديدة التى أدخلها مصرفنا خلال عام 1999 ف وهى الخدمة المصرفية الاولى من نوعها فى الجماهيرية وكان مصرفنا ولله الحمد سباقاً فى تقديمها، وهى خدمة تقدم لزبائن المصرف جميعاً وخصوصاً للأخوة والأخوات المعوقين ولجماهير النساء ممن يقدن سياراتهن، إذ إستحدث المصرف شباكاً مصرفياً فى حجرة خاصة جهزت أمام وكالة الفروسية وربطت بشبكة الحاسب الآلى الخاص بالوكالة وفرع بنغازى الرئيسى، ويمكن الوصول لهذا الشباك بواسطة السيارة ودون النزول منها عن طريق الدخول فى طريق ممهّد والخروج عن طريق آخر، ويتمكن قائد أو قائدة السيارة عند الاقتراب من الشباك من التحدث الى الموظف وتقديم صكه ليتم صرفه فوراً، وكذلك خدمة الحصول على دفتر الصكوك أو كشف الحساب أو إيداع مبالغ بالحساب إن هذه الخدمة الحديثة والجديدة هى خدمة متميزة ويمكن لجميع زبائن المصرف الذين لديهم حسابات بالفرع الرئيسى أو بوكالة الفروسية إستعمال هذه الخدمة السريعة.

ويمكن لزبون المصرف إستعمال هذه الخدمة ودون الحاجة إلى البحث عن مكان لاييقاف سيارته ودون أن ينزل من سيارته والدخول للمصالة والانتظار بها لحين تقديم الخدمة التى يحتاجها (صرف الصكوك أو قبول الايداع ... الخ).

4- التوافق مع العام 2000 :

مرت بحمد الله وبتوقيه مرحلة الانتقال من العام 1999 إلى العام 2000 بكل نجاح وتمكن مصرفنا بالتعاون مع الشركة المتعاقد معها من إدخال كل التعديلات اللازمة على الاجهزة (أجهزة الحاسب الآلى) والأنظمة والشبكة وكنا مثل غيرنا من المصارف

والشركات والمؤسسات داخل الجماهيرية وخارجها نترقب وتنتظر حلول العام 2000 يوم 2000/01/01 والحمد لله لم يواجه مصرفنا أى مشاكل على الإطلاق فى جميع فروعنا ووكلاتنا.

5- الاشتراك فى الشبكة العالمية (الانترنت):

تمكن مصرفنا من الحصول على موافقة الشركة العامة للبريد لمنحنا رقماً سرياً للدخول على الشبكة العالمية (الانترنت) وكنا من أوائل المشتركين والسباقين إلى تجهيز أجهزةنا وربطها بالشبكة العالمية بعد الحصول على الاذن والموافقات الرسمية وتمكنا والله الحمد من تكوين صفحات داخل الشبكة العالمية عن مصرفنا ويستطيع مستعمل الشبكة العالمية أن يدخل على صفحات المصرف وذلك بطلب الرمز www.bankofcd.com عندها يستطيع المستعمل أو المتلقى الدخول على صفحات مصرف التجارة والتنمية التى توضح له بالصور فروع المصرف وعناوينه وآخر ميزانية معتمدة وكذلك الخدمات التى يقدمها المصرف كالكسوك السياحية المحلية بالدينار الليبى أو بطاقات الائتمان وخدمات المصرف الناطق مع صور عن المناطق السياحية بالجماهيرية وخريطتها ومواقع مدن بنغازى ومصراتة وطرابلس وكذلك تم إشتراكنا فى البريد الالكترونى الخاص بالشبكة العالمية (الانترنت) وأصبح لنا عنوانا يستطيع من يشاء مراسلتنا عليه وهو e-mail:bankofcd@bankofcd.com.

6- الاشتراك فى مؤسسة السويفت SWIFT:

تمكن مصرفنا من الاشتراك فى مؤسسة السويفت بليبيا والتى بواسطتها سيتم الربط مع هذه المؤسسة بواسطة الاتصالات الحديثة وبعد تزويدنا بالأجهزة ستمكن من إتمام جميع العمليات المصرفية (من إتمادات وحالات ... الخ) أو أى عمليات مالية أخرى بما فى ذلك المقاصة الداخلية عن طريق هذه المؤسسة الدولية التى تشترك فيها جميع مصارف العالم والتى تتسم أعمالها بالسرية التامة وفق منظومة فنية متطورة جداً.

رابعاً: التفتيش والمراجعة:

رغم قصر عمر المصرف إلا أنه حرصاً من إدارة المصرف على المتابعة وإحكام الرقابة على أعمال الفروع فلقد تم إصدار قرارات بتشكيل فريق تفتيش برئاسة مدير إدارة الائتمان بالإدارة العامة وذلك للقيام بزيارات ميدانية للفروع وإعداد برنامج تفتيش شامل ولقد قام الفريق المكلف بالتفتيش على فروع بنغازى والرئيسى ومصراتة الرئيسى وطرابلس الرئيسى ووكالة غوط الشعال ووكالة القروية وقدم رئيس اللجنة تقريراً مفصلاً عن أعمال التفتيش على كل فرع على حدة ولقد قام مصرف ليبيا المركزى فرع بنغازى بخضاع فرع بنغازى الرئيسى لعملية تفتيش قام بها فريق التفتيش التابع لقسم الرقابة على المصارف وقام عدد (4) مفتشين بأعمال التفتيش والمراجعة والتفتيش للتحقق من مدى تطبيق الفرع لتعليمات ومنشورات مصرف ليبيا المركزى ومدى توافق أعماله مع القوانين والنوائح السارية وأعد مدير إدارة الرقابة على المصارف بمصرف ليبيا المركزى تقريراً عن نتائج التفتيش تم تزويدنا به. ونظراً لأهمية أقسام المراجعة الداخلية وماتلعبه من دور فى اكتشاف الأخطاء فلقد تم تأسيس قسم للمراجعة الداخلية بفرع بنغازى الرئيسى وقسم للمراجعة الداخلية بفرع مصراتة الرئيسى وتعد هذه الاقسام تقارير يومية عن عمليات فحص ومراجعة وتحقيق الحركة اليومية بالفروع وكذلك إبداء الملاحظات التى يرون أهمية إبدائها وتحال هذه التقارير لأنتباه الأخ رئيس مجلس الإدارة والمدير العام.

خامساً: الكسوك السياحية المحلية بالدينار الليبى:

كما تعلمون فإن المصرف هو المصرف الوحيد الذى سمح له مصرف ليبيا المركزى بأخراج فكرة الكسوك السياحية المحلية بالدينار الليبى إلى حيز الوجود إذا أن الفكرة هى فكرة المصرف المركزى وبادر مصرفنا لأخراجها لحيز التنفيذ، وذلك بإعداد الدراسات وتصميم فئات الكسوك والقرطاسية الملحقة بها وكل ما يتعلق بعملية تسويقها وبيعها وشرائها وأعداد النظام المحاسبى الخاص بها، وبدأنا وبدعم من مصرف ليبيا المركزى فى تسويق الفكرة وإعداد حملة إعلامية وإعلانية كبيرة لشرح مزايا الكسوك السياحية وأهميتها، وتم توقيع عقود بيع وشراء الكسوك السياحية المحلية بالدينار الليبى مع بعض المصارف الأهلية ومع مصرف الوحدة والمصرف التجارى الوطنى ولم نتمكن رغم تعليمات مصرف ليبيا المركزى الواضحة من توقيع عقود بيع وشراء الكسوك مع مصرف الصحارى ومصرف الجماهيرية ومصرف الأمة.

إن الجهود التي قامت إدارة مصرفكم ببذلها من أجل تسويق هذه الصكوك ونشر هذه الفكرة الحضارية قد أثمرت الأتي:

مبيعات الصكوك السياحية من قبل فروع مصرف التجارة والتنمية	44,614,290 د.ل
مبيعات الصكوك السياحية من قبل مصرف الوحدة	1,507,550 د.ل
مبيعات الصكوك السياحية من قبل المصرف التجاري الوطني	2,019,300 د.ل
مبيعات الصكوك السياحية من قبل بعض المصارف الأهلية	16,421,896 د.ل
	<u>64,563,036 د.ل</u>

إجمالي المبيعات خلال الفترة من 99/01/01 إلى 1999/12/31 ف

فقط أربعة وستون مليون وخمسمائة وثلاثة وستون ألف وستة وثلاثون ديناراً مقارنة بمبلغ (6,607,100 د.ل) خلال عام 1998 ف ويتضح جليا مدى تطور المبيعات وزيادتها، مما يدل على قبولها وبدء إنتشارها.

سادسا: العلاقات الخارجية:

واصل المصرف تدعيم علاقاته الوثيقة وتوسيع مجالات تعاملاته وفتح قنوات إتصال جديدة وتطوير أوجه التعاون القائمة مع العديد من المصارف الدولية وتم ربط المصرف بشبكة مراسلين في مختلف دول العالم العربية الشقيقة والأجنبية الصديقة وغيرها، ولقد إكتسب مصرفكم ولله الحمد ثقة المصارف الخارجية وكان سباقاً للوفاء بالتزاماته تجاه جميع المصارف التي تعامل معها ولم تحدث أية مشاكل أو تعطيل لاي مصرف ولاي مدفوعات، بل كان مصرفكم حريصاً جداً على تحويل المبالغ المالية أولاً بأول وحتى قبل حلول أجل الدفع لمختلف الاعتمادات والمستندات والحوالات، ولقد قدمت لمصرفنا العديد من الخدمات المصرفية الدولية من قبل بعض المصارف الشقيقة والصديقة وأتيحت لنا العديد من فرص التدريب والتطوير.

سابعا: الائتمان:

كما سبق أن ذكرنا عند التعرض لبند القروض والسلفيات فإن إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية (القروض والسلفيات) قد بلغ في 1999/12/31 ف مبلغ (13,294,893.079 د.ل) وهو يمثل نسبة متدنية جداً مقارنة بإجمالي الخصوم الايداعية ويعود ذلك إلى توخى الادارة الحيطه والحذر وعدم التوسع في منح التسهيلات الائتمانية خشية التعرض إلى تصنيف البعض منها كديون متعثرة أو ديون مشكوك فيها، ولقد اتخذ مجلس إدارتكم قرارا بعدم التوسع في منح التسهيلات الائتمانية في شكل السحب على المكشوف أو السلف الشخصية بل أكد على ضرورة التركيز في منح التسهيلات الائتمانية الخاصة بشق التنمية ومنح قروض متوسطة الأجل وطويلة الأجل للمؤسسات أو الشركات التي تقدم مستندات رسمية ودراسات جدوى إقتصادية وضمانات عينية تضمن حق المصرف عند الاقتضاء، وفعلاً لقد قامت إدارة المصرف وبموافقتنا على منح قروض متوسطة الأجل لاحدى الشركات العقارية المكلفة بجزء من مشروع بناء الـ 60000 وحدة سكنية ووفقا لتوجيهات وتعليمات ومنشورات مصرف ليبيا المركزي وبضمان رهن قطعة الأرض وما يقام عليها من مباني وإنشاءات ولمدة خمس سنوات.

وكذلك قمنا مع المصارف التجارية الشقيقة الخمسة بالتوقيع على عقد قرض للمؤسسة الوطنية للنفط وبضمان مصرف ليبيا المركزي ولمدة ست سنوات وبمبلغ إجمالي قدره (170,900,000 د.ل) تبلغ حصة مصرفنا فيه مبلغ (32,000,000 د.ل) يدر عائداً سنوياً يقدر بمبلغ (1,920,000 د.ل) فقط مليون وتسعمائة وعشرون ألف دينار وهو قرضا ممتازاً ومضموناً.

ويتضمن المبلغ المشار إليه في إجمالي القروض والسلفيات تمويل بعض المشروعات الاستثمارية الأخرى بضمانات ممتازة (رهن عقارى من الدرجة الأولى لصالح المصرف).

وتتمثل المخاطر الناتجة عن منح التسهيلات الائتمانية في تخلف أحد طرفى عقد التسهيلات عن الوفاء بإحدى التزاماته المترتبة على ذلك العقد لفائدة الطرف الآخر وإن المصرف يسعى جاهداً إلى التحكم فى الاخطار الناشئة عن الائتمان عن طريق مراقبة ومتابعة جميع التسهيلات الممنوحة متابعة يومية وأسبوعية وشهرية وفصلية وسنوية.

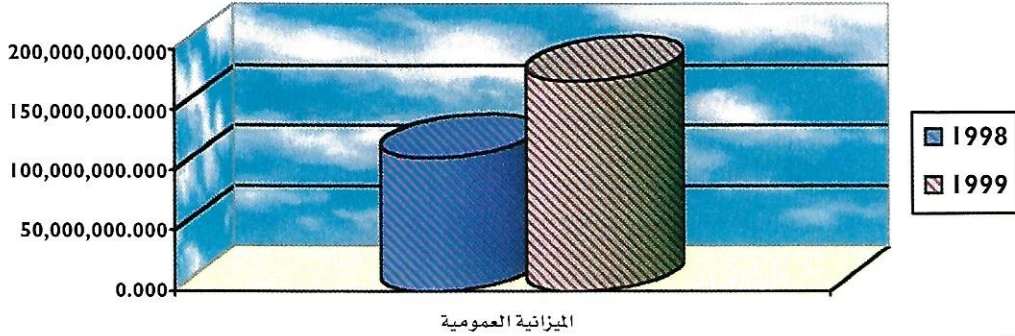
ولقد قامت إدارة المصرف وعن طريق إدارة الائتمان بالمتابعة الدقيقة بكل عملية من عمليات الائتمان وإعداد ملفات متابعة وقامت بتحويل عدد من الحالات التي رأت أن أصحابها قد بدأوا فى التأخر أو عدم تحريك حساباتهم رغم وجود الضمانات الكافية (صكوك - كمبيالات - رهن عقارى - رهن أصول ثابتة - تنازل عن بوالص تأمين ... الخ) إلى محامى المصرف الذى تعاون مع الإدارة بمكاتبة أصحاب هذه التسهيلات وأثمرت جهوده وجهود الإدارة على سداد الكثير من القروض والسلفيات الممنوحة وتم كذلك رفع بعض القضايا على الذين لم يتجاوبوا مع طلبات المصرف.

إن المصرف يسعى جاهداً إلى التحكم فى المخاطر المتعلقة بالائتمان عن طريق التركيز على القروض التي تتعلق بالانشطة التي لديها ضمانات وكفالات ممتازة وتبتعد إدارة المصرف عن منح التسهيلات الائتمانية أو السلفيات التي لا تدعمها أى ضمانات أو كفالات ممتازة.

الميزانية العمومية :

بلغ مجموع الميزانية العمومية (إجمالي الأصول والخصوم وحقوق المساهمين) في 1999/12/31 مبلغ (174,411,174.798 د.ل) مقابل (109,934,082.301 د.ل) في السنة المالية السابقة المنتهية في 1998/12/31، بزيادة قدرها (64,477,092.497 د.ل) أي بنسبة زيادة قدرها 59٪ تقريباً.

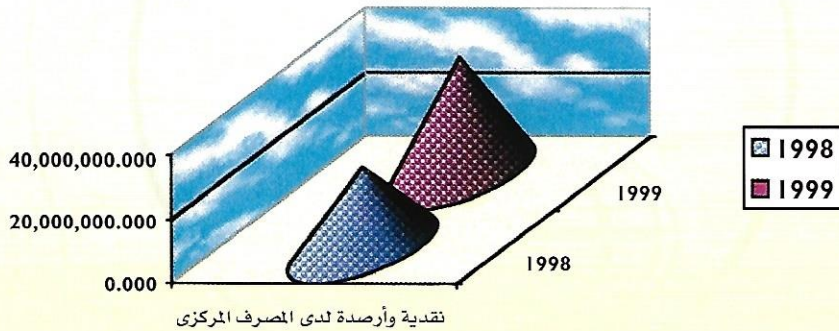
وفيما يلي توضيح لأهم بنود الميزانية العمومية كما هي في 1999/12/31 مقارنة مع أرقام الميزانية العمومية عن السنة المالية المنتهية في 1998/12/31.



1 - الأصول :

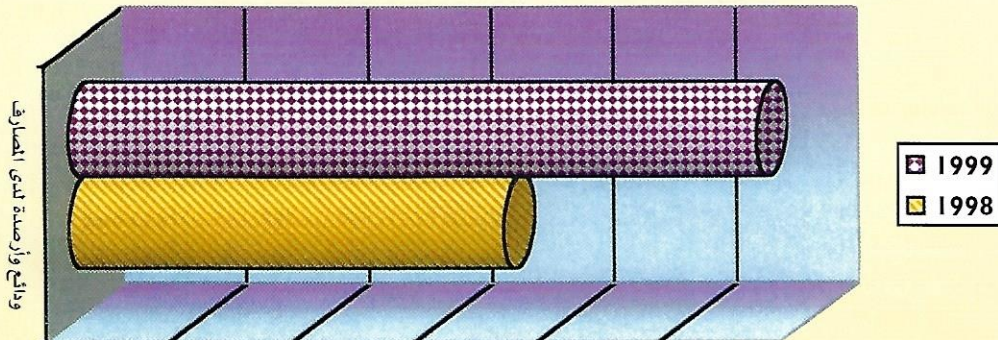
أ - نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي :

بلغ رصيد هذا البند في نهاية العام 1999 مبلغ (36,362,725.798 د.ل) مقابل مبلغ (25,123,512.595 د.ل) في نهاية 1998/12/31 أي بزيادة قدرها (11,239,213.194 د.ل) وبنسبة زيادة 45٪ وبلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 21٪.



ب - ودائع وأرصدة لدى المصارف :

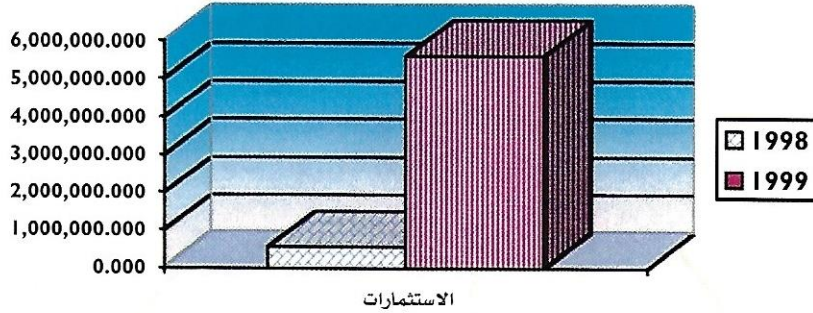
بلغ رصيد الودائع الجارية (الحسابات الجارية) والأجلة لدى مصرف لبيبا المركزي والمصارف التجارية والمصارف الأهلية وبعض المصارف الخارجية (مراسلي المصرف) في نهاية 1999/12/31 مبلغ (112,221,803.063 د.ل) مقابل مبلغ (70,912,662.844 د.ل) في 1998/12/31 أي بزيادة قدرها (41,309,140.219 د.ل) بنسبة زيادة قدرها 58٪ وبلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 64.3٪.



ج - الاستثمارات:

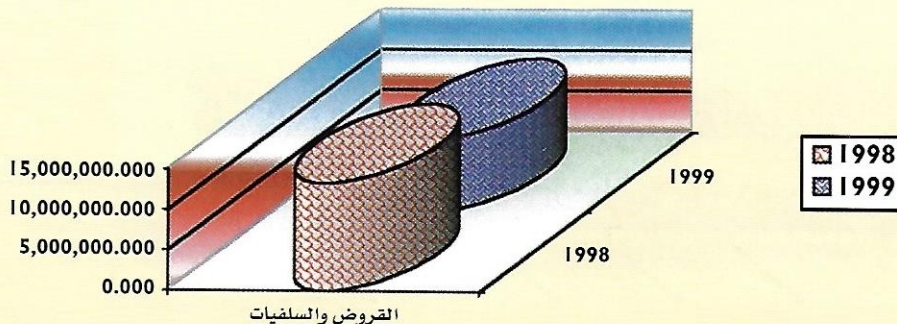
بلغ إجمالي رصيد الاستثمارات المحلية في نهاية 1999/12/31 مبلغ وقدره (5,605,000.000 د.ل) مقابل مبلغ (552,000.000 د.ل) في نهاية السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 أي بزيادة قدرها (5,052,000.000 د.ل) وتمثل هذه الاستثمارات المساهمات التالية في رأس مال كل من:

- شركة الصفاء للتنمية بنسبة 10% من رأسمالها بمبلغ وقدره (500,000.000 د.ل) فقط خمسمائة ألف دينار.
- شركة الطارق لخدمات الحاسب الآلي بنسبة 10% من رأسمالها بمبلغ وقدره (105,000.000 د.ل) فقط مائة وخمسة آلاف دينار (10/6 المبلغ المكتتب به).
- مبلغ (5,000,000.000 د.ل) فقط خمسة ملايين دينار استثمرت في شراء سندات الخزنة الليبية وتدر دخلا بواقع 5% سنويا ومعافاة طبقا للقانون من الضرائب وهو استثمار جيد ومضمون وقد بلغت نسبة الزيادة عن العام الماضي 915% وقد بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 3.2%.



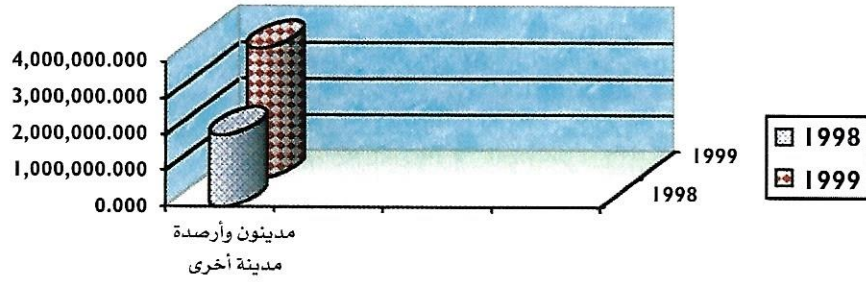
د - القروض والسلفيات:

- بلغ إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية (القروض والسلفيات) في 1999/12/31 مبلغ (13,294,893.079 د.ل) مقارنة بمبلغ (8,947,902.188 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 وبزيادة قدرها (4,346,990.891 د.ل) وبنسبة زيادة قدرها حوالي 49% وقد بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 7.6%، وتعود الزيادة في هذا البند إلى الآتي:-
- تم الدخول في تمويل إحدى الشركات القائمة بتنفيذ جزء من مشروع بناء 60000 وحدة سكنية وبقرض متوسط الأجل لمدة خمس سنوات وبضمان رهن الأراض المملوكة للشركة وما أقيم وسيقام عليها من مباني وإنشاءات ووفقا لتعليمات ومنشورات مصرف ليبيا المركزي.
 - منح قرض متوسط الأجل ولمدة ست سنوات بالاشتراك مع المصارف التجارية الخمسة ومضمون (حصة مصرفنا 32 مليون دينار) وتم دفع الشريحة الأولى من القرض فقط وسيتم دفع الشرائح الأخرى وفقا لعقد القرض، وهو قرض مجزى ومضمون وممتاز ويوفر دخلا ثابتاً لمدة ست سنوات للمصرف بواقع حوالي (1,920,000.000 د.ل) مليون وتسعمائة وعشرون ألف دينار سنوياً.
 - ويتضمن هذا البند أيضاً تمويل بعض المشروعات الاستثمارية الأخرى بضمانات ممتازة (رهن عقارى من الدرجة الأولى لصالح المصرف).
- ولقد حققت هذه التسهيلات عوائد مجزية ظهرت في بند الفوائد المحصلة من الزبائن.



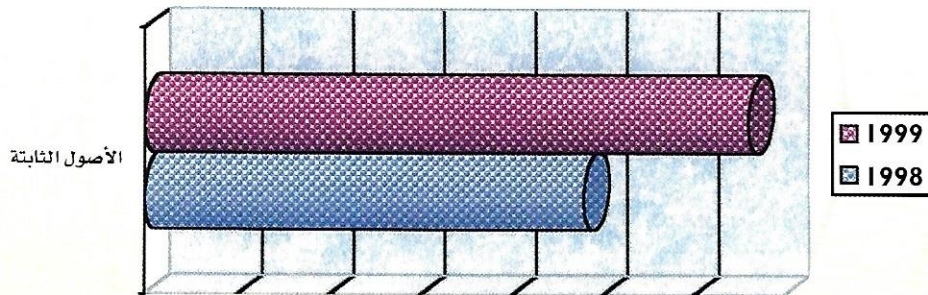
هـ- مدينون وأرصدة مدينة أخرى:

بلغ إجمالي بند المدينون والأرصدة المدينة الأخرى في 1999/12/31 مبلغ (3,620,334.952 د.ل) مقابل مبلغ (1,996,564.459 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 ف أي زيادة قدرها (1,623,770.493 د.ل) ونسبة 81٪ تقريباً وقد بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 2٪.



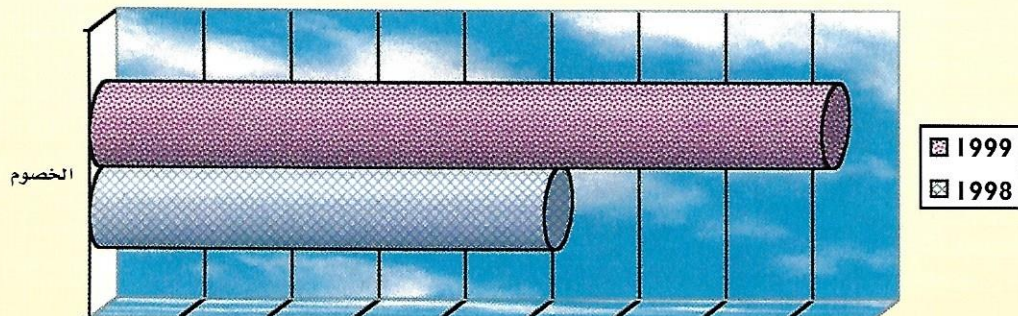
و- الأصول الثابتة:

بلغ إجمالي الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات في 1999/12/31 مبلغ (3,306,417.915 د.ل) مقابل مبلغ (2,400,940.215 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 وبزيادة قدرها (905,477.700 د.ل) ونسبة زيادة 38٪ وتمثلت هذه الزيادة في شراء مبنى جديد بمدينة طرابلس وكذلك شراء أجهزة ومعدات وآلات وسيارات جديدة وقد بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 1.9٪.



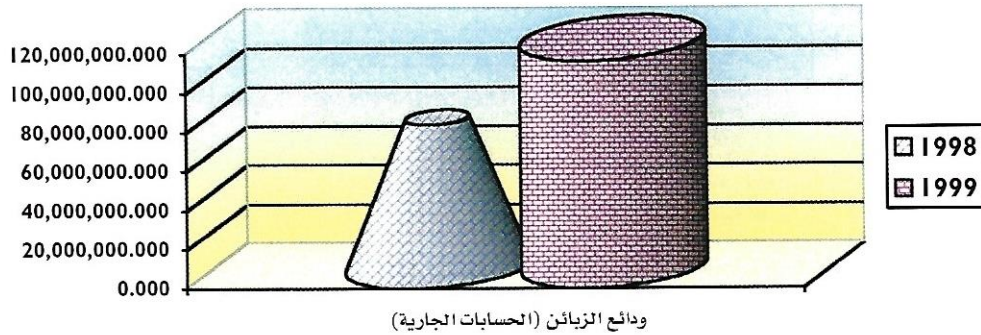
2- الخصوم:

بلغ إجمالي الخصوم في 1999/12/31 مبلغ (168,489,154.315 د.ل) مقابل مبلغ (104,533,338.003 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 وبزيادة قدرها (63,955,816.312 د.ل) بنسبة زيادة تزيد عن 61٪ وفيما يلي أهم بنود الخصوم:



أ - ودائع الزبائن (الحسابات الجارية)

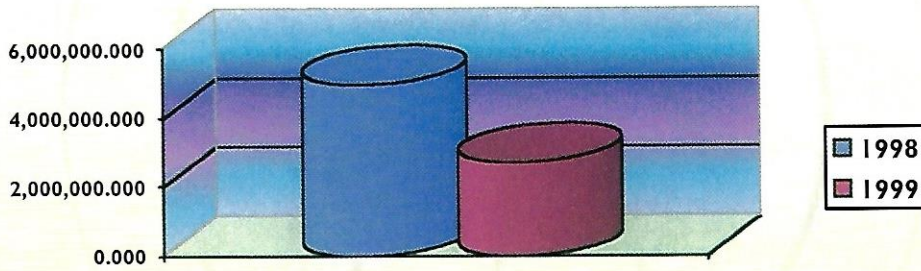
بلغت أرصدة ودائع الزبائن والمتمثلة في الحسابات الجارية الدائنة بالدينار الليبي وكذلك بالعملات الأجنبية للأفراد الطبيعيين والشركات العامة والشركات المساهمة والتشاريكات مبلغ وقدره (116,258,955.595 د.ل) مقابل مبلغ وقدره (76,258,706.115 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 ف وبزيادة قدرها (40,000,249.480 د.ل) وبنسبة زيادة تزيد عن 52٪ وقد بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 66.7٪.



ودائع الزبائن (الحسابات الجارية)

ب - ودائع لأجل للزبائن:

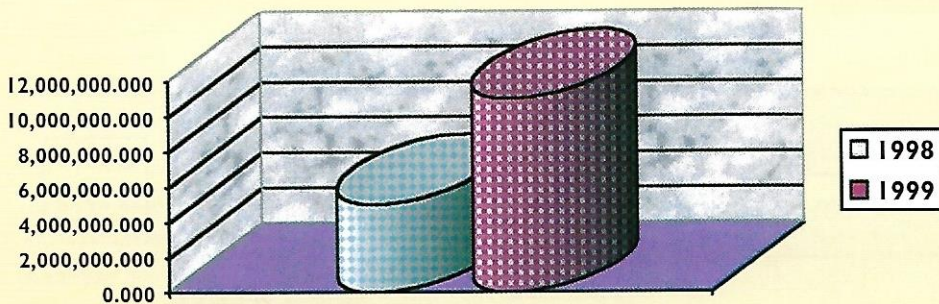
بلغت أرصدة ودائع الزبائن لأجل في 1999/12/31 مبلغ (2,700,000.000 د.ل) مقابل مبلغ (4,975,000.000 د.ل) في نهاية السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 وقد بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 1.5٪.



ودائع لأجل للزبائن

ج - ودائع التوفير (حسابات التوفير للأطفال والكبار):

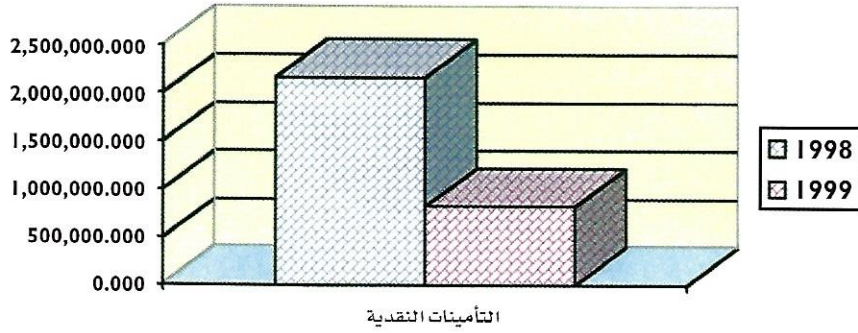
بلغ رصيد هذا البند في 1999/12/31 مبلغ (11,009,769.874 د.ل) مقابل مبلغ (5,034,642.765 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 ف أي زيادة قدرها (5,975,127.109 د.ل) وبنسبة زيادة قدرها حوالي 119٪ وهذه الزيادة تدل على الاقبال الكبير من قبل الزبائن لفتح هذه الحسابات لهم ولأطفالهم دعماً لتادخار وللحصول على عائد مجزى خاصة أن معدل الفائدة يتراوح بين 6٪ و 5٪ وفقاً لمنشورات إدارة الرقابة على المصارف بمصرف ليبيا المركزي، كما بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 6.3٪.



ودائع التوفير (حسابات التوفير للأطفال والكبار)

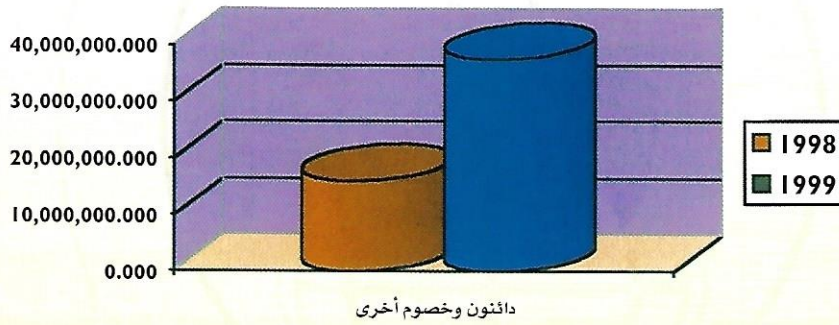
د - التأمينات النقدية:

إجمالي رصيد هذا البند في 1999/12/31 ف أظهر مبلغ (823,653.218 د.ل) مقابل مبلغ (2,160,408.001 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 ف بنقص قدره (1,336,754.783 د.ل) وهذا يعود إلى نقص الاعتمادات المستندية التي فتحت خلال العام 1999 ف مقارنة بعددها الذي فتح في عام 1998 ف، وقد بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 0.5%.



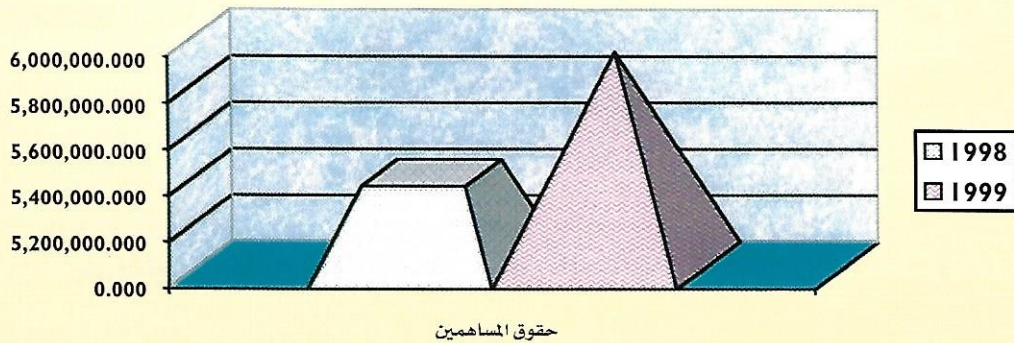
هـ - دائنون وخصوم أخرى:

بلغ إجمالي هذا البند في 1999/12/31 ف مبلغ (37,696,775.628 د.ل) مقابل مبلغ (16,104,581.122 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 ف بنسبة زيادة قدرها 134% وقد بلغت نسبة هذا البند إلى إجمالي الأصول 21.6%.



3- حقوق المساهمين:

بلغ إجمالي حقوق المساهمين في 1999/12/31 ف مبلغ (5,922,020.483 د.ل) مقابل مبلغ (5,400,744.298 د.ل) في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 ف بزيادة قدرها (521,276.185 د.ل) وبنسبة 10% تقريباً، ولقد جاءت الزيادة في بند الاحتياطي القانوني والارباح المخصصة للمساهمين ونسبة أتعاب أعضاء مجلس الإدارة حسب النظام الأساسي للمصرف وتشمل حقوق المساهمين البنود الآتية:



أ - رأس مال المصرف:

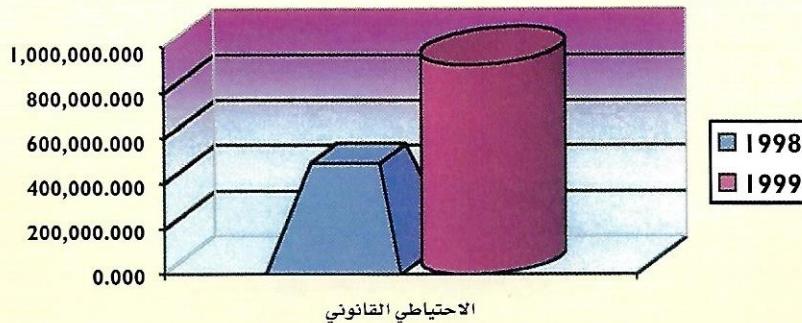
إن رأس مال المصرف المكتتب به هو مبلغ (9,000,000.000 د.ل) فقط تسعة ملايين دينار مقسم إلى عدد (900000 سهم) تسعمائة ألف سهم، قيمة كل سهم 10 دنانير، ولقد دفع نسبة 50٪ من رأس مال المصرف أى مبلغ (4,500,000.000 د.ل)، ويملك هذه الأسهم عدد (1478) مساهماً ومساهمة من الأشخاص الطبيعيين والأشخاص الاعتباريين العامة والخاصة ولقد قرر مجلس إدارتكم ووفقاً للقانون ومتطلبات مصرف ليبيا المركزى فى جلسته المنعقدة بتاريخ 1998/10/26 فإستدعاء بقية رأس مال المصرف والغير مسدد والبالغ (4,500,000.000 د.ل) أربعة ملايين وخمسمائة ألف دينار وذلك نظراً لانتهاؤ مدة الأربع سنوات فى 1999/11/09 وكذلك لتدعيم رأس مال المصرف وتغذية مركزة المالى، ولقد قامت إدارة المصرف بإتخاذ الاجراءات القانونية والتنفيذية لوضع القرار المشار إليه موضع التنفيذ وتم نشر إعلانات فى الصحف المحلية فى مختلف مدن الجماهيرية وتم الاتصال الشخصى بإغلب المساهمين وتم كذلك إعداد النماذج الخاصة بالاستكمال أو عدم الرغبة فى الاستكمال، وحتى تاريخ نهاية هذه السنة المالية فإن حصيلة الاستدعاء كانت على النحو التالى:

مبلغ	عدد	
1,698,650 د.ل	387	مساهمين قدامى قاموا بسداد حصتهم
587,300 د.ل	106	مساهمين جدد طالبوا بالاككتاب
224,300 د.ل	36	مساهمين قدامى قدموا إعتذار بعدم الاستكمال

وعليه فإنه قد تم دفع مبلغ (1,698,650 د.ل) وهو يمثل نسبة (38٪) من المبلغ المراد إستدعائه وسداده ولقد قام مساهمين جدد بشراء عدد (57830 سهماً) بمبلغ (578,300 د.ل) وهى تمثل نسبة (12٪) من رأس المال. ولقد قررت إدارة المصرف الاستمرار فى المطالبة بسداد بقية الاسهم من المساهمين القدامى وبيع حصة من لايرغب منهم فى إستكمال بقية أسهمه والانتظار حتى نهاية العام القادم 2000/12/31، فإذا ما أستكمل رأس المال فهذا هو المطلوب وإذا لم يتم الاستكمال بالكامل فإن مجلس الإدارة سيدعو لعقد جمعية عمومية غير عادية لادخال تعديل على النظام الاساسى للمصرف وإنقاص رأس المال المكتتب به بالمبلغ الذى تم سداده من قبل المساهمين القدامى والجدد.

ب- الاحتياطي القانوني:

بلغ رصيد هذا البند فى 1999/12/31 مبلغ (924,644.933 د.ل) مقابل مبلغ (450,372.148 د.ل) ونسبة زيادة تصل إلى أكثر من 105٪ وإن هذا الاحتياطي القانوني أو الاجباري هو وفقاً لما نصت عليه المادة (57) من القانون رقم (1) لسنة 1993 ف بشأن المصارف والنقد الائتمان والتي تلزم المصارف أن ترحل قبل إعلان الارباح مبلغاً لا يقل عن 50٪ من صافى الارباح إلى الاحتياطي القانوني سنوياً حتى يتساوى مع قيمة نصف راس المال المدفوع ثم يرحل بعد ذلك مبلغاً يساوى 25٪ من صافى الارباح إلى الاحتياطي المذكور حتى يتساوى مع رأس المال المدفوع.



ج- الاحتياطي العام:

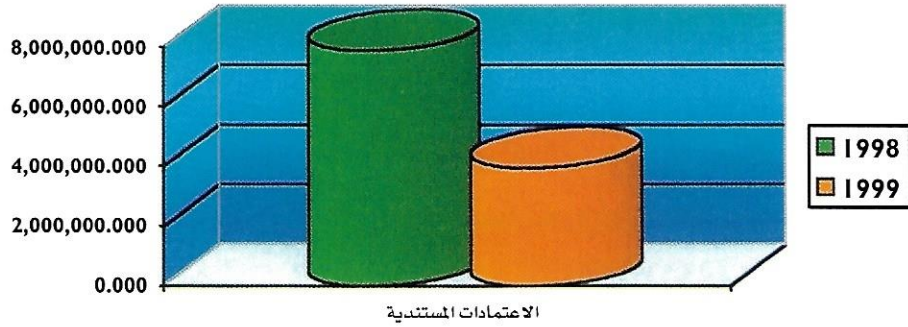
بلغ رصيد الاحتياطي العام مبلغ وقدره (23,102.764 د.ل) فى 1999/12/31 وبدون أى زيادة تذكر خلال السنة المالية المنتهية فى 1999/12/31 ف.

4- الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى:

بلغ إجمالي الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى في 1999/12/31 مبلغ وقدره (7,353,220,353.000 د.ل.) وتتكون من البنود التالية:

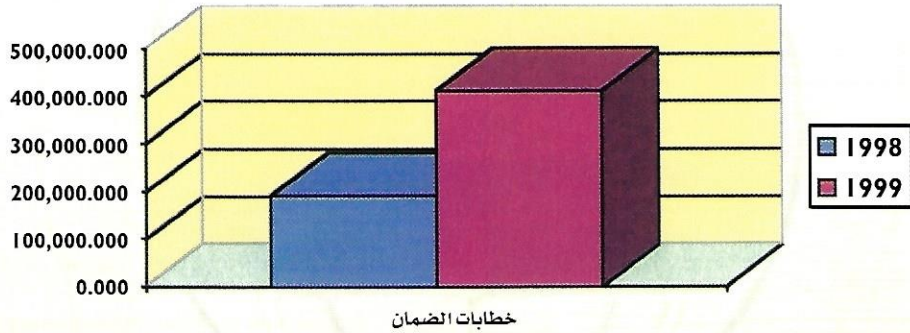
أ- الاعتمادات المستندية:-

والتي وصل رصيدها في 1999/12/31 إلى مبلغ (3,955,542.000 د.ل.) مقابل مبلغ (7,881,251.638 د.ل.) في 1998/12/31.



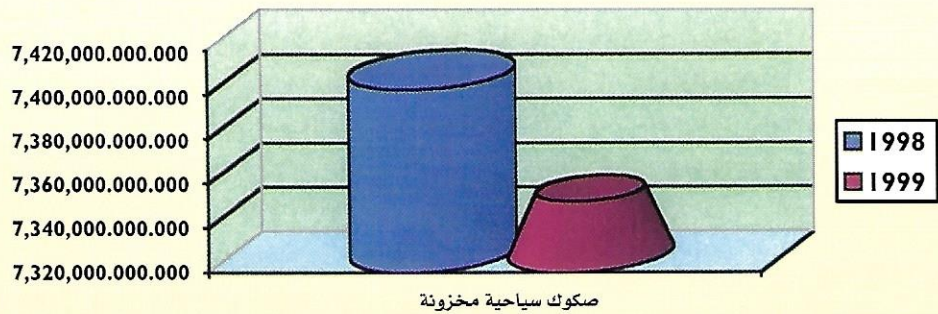
ب- خطابات الضمان:

بلغ رصيد هذا البند في 1999/12/31 مبلغ وقدره (412,421.000 د.ل.) مقابل مبلغ (193,171.024 د.ل.) في 1998/12/31 وبنسبة زيادة قدرها 114٪ تقريباً.



ج- صكوك سياحية مخزونة:

وبلغ رصيد هذا البند مبلغ (7,348,852,390.000 د.ل.) في 1999/12/31 مقابل مبلغ (7,402,460,485.000 د.ل.) في 1998/12/31 وهذا الرصيد يمثل مخزون الصكوك السياحية المحلية بالدينار الليبي ومخزون الصكوك السياحية بالفرنك السويسري.

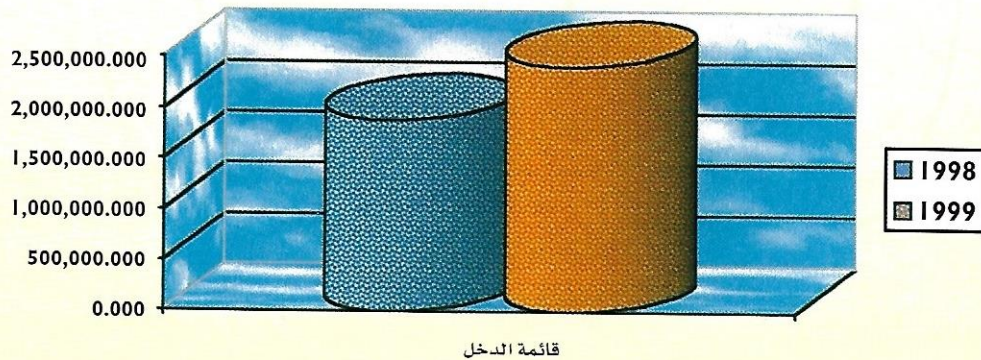


قائمة الدخل:

بلغت إيرباح العمليات قبل خصم المخصصات فى 1999/12/31 ف مبلغ وقدره (2,415,183.001 د.ل) مقابل مبلغ وقدره (1,890,061.616 د.ل) فى 1998/12/31 ف وبزيادة قدرها (525,121.385 د.ل) وبنسبة زيادة قدرها 27.7٪ وذلك بعد خصم جميع المصروفات العمومية والإدارية والاستهلاكات ومصاريف التأسيس وغيرها من المصروفات وبعد خصم مخصص الضرائب (حوالى 62٪ من صافى الأرباح) المستحقة على أرباح العام وكذلك ضرائب الجهاد والدمغة والتي بلغت مبلغ (1,466,637.430 د.ل) مليون وأربعمئة وستة وستون ألف وستمئة وسبعة وثلاثون دينار و430 درهماً، أصبحت الأرباح القابلة للتوزيع أو صافى الأرباح بعد الضرائب فى 1999/12/31 ف مبلغ (948,545.571 د.ل) مقابل مبلغ (715,922.181 د.ل) فى 1998/12/31 ف وبزيادة قدرها (232,623.390 د.ل) وبنسبة زيادة قدرها 32.5٪، لقد حملت السنة المالية المنتهية فى 1999/12/31 ف بمبلغ وقدره (352,457.329 د.ل) يتمثل فى:

63,490.075 د.ل	- إستهلاك المباني
89,330.995 د.ل	- إستهلاك الأجهزة والالات
23,539.046 د.ل	- إستهلاك القواطع والتركيبات
39,661.264 د.ل	- إستهلاك الأثاث والخزائن الحديدية
1,976.562 د.ل	- إستهلاك الفرش الأرضى
53,618.236 د.ل	- إستهلاك السيارات
80,841.151 د.ل	- مصروفات التأسيس للإدارة العامة والفروع

(*) لمزيد من الأيضاحات عن مكونات الإيرادات والمصروفات يمكن الاطلاع على الكشف المرفقة وكذلك الرجوع للإيضاحات المرفقة بقائمة الدخل وهى الايضاحات أرقام (16 - 17 - 18 - 19).



التوزيع المقترح لصافي الأرباح:

بلغ صافي الربح القابل للتوزيع بعد احتساب المخصص الضرائب مبلغ (948,545.571 د.ل) تسعمائة وثمانية وأربعون ألف وخمسمائة وخمسة وأربعون ديناراً و 571 درهماً، ووفقاً لنص المادة (57) من القانون رقم (1) لسنة 1993 ف بشأن المصارف والنقد والائتمان وبموجب النظام الأساسي للمصرف فإنه يتعين تحويل ما نسبته (50%) من صافي الأرباح كل سنة مالية إلى الاحتياطي القانوني، وعلى هذا الأساس فلقد تم تخصيص مبلغ وقدره (474,272.785 د.ل) من الأرباح الصافية كاحتياطي قانوني.

إن مجلس إدارتكم يقترح عليكم توزيع باقى صافي الربح والبالغ (474,272.786 د.ل) على النحو التالي:

- أ - عدم تحويل أى مبلغ لدعم الاحتياطي العام من صافي الباقي.
- ب- توزيع أرباح على المساهمين بواقع 10% من رأس المال المدفوع.
- ج- توزيع نسبة 5% كأتعاب لأعضاء مجلس الإدارة وفقاً لعقد التأسيس.

وعليه يكون التوزيع على النحو الآتي:

948,545.571 د.ل	- صافي الربح بعد خصم الضرائب
474,272.785 د.ل	- المحول إلى الإحتياطي القانوني 50%
474,272.786 د.ل	- إجمالى الباقي
23,713.640 د.ل	- أتعاب مجلس الإدارة بنسبة 5%
450,559.146 د.ل	- صافي الباقي
450,000.000 د.ل	- توزيع نقدي على المساهمين بواقع 10% من رأس مال المصرف المدفوع
559.146 د.ل	- أرباح مرحلة للعام القادم

وفى الختام يود مجلس الإدارة أن يتوجه بالشكر والتقدير إلى مصرف ليبيا المركزي للدعم المقدم للمصرف وللمساندة والتي كان لها أثرها فى ما تحقق من نجاحات كما يسر المجلس أن يتقدم بكل الشكر والتقدير إلى المصارف الشقيقة والصديقة داخل الجماهيرية وخارجها وكل الامتنان لزيائتنا الكرام من الاشخاص الطبيعيين والاعتباريين لأختيارهم مصرفنا للتعامل من خلاله ويثمن المجلس عالياً جهود ودعم المساهمين، ويعبر المجلس عن شكره وتقديره وإرتياحه لإداء الإدارة العامة وموظفى الفروع والوكالات الذين ساهموا بكل صدق وإخلاص فى إنجاح هذا المصرف وما وصل إليه من نتائج خلال عام 1999 ف.

مجلس الإدارة

1999/01/23 ف

الميزانية العمومية

كما فى 1999/12/31 ف مقارنة ب 1998/12/31 ف

1998 ف	1999 ف	الإيضاح	الأصول
درهم دينار	درهم دينار		
25,123,512.595	36,362,725.789	1	نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزى
70,912,662.844	112,221,803.063	2	ودائع وأرصدة لدى المصارف
552,500.000	5,605,000.000	3	الاستثمارات
8,947,902.188	13,294,893.079	4	القروض والسلفيات
1,996,564.459	3,620,334.952	5	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
2,400,940.215	3,306,417.915	6	الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاك
109,934,082.301	174,411,174.798		مجموع الأصول
			الخصوم وحقوق المساهمين
			الخصوم
76,258,706.115	116,258,955.595	7	ودائع الزبائن (الحسابات الجارية)
4,975,000.000	2,700,000.000	8	ودائع لأجل للزبائن
5,034,642.765	11,009,769.874	9	ودائع التوفير
2,160,408.001	823,653.218	10	التأمينات النقدية
16,104,581.122	37,696,775.628	11	دائنون وخصوم أخرى
104,533,338.003	168,489,154.315		مجموع الخصوم
			حقوق المساهمين
4,500,000.000	4,500,000.000	12	رأس المال
450,372.148	924,644.933	13	احتياطي قانونى
23,102.764	23,102.764	14	احتياطي عام
427,269.386	474,272.786	15	أرباح المساهمين وأتعاب مجلس الإدارة
5,400,744.298	5,922,020.483		مجموع حقوق المساهمين
109,934,082.301	174,411,174.798		مجموع الخصوم وحقوق المساهمين
			الحسابات النظامية والألتزامات الأخرى
7,881,251.638	3,955,542.000		الإعتمادات المستندية
193,171,024	412,421.000		خطابات الضمان
7,402,460,485.000	7,348,852,390.000		صكوك سياحية مخزونة
7,410,534,907.662	7,353,220,353.000		مجموع الحسابات النظامية والألتزامات الأخرى
7,520,468,989.963	7,527,631,527.798		المجموع الكلى

(جمال الطيب عبد الملك)

رئيس مجلس الادارة والمدير العام

(حسن عمران هارون)

نائب رئيس مجلس الادارة والمدير العام

(عبد الفتاح احمد الفقى)

مدير إدارة الحسابات

الإيضاحات مرفقة من (1) إلى (19)



قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في

1999/12/31 ف مقارنة ب 1998/12/31 ف

الإيرادات	الإيضاح	1999 ف	1998 ف
الفوائد المحصلة	16	5,674,709.769	3,428,480.459
الفوائد المدفوعة	17	2,370,823.404	1,433,645.961
صافي الفوائد المحصلة		3,303,886.365	1,994,834.498
عمولات وإيرادات أخرى	18	908,294.671	1,327,672.664
		4,212,181.036	3,322,507.162
المصروفات			
مصروفات إدارية وعمومية	19	1,444,540.706	1,026,494.054
إستهلاك ومصروفات أخرى		352,457.329	405,951.492
		1,796,998.035	1,432,445.546
أرباح العمليات قبل خصم المخصصات		2,415,183.001	1,890,061.616
مخصصات		1,466,637.430	1,174,139.435
صافي الأرباح القابلة للتوزيع		948,545.571	715,922.181
التوزيعات المقترحة			
المحول إلى الإحتياطي القانوني		474,272.785	357,961.090
اتعاب مجلس الإدارة		23,713.640	17,898.054
أرباح مرحلة للمساهمين		450,559.146	340,063.037
		948,545.571	715,922.181

إيضاحات حول البيانات المالية

فى 1999/12/31

السياسات المحاسبية الهامة :

أ - العملات الأجنبية

يجرى قيد المعاملات التى تتم بالعملات الأجنبية بالدينار الليبى بأسعار الصرف السائدة والمعممة من مصرف ليبيا المركزى وقت أجراء المعاملات ويتم تحويل الأصول والخصوم بالعملات الأجنبية إلى الدينار الليبى بأسعار الصرف السائدة بتاريخ الميزانية العمومية وتدرج الأرباح أو الخسائر الناتجة عن عمليات التقييم ومن النشاطات التجارية العادية ضمن حساب الإيرادات.

ب- استهلاك الأصول الثابتة

تظهر الأصول الثابتة بقيمة التكلفة الكلية ويتم احتساب الاستهلاك بطريقة القسط الثابت وفقاً للائحة التنفيذية لقانون ضرائب الدخل رقم (64) لسنة 73 ف.

ج- الاستثمارات

ادرجت الاستثمارات بقيمة التكلفة.

د- الديون المشكوك فى تحصيلها

لم يتم تكوين مخصص للديون المشكوك فى تحصيلها حيث أن القروض والسلفيات الممنوحة تعتبر جيدة وبضمانات وكفالات تجاوز قيمتها الفعلية.

هـ- الفوائد المحصلة والمدفوعة

تحتسب الفوائد المحصلة والمدفوعة على أساس مبدأ الاستحقاق الزمنى لها كما تدرج العمولات المحصلة والمدفوعة فى حساب الإيرادات عند إستحقاقها.

و - استهلاك مصروفات التأسيس

احتسبت استهلاكات مصروفات التأسيس خلال ثلاث سنوات من تاريخ التأسيس وتمت بالكامل.

- الميزانية العمومية

بلغ مجموع الميزانية العمومية للسنة المالية المنتهية فى 1999/12/31 إفرنجى مبلغ 174,411,174.798 د.ل مقابل مبلغ 109,934,082.301 د.ل فى الفترة المالية السابقة والمنتتهية فى 1998/12/31 ف بزيادة قدره 64,477,092.497 د.ل أى بنسبة زيادة قدرها 58.7%. وفيما يلى توضيح لأهم بنود الميزانية:-

أولاً: الأصول:

الإيضاح رقم (1)

بلغ رصيد النقدية بالخزائن ولدى مصرف ليبيا المركزى فى نهاية العام مبلغ وقدره 36,362,725.798 د.ل مقابل 25,123,512.595 د.ل أى بزيادة قدرها 11,239,213.194 د.ل بلغت نسبتها 44.8% ويتضمن هذا البند ما يلى:-



رصيد الخزينة بالعملة المحلية	د.ل 4,599,564.082
رصيد الخزينة بالعملة الأجنبية	د.ل 250,634.287
رصيد مصرف ليبيا المركزى	د.ل 29,779,469.395
صكوك محلية تحت التحصيل	د.ل 1,733,058.025

الإيضاح رقم (2)

بلغ رصيد الودائع لدى المصرف المركزى والمصارف المحلية والخارجية فى نهاية 1999/12/31 ف مبلغ وقدره 112,221,803.063 د.ل مقابل 70,912,662.844 د.ل فى السنة المالية المنتهية فى 1998/12/31 ف بزيادة قدرها 41,309,140.219 د.ل بلغت نسبتها 58.3% ويتضمن هذا البند ما يلى:

أرصدة لدى المصارف المحلية	د.ل 83,276.068
أرصدة لدى المصارف الأجنبية	د.ل 3,038,526.995
ودائع لأجل لدى المصرف المركزى	د.ل 85,750,000.000
ودائع لأجل لدى المصارف المحلية	د.ل 23,350,000.000

الإيضاح رقم (3)

بلغ إجمالى رصيد الاستثمارات المحلية فى نهاية العام مبلغ وقدره 5,605,000.000 د.ل والتي تمثل الاستثمارات التى تمت خلال عام 1997 ف و 1998 ف بزيادة فى راس مال كل من :-
أ- شركة الطارق لخدمات الحاسب الآلى بنسبة 10% من رأسمالها أى بمبلغ وقدره 105,000.000 د.ل (وبزيادة قدرها 52,500.000 د.ل خلال العام).

ب- شركة الصفاء للتنمية بنسبة 10% من رأسمالها بمبلغ وقدره 500,000.000 د.ل.

ج- أذونات الخزانة الليبية بمبلغ 5,000,000.000 د.ل بفائدة قدرها 5% معفاة من كل الضرائب المباشرة وغير المباشرة.

الإيضاح رقم (4)

بلغ إجمالى رصيد القروض والسلفيات الممنوحة فى نهاية العام مبلغ وقدره 13,294,893.079 د.ل مقابل مبلغ وقدره 8,947,902.188 د.ل فى 1998/12/31 ف أى بزيادة قدرها 4,346,990.891 د.ل نسبتها 48.6%. ويتضمن هذا البند ما يلى:

حسابات السحب على المكشوف	د.ل 11,374,886.079
قروض الزبائن	د.ل 1,872,440.000
سلف موظفى المصرف	د.ل 47,567.000

الإيضاح رقم (5)

بلغ إجمالى رصيد بند مدينون وأرصدة مدينة أخرى مبلغ وقدره 3,620,334.952 د.ل مقابل مبلغ وقدره 1,996,564.459 د.ل فى الفترة المنتهية فى 1998/12/31 ف أى بزيادة قدرها 1,623,770.493 د.ل بلغت نسبتها 81.3% ويتضمن هذا البند الأرصدة التالية:-

مدينون مختلفون عام	د.ل 161,452.720
حسابات غير شخصية (أصول متداولة)	د.ل 48,419.075
حسابات غير شخصية تحت التسوية	د.ل 2,211,374.357
صكوك محلية بالطريق	د.ل 304,921.996
حسابات الفروع لدى الإدارة العامة	د.ل 894,166.804

الإيضاح رقم (6)

بلغ إجمالي رصيد الأصول الثابتة في نهاية العام مبلغ 3,306,417.915 د.ل مقابل مبلغ وقدره 2,400,940.215 د.ل في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 ف بزيادة قدرها 905,477.700 د.ل بنسبة زيادة قدرها 37.8% وقد تمثلت الزيادة في شراء أجهزة والآت وعقار بفرع طرابلس الرئيسى بطرابلس وكذلك شراء سيارات جديدة ويتضمن هذا البند مايلي:

المباني (مقار المصرف)	1,945,895.650 د.ل
الأجهزة والآلات وقطع الغيار	923,635.060 د.ل
قواطع الألومنيوم والتركيبات	282,221.347 د.ل
الأثاث والخزائن الحديدية	436,968.287 د.ل
الفرش الأرضى	22,222.800 د.ل
السيارات	315,820.854 د.ل

علما بأن إجمالي الإستهلاكات على هذه الأصول قد بلغ في نهاية العام مبلغ وقدره 620,346.083 د.ل حيث أحتسبت على أساس القسط الثابت خلال عمرها الافتراضى وذلك حسب معدل النسبة الثابتة والمنصوص عليها في اللائحة التنفيذية لقانون الضرائب رقم (64) لسنة 1973 إفرنجى كما يلي:-

- أ - المباني بنسبة 3% سنوياً.
- ب - الأجهزة والآلات بنسبة 10% سنوياً.
- ج - القواطع والتركيبات بنسبة 10% سنوياً.
- د - الأثاث والخزائن بنسبة 10% سنوياً.
- هـ - الفرش الأرضى بنسبة 10% سنوياً.
- و - السيارات بنسبة 20% سنوياً.

ثانياً: الخصوم وحقوق المساهمين

الإيضاح رقم (7)

بلغت أرصدة الزبائن والمتمثلة في الحسابات الجارية الدائنة بالعملة المحلية والأجنبية للأفراد الطبيعيين والشركات العامة والخاصة المساهمة والتشاركيات مبلغ وقدره 116,258,955.595 د.ل في نهاية العام مقابل مبلغ وقدره 76,258,706.115 د.ل في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 ف بزيادة قدرها 40,000,249.480 د.ل بنسبة زيادة بلغت 52.5%. ونوضح فيما يلي محتويات هذا البند كما يلي:-

حسابات جارية للأفراد الطبيعيين	80,949,788.171 د.ل
حسابات جارية للشركات العامة والخاصة	34,566,835.107 د.ل
حسابات شركات مساهمة تحت الأنشاء	194,108.407 د.ل
حسابات شركات وأفراد بالعملة الأجنبية	548,223.910 د.ل

الإيضاح رقم (8)

بلغ إجمالي ودائع الزبائن في نهاية العام مبلغ وقدره 2,700,000.000 د.ل مقابل مبلغ 4,975,000.000 د.ل في 1998/12/31 ف أى بتقص قدره 2,275,000.000 د.ل بنسبة نقص قدرها 45.8% تقريباً.

الإيضاح رقم (9)

بلغت أرصدة التوفير للأطفال والكبار في نهاية العام مبلغ وقدره 11,009,769.874 د.ل مقابل مبلغ 5,034,642.765 د.ل في 1998/12/31 ف أى بزيادة قدرها 5,975,127.109 د.ل بلغت نسبتها 118.7%. علماً بأن معدل الفائدة للمستفيدين قد بلغ 6%، 5% حسب المنشورات الصادرة عن إدارة الرقابة على المصارف بمصرف ليبيا المركزى.



الإيضاح رقم (10)

بلغ رصيد بند التأمينات النقدية عن الاعتمادات المستندية المعززة وخطابات الضمان المحلية لبعض القطاعات الصناعية والمقاولات والشركات الملاحية في نهاية العام مبلغ وقدره 823,653.218 د.ل مقابل مبلغ 2,160,408.001 د.ل في 1998/12/31 بنقص قدره 1,336,754.783 د.ل بلغت نسبته 62% وكانت على النحو التالي:

التأمينات النقدية عن الاعتمادات المستندية	683,050.218 د.ل
التأمينات النقدية عن خطابات الضمان	140,603.000 د.ل

الإيضاح رقم (11)

بلغ إجمالي بند دائنون وخصوم أخرى في نهاية العام مبلغ وقدره 37,696,775.628 د.ل مقابل مبلغ وقدره 16,104,581.122 د.ل في السنة المالية المنتهية في 1998/12/31 بزيادة بلغت 21,592,194.506 د.ل بنسبة زيادة قدره 134% ويتضمن هذا البند الحسابات التالية:-

دائنون مختلفون (عام)	3,395,588.052 د.ل
أرصدة لدى المصارف الخارجية	8,566.687 د.ل
حسابات غير شخصية (خصوم متداولة)	28,937,770.581 د.ل
حسابات غير شخصية تحت التسوية	3,301,143.155 د.ل
مخصصات متنوعة	2,053,707.153 د.ل

ويتضمن بند مخصصات متنوعة على مخصص الضرائب المستحقة عن السنة الماضية (1998) وكذلك المخصص المحتسب عن الضرائب المستحقة عن العام موضوع الميزانية بالإضافة إلى بند الخصوم المتداولة والذي يتضمن المصروفات المستحقة عن الإنارة والمياه والبريد والبرق والهاتف وأتعاب المراجعين القانونيين وفيما يلي بيان بمخصص الضرائب عن عامي 1998 و 1999 ف.

باقي مخصص ضرائب 1998 ف	587,069.723 د.ل
مخصص ضرائب 1999 ف	1,466,637.430 د.ل

الإيضاح رقم (12)

بلغ إجمالي بند حقوق المساهمين في نهاية العام مبلغ وقدره 5,922,020.483 د.ل مقابل مبلغ وقدره 5,400,744.298 د.ل في 1998/12/31 ف أي بزيادة قدرها 521,276.185 د.ل بلغت نسبتها 9.7% وقد جاءت الزيادة في بند الإحتياطي القانوني والأرباح المرحلة للمساهمين ونسبة أتعاب مجلس الإدارة حسب النظام الأساسي للمصرف على النحو التالي:-
أ - رأس مال المصرف المكتتب به وطبقاً للنظام الأساسي هو مبلغ 9,000,000.000 د.ل (فقط تسعة ملايين دينار ليبي) مقسمة إلى 900000 سهم وتم دفع نسبة 50% منه أي مبلغ 4,500,000.000 د.ل (فقط أربعة ملايين وخمسمائة ألف دينار ليبي) ويمتلك هذه الأسهم عدد (1478) مساهماً ومساهمة من الأشخاص الطبيعيين والأشخاص الاعتباريين العامة والخاصة ولقد كانت حركة تداول وتنازلات الأسهم التي تمت بالبيع أو التنازل من بعض المساهمين خلال فترة التقرير على النحو التالي:

تم بيع أسهم عدد 38 مساهم
تم شراء أسهم عدد 45 مساهم

الإيضاح رقم (13)

ب - الإحتياطي القانوني بمبلغ وقدره 924,644.933 د.ل أي بزيادة قدرها 474,272.785 د.ل بنسبة 105% عن السنة المالية السابقة المنتهية في 1998/12/31 وذلك حسب ما نصت عليه اللوائح والقوانين بتخصيص ما قيمته 50% من صافي الأرباح لدعم بند الإحتياطي القانوني سنوياً حتى يتساوى مع قيمة نصف رأس المال ثم يدعم بنسبة 25% من صافي الربح حتى يتساوى مع رأس المال المدفوع.



الإيضاح رقم (14)

ج - الإحتياطى العام بمبلغ وقدره 23,102.764 د.ل وبدون أى زيادة تذكر خلال العام 1999 ف.

الإيضاح رقم (15)

د - الأرباح المرحلة المساهمين وأتعاب مجلس الإدارة بمبلغ وقدره 474,272.786 د.ل موزعة كما يلى:-

- 1- أتعاب مجلس الإدارة بنسبة 5% من صافى الأرباح (بعد دعم بند الإحتياطى القانونى) بمبلغ 23,713.640 د.ل.
- 2- أرباح مرحلة للمساهمين بمبلغ 450,559.146 د.ل.

- قائمة الدخل:

بلغت أرباح العمليات قبل خصم المخصصات فى نهاية العام مبلغ وقدره 2,415,183.001 د.ل مقابل مبلغ وقدره 1,890,061.616 د.ل فى السنة المالية المنتهية فى 1998/12/31 ف بزيادة قدرها 525,121.385 د.ل بنسبة زيادة قدرها 27.8% وبعد خصم مخصص الضرائب المستحقة على أرباح العام وكذلك ضرائب الجهاد والدمغة والتى بلغت مبلغا وقدره 1,466,637.430 د.ل أصبحت الأرباح القابلة للتوزيع بمبلغ وقدره 948,545.571 د.ل مقابل مبلغ وقدره 715,922.181 د.ل عن السنة المالية السابقة بزيادة بلغت 232,623.390 د.ل بنسبة زيادة قدرها 32.5% هذا وقد حملت السنة المالية المنتهية فى 1999/12/31 ف بمبلغ وقدره 352,457.429 د.ل يتمثل فيما يلى:-

أستهلاك المبانى	63,490.075 د.ل
أستهلاك الأجهزة والآلات	89,330.995 د.ل
أستهلاك القواطع والتركيبات	23,539.046 د.ل
أستهلاك الأثاث والخزائن الحديدية	39,661.264 د.ل
أستهلاك الفرش الأرضى	1,976.562 د.ل
أستهلاك السيارات	53,618.236 د.ل
مصروفات التأسيس للإدارة العامة والفروع	80,841.151 د.ل

- التوزيع المقترح لصافى الأرباح:

بلغ صافى أرباح العمليات القابل للتوزيع 948,545.571 د.ل وحسب ما جاء بالقانون رقم (1) لسنة 1993 ف وتعديلاته (المادة رقم 57) وبموجب النظام الاساسى للمصرف يتم تحويل ما قيمته (50%) من صافى الأرباح كل سنة مالية لتكوين إحتياطى قانونى، وعلى هذا الأساس تم تحويل ما قيمته 474,272.785 د.ل.

الحسابات النظامية والإلتزامات الأخرى:

بلغ إجمالى هذا البند مبلغ وقدره 7,353,220,353.000 د.ل فى نهاية العام مقابل مبلغ وقدره 7,410,534,907.662 د.ل فى الفترة المالية السابقة ويتضمن هذا البند ما يلى:

الإعتمادات المستندية	3,955,542.000 د.ل
خطابات الضمان	412,421.000 د.ل
الصكوك السياحية	7,348,852,390.000 د.ل

الإيضاح رقم (16)

بلغ إجمالى بند الفوائد المحصلة فى نهاية العام مبلغ وقدره 5,674,709.769 د.ل مقابل مبلغ وقدره 3,428,480.459 د.ل بزيادة بلغت 2,246,229.310 د.ل بنسبة زيادة قدرها 65.5% ويتضمن هذا البند الفوائد المحصلة عن حسابات السحب على المكشوف والودائع لدى مصرف ليبيا المركزى والمصارف المحلية وفوائد أخرى محصلة كما يلى:

فوائد عن حسابات السحب على المكشوف	836,968.769 د.ل
فوائد عن ودائع لدى المصرف المركزى والمصارف المحلية	2,837,303.755 د.ل
فوائد الفروع والوكالات	1,862,186.721 د.ل
فوائد أخرى محصلة	138,250.524 د.ل

الإيضاح رقم (17)

بلغ إجمالي الفوائد المدفوعة في نهاية العام مبلغ وقدره 2,370,823.404 د.ل مقابل مبلغ وقدره 1,433,645.961 د.ل في نهاية السنة المالية السابقة أي بزيادة قدرها 937,177.443 د.ل بلغت نسبتها 65.3% ويتضمن هذا البند الفوائد المدفوعة عن ودائع الزبائن وحسابات الأذخار (التوفير) والفوائد المدفوعة للفروع وأخرى متنوعة كما يلي:

فوائد الودائع لأجل	116,849.866 د.ل
فوائد حسابات التوفير	388,115.051 د.ل
فوائد الحسابات المكشوفة	3,671.766 د.ل
فوائد الفروع	1,862,186.721 د.ل

ويلاحظ من الايضاحين أرقام (16) ، (17) أعلاه بأن قيمة الفوائد المحصلة للفروع والوكالات تطابق تماماً قيمة الفوائد المدفوعة لها عن ارصدها الدائنة لدى الإدارة العامة.

الإيضاح رقم (18)

الايرادات

بلغ إجمالي هذا البند مبلغ وقدره 908,294.671 د.ل في نهاية العام مقابل مبلغ وقدره 1,327,672.664 د.ل في نهاية السنة المالية السابقة أي بنقص قدره 419,377.993 د.ل بلغت نسبته 31.6% ويتضمن هذا البند العمولات المحصلة عن الاعتمادات المستندية والحوالات المحلية والخارجية وخطابات الضمان وفرق العملة عن العمليات الخارجية وايرادات أخرى متنوعة كما يعزى النقص إلى خسائر فرق العملة عن العملات الاجنبية المشتراة والمباعة نظراً لتذبذب اسعار الصرف بقدر كبير خلال العام كمايلي:

- العمولات المحصلة	324,515.048 د.ل
- فرق العملة	262,849.770 د.ل
- ايرادات أخرى	286,627.919 د.ل
- ايرادات مبيعات الصكوك السياحية والمصرف الناطق وبطاقات الائتمان	34,271.934 د.ل

- الإيضاح رقم (19)

المصروفات العمومية والإدارية

بلغ إجمالي هذا البند مبلغ وقدره 1,796,998.035 د.ل في نهاية العام مقابل مبلغ وقدره 1,432,445.546 د.ل في السنة المالية السابقة أي بزيادة قدرها 364,552.489 د.ل بنسبة زيادة قدرها 25.5% ويتضمن هذا البند ما يلي:

- مصروفات خاصة بالموظفين	699,303.047 د.ل
- مصروفات إدارية أخرى	725,237.659 د.ل
- أتعاب المراجعين القانونيين	20,000.000 د.ل
- مصروفات التأسيس	80,841.151 د.ل
- استهلاكات الأصول	271,616.278 د.ل

بسم الله الرحمن الرحيم

تقرير مراجعى الحسابات

إلى الجمعية العمومية لمصرف التجارة والتنمية

التاريخ: 12 / ذي الحجة

الموافق: 18 / الربيع / 2000 / إنفنجى

إلى / الجمعية العمومية لمصرف التجارة والتنمية

قمنا بمراجعة قائمة المركز المالى لمصرف التجارة والتنمية بتاريخ 1999/12/31، وكذا قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية فى نفس التاريخ واللذان تم إعدادهما بمعرفة مجلس إدارة المصرف. هذا، وقد تمت المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تضمنت فحص السجلات الحاسبية وإجراء الاختبارات التي اعتبرناها لازمة وملائمة للظروف السائدة وللإتمام عملية المراجعة. وفى رأينا أن هاتين القائمتين الماليتين يعبران بصدق وعدالة عن المركز المالى للمصرف فى 1999/12/31، وعن نتائج أعماله عن السنة المالية المنتهية فى نفس التاريخ وإنهما متفقتان مع المبادئ الحاسبية المتعارف عليها والمطبقة على أساس ثابت وكذلك متطلبات القوانين والتشريعات الليبية السارية.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته،،

محمد حسين كانون
محاسب ومراجع قانونى

د. مصطفى بكار محمود
محاسب ومراجع قانونى

صورة إلى الأخ / محافظ مصرف ليبيا المركزى

