

مصر الدجاني والبيضا



٣ | التقرير
١٨ | السنوي

سنوات في خدمة زبائننا، محفورة في قلوبنا

رؤية مصرف التجارة والتنمية

تطلعاتنا

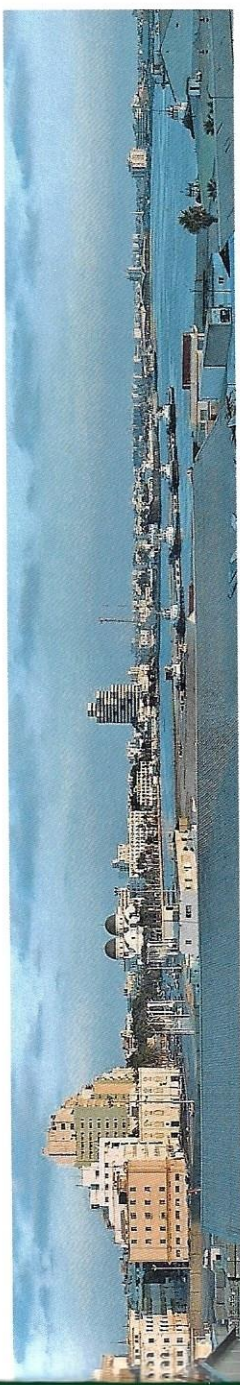
■ أن يكون مصرف التجارة والتنمية هو المصرف المفضل لدى الجميع.

مهامنا

- توفير أجود وأفضل الخدمات المصرفية الحديثة.
- إدخال أفضل التقنيات والأساليب المستجدة في الصناعة المصرفية.
- إرضاء زبائننا بتقديم منتجات وخدمات متنوعة تخدم جميع أغراضهم ومختلف نشاطاتهم.

أهدافنا الرئيسية

- أن نكون عند حسن ظن زبائننا وأن ننال رضاهم دائماً.
- العمل على زيادة أعمال المصرف ومضاعفة مؤشراتها 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 وتوفير برامج تدريبية محلياً وخارجياً لتنمية قدرات موظفينا ومكافأة المتميزين منهم.
- العمل بروح الأسرة الواحدة في جميع فروعنا وكالاتنا بإشراف الإدارة العليا للمصرف.



كلمة رئيس مجلس الإدارة

السيدات والسادة
مساهمي مصرف التجارة والتنمية
بعد التحية

يسرني وبمسعدي أن أقدم لكم تقرير مجلس الإدارة عن نتائج أعمال المصرف وانجازاته خلال العام 2014 متضمناً البيانات المالية للسنة المالية المنتهية في 2014/12/31.

حيث أنه رغم الظروف الامنية الصعبة التي عاشتها بلادنا خلال العام المنقضي الا ان المصرف تمكن من تحقيق نتائج مرضية.

فقد شهدت أصول المصرف في 2014/12/31 ميلادية زيادة واضحة حيث بلغ رصيدها (5,068,056,172.936 د.ل) بزيادة قدرها (442,727,038.538 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 ميلادية حيث بلغ اجمالي الاصول (4,625,329,134.398 د.ل).

في حين بلغ اجمالي الخصوم مبلغ (4,805,852,292.578 د.ل) في 2014/12/31 زيادة قدرها (423,410,519 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 حيث بلغت (4,382,441,773.886 د.ل).

بلغت ارباح المصرف المحققة والخاضعة للضرائب مبلغ (19,316,519.846 د.ل).

كما يسرنا ان نبليغكم بأن مصرفكم حصل على جائزة افضل مصرف في ليبيا للعام 2014 وفقاً لتصنيف الاتحاد الدولي للمصرفيين العرب وبأني ذلك نتيجة السمعة الحسنة التي يتمتع بها المصرف ولإنجازاته في تقديم مختلف الخدمات المصرفية المميزة.

وختاماً يسعدني ان اتقدم بالشكر لمساهمي مصرفنا ولزبائننا الكرام كما أتمن عالياً جهود اسرة مصرف التجارة والتنمية.

والسلام عليكم ورحمة الله

أ.جمال الطيب عبد الملك
رئيس مجلس الادارة

مجلس الإدارة

لجان مجلس الإدارة

استناداً على قرار مجلس إدارة مصرف ليبيا المركزي رقم 201 لسنة 2010 القاضي باعتماد دليل الحوكمة بالقطاع المصرفي فقد تم إعادة تشكيل اللجان المنصوص عليها بدليل الحوكمة على النحو التالي:

أ- لجنة المراجعة		د- لجنة الحوكمة	
السيد يوسف محمود النعمه	رئيساً	السيد أ. جمال الطيب عبدالملك	رئيساً
السيد فضل الله فرج فتوش	عضواً	السيد يوسف محمود النعمه	عضواً
السيد خالد الهادي دربي	عضواً	السيد على عبدالله أحمد درويش	عضواً
السيد على عبدالله أحمد درويش	عضواً		
ب- لجنة المخاطر		هـ- لجنة التسهيلات الائتمانية	
السيد أ. جمال الطيب عبدالملك	رئيساً	السيد فضل الله فرج فتوش	رئيساً
السيد علي راشد علي المهندي	عضواً	السيد فتحي جمعه بوسنيته	عضواً
السيد يوسف محمود النعمه	عضواً	السيد المدير العام	عضواً
السيد خليفة سعيد قانه	عضواً	السيد مدير ادارة الإئتمان	مقررأ
ج- لجنة التعيينات والمكافآت			
السيد على راشد على المهندي	رئيساً		
السيد فتحي جمعه بوسنيته	عضواً		
السيد على عبدالله أحمد درويش	عضواً		

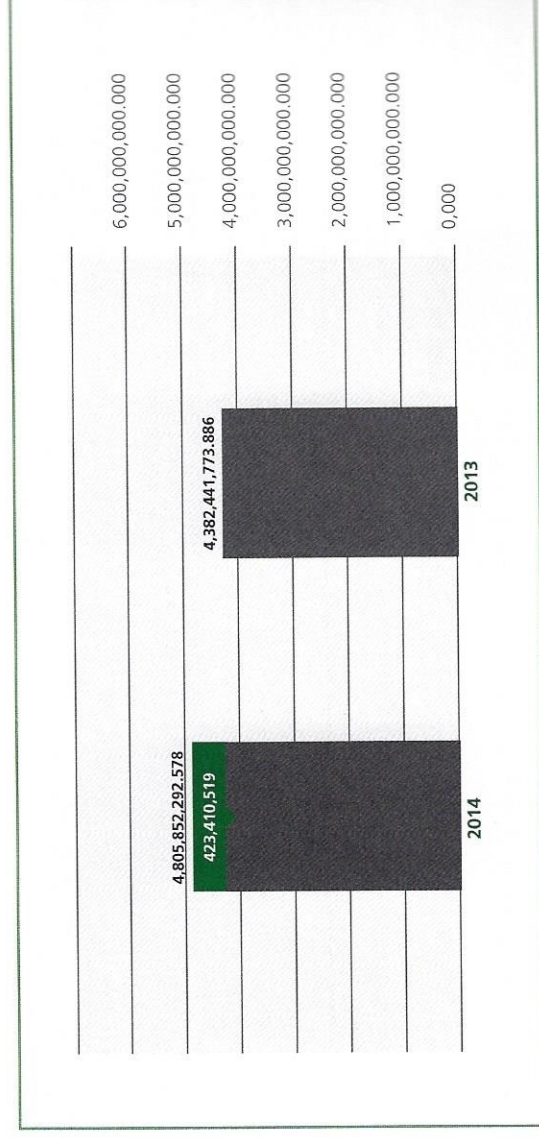
اجتماع المجلس

عقد مجلس إدارة المصرف العام 2014 عدد (2) اجتماعات بحضور كامل أعضاء مجلس الإدارة ويرجع سبب في قلة اجتماعات مجلس الإدارة إلى ظروف الحرب التي شهدها بنغازي خاصة وليبيا عامة خلال العام 2014 الامر الذي حال دون عقد اجتماعات مجلس الإدارة بشكل دوري.



2- الخصوم

ارتفعت الخصوم ارتفاعاً ملحوظاً لتصل في نهاية 2014/12/31 لمبلغ (4,805,852,292.578 د.ل) أي بزيادة قدرها (423,410,519 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 حيث بلغت إجمالي الخصوم (4,382,441,773.886 د.ل) بنسبة زيادة قدرها (8.8%).



وفيما يلي توضيح لأهم بنود الميزانية:

أ- أرصدة ودائع الزبائن والمتعلقة في الحسابات الجارية الدائنة بالدينار الليبي وكذلك بالعملة الأجنبية بلغت أرصدة ودائع الزبائن والمتعلقة في 2014/12/31 مبلغ وقدره (3,547,754,675.568 د.ل) بانخفاض قدره للأفراد الطبيعيين والجهات الاعتبارية في 2013/12/31 م حيث بلغ مجموعها (3,576,537,108.364 د.ل) بنسبة أقل من (1%).

ب- مبالغ لأجل الزبائن بلغت أرصدة الودائع الزمنية في نهاية 2013/12/31 مبلغ وقدره (425,723,750.000 د.ل) مقابل مبلغ (438,723,750.000 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 بانخفاض قدرة (13) مليون دينار بنسبة (3%).

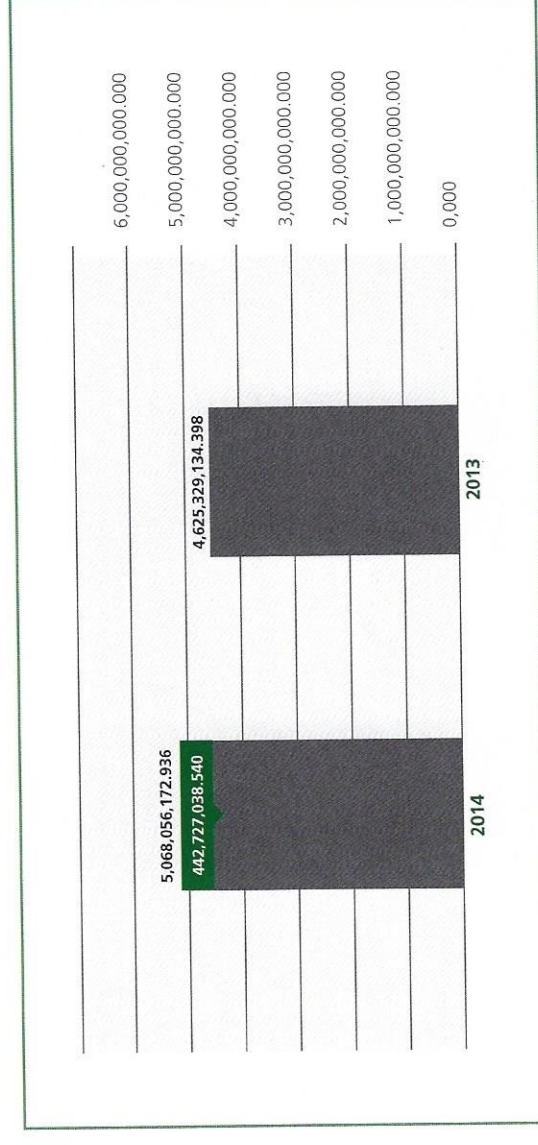
ج- ودائع التوفير ويمثل هذا البند مجموع حسابات التوفير للصغار والكبار والذي بلغ في نهاية 2013/12/31 مبلغاً وقدره (33,575,421.599 د.ل) مقابل مبلغ (32,846,677.643 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 م بزيادة قدرها (728,743.956 د.ل) بنسبة (2%).

د- التأمينات النقدية بلغت رصيد هذا البند في نهاية 2014/12/31 مبلغ (172,193,303.810 د.ل) مقابل مبلغ (79,074,499.843 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 بزيادة قدرها (93,118,803.967 د.ل) بنسبة (118%).

أولاً: أصول وخصوم المصرف

1- الأصول

شهدت أصول المصرف في 2014/12/31 ميلادية زيادة واضحة حيث بلغ رصيدها (5,068,056,172.936 د.ل) بزيادة قدرها (442,727,038.540 د.ل) عن السنة المالية المنتهية في 2013/12/31 ميلادية حيث بلغ إجمالي الأصول (4,625,329,134.398 د.ل) بنسبة زيادة قدرها (8.7%).



وفيما يلي توضيح لأهم بنود الأصول:

أ- أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية بلغت رصيد هذا البند في نهاية العام 2014/12/31 مبلغ (1,326,692,356.057 د.ل) مقابل مبلغ (1,945,147,176.297 د.ل) عن السنة المنتهية في 2013/12/31 بانخفاض قدره (618,454,820.240 د.ل) بنسبة (32%) وقد بلغت القوائد على شهادات الإيداع في نهاية 2014/12/31 (16,685,982.728 د.ل).

ب- شهادات إيداع لدى مصرف ليبيا المركزي بلغت رصيد شهادات الإيداع في 2014/12/31 مبلغ (1,326,692,356.057 د.ل) مقابل مبلغ (1,945,147,176.297 د.ل) عن السنة المنتهية في 2013/12/31 بانخفاض قدره (618,454,820.240 د.ل) بنسبة (32%) وقد بلغت القوائد على شهادات الإيداع في نهاية 2014/12/31 (16,685,982.728 د.ل).

ج- ودائع لدى المصارف الخارجية بلغت رصيد الودائع لدى المصارف الخارجية في 2014/12/31 مبلغ (232,789,517.773 د.ل) مقابل مبلغ (157,467,518.196 د.ل) في نهاية 2013/12/31 ميلادي أي بزيادة قدرها (75,321,999.577 د.ل) بنسبة (48%).

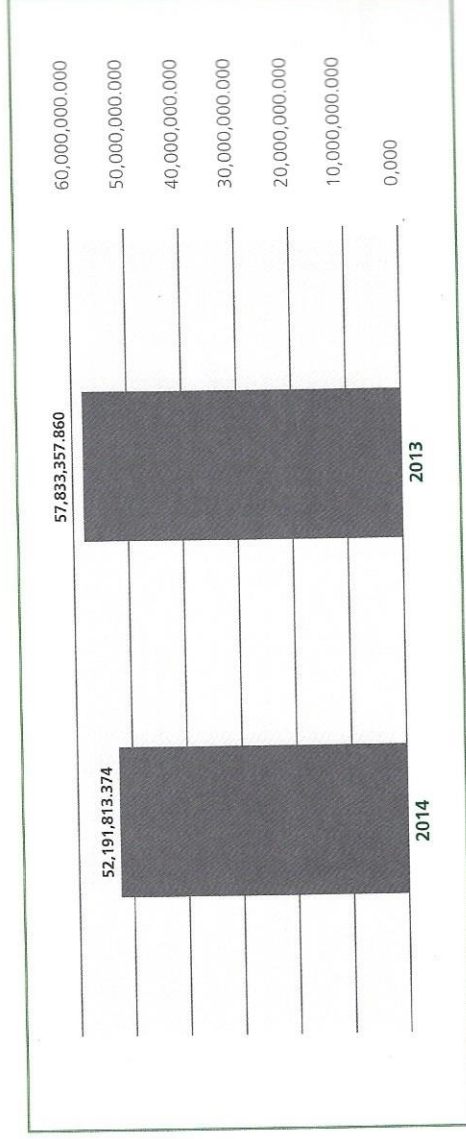
د- الاستثمارات المحلية بلغت إجمالي الاستثمارات المحلية بعد خصم المخصصات في نهاية 2014/12/31 ميلادي وقدره (5,758,458.000 د.ل) مقابل مبلغ (6,658,458.000 د.ل) في نهاية 2013/12/31.

هـ- القروض والتسهيلات بعد خصم المخصصات بلغت إجمالي رصيد التسهيلات الائتمانية في 2014/12/31 مبلغ وقدره (453,215,811.099 د.ل) مقابل (450,800,881.332 د.ل) في 2013/12/31 بزيادة قدرها (2,414,929.767 د.ل) بمعدل زيادة (3%).

و- مدينون وارصدة مدينه اخرى: بلغت إجمالي هذا البند في 2014/12/31 مبلغاً وقدره (41,171,289.258 د.ل) مقابل مبلغ (27,991,770.878 د.ل) في 2013/12/31 بزيادة قدرها (13,179,518.380 د.ل) بنسبة (54%).

ز- الأصول الثابتة بلغت إجمالي هذا الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات في 2014/12/31 مبلغ وقدره (55,030,107.222 د.ل) مقابل مبلغ (59,058,311.074 د.ل) نهاية 2013/12/31 بانخفاض قدرة (4,028,203.852 د.ل) بنسبة (6.82%).

ب- الإعتمادات المستندية (واردة):
وقد بلغ رصيد الإعتمادات المستندية (الواردة) المفتوحة حتى: 2014/12/31 مبلغ (52,191,813.374 دولار) مقارنة بمبلغ (57,833,357.860 دولار) في 2013/12/31 بانخفاض قدره (5,641,544.486 دولار) وبينها كالاتي:

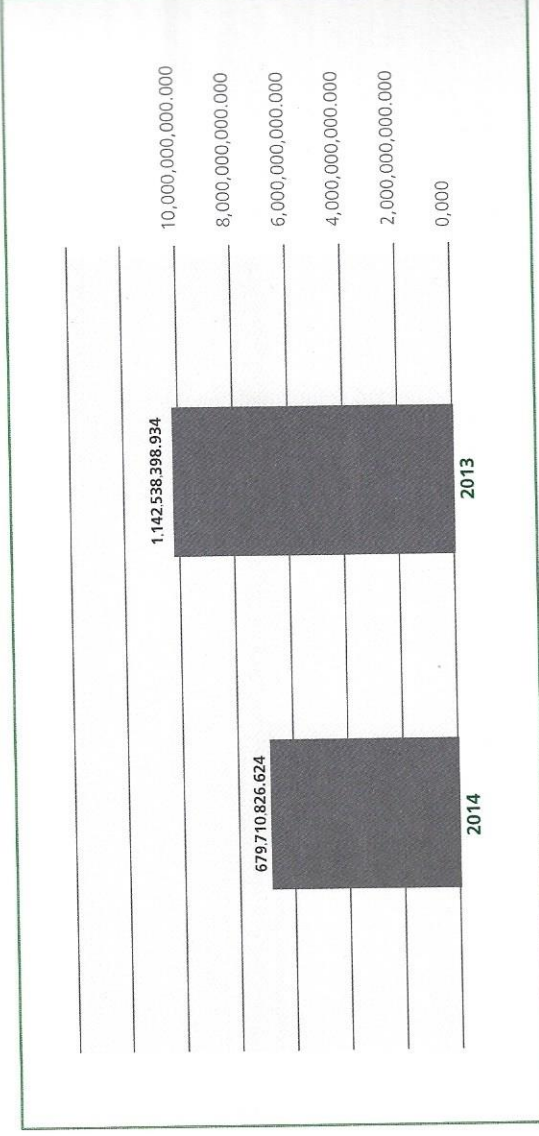


نوع العملة	عدد الإعتمادات	إجمالي الإعتمادات المفتوحة	المعامل بالدينار الليبي
دولار أمريكي	6	5,618,974.94	7,079,908.424
يورو	3	3,861,673.72	6,564,845.324
دينار الليبي	44	68,547,060.050	68,547,060.050

ج- الإعتمادات المستندية (المحلية):
بلغت قيمة الإعتمادات المستندية (المحلية) الواردة بنهاية: 2014/12/31 ميلادية، مبلغ قدره (1,888,349,491.027 دولار) في حين بلغت في: 2013/12/31 ميلادية، مبلغ (1,876,723,668.937 دولار) بزيادة قدرها (11,625,822.090 دولار) بنسبة (1%).

٢- المستندات الخارجية برسم التحصيل

بلغت المستندات الخارجية برسم التحصيل المنفذة خلال السنة المالية المنتهية في: 2014/12/31 ميلادية، مبلغاً وقدره (679,710,826.624 دولار) والتي بلغت في: 2013/12/31 ميلادية، مبلغ (1,142,538,398.934 دولار).

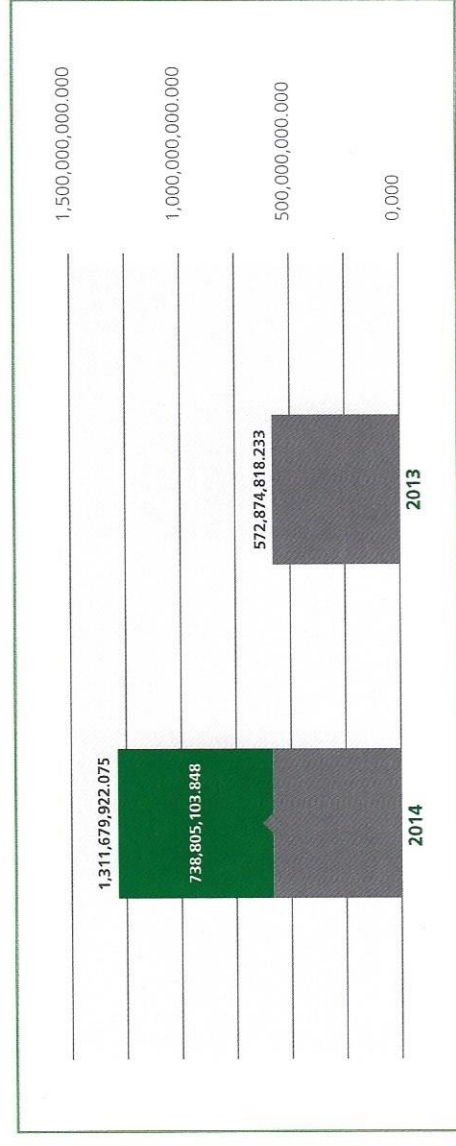


ثانياً: العمليات المصرفية

لقد شهد مصرف خلال العام 2014م، نمواً كبيراً في عملياته الخارجية خاصة المتعلقة بالمستندات برسم التحصيل الأمر الذي كان له الأثر في زيادة إيرادات المصرف، وهو ما تظهره أرقام عملياته المبينة في الآتي:

١- الإعتمادات المستندية

أ- الإعتمادات المستندية (إستيراد)
بلغ عدد الإعتمادات المستندية (إستيراد) المفتوحة بواسطة فروع ووحدات المصرف خلال العام 2014 ميلادية، (1,311,679,922.075 دولار) مقارنة بإجمالي حيث بلغت قيمة الإعتمادات المفتوحة (إستيراد) خلال العام 2014 ميلادية، (738,805,103.848 دولار) بزيادة قدرها (572,874,818.233 دولار) بنسبة (129%).

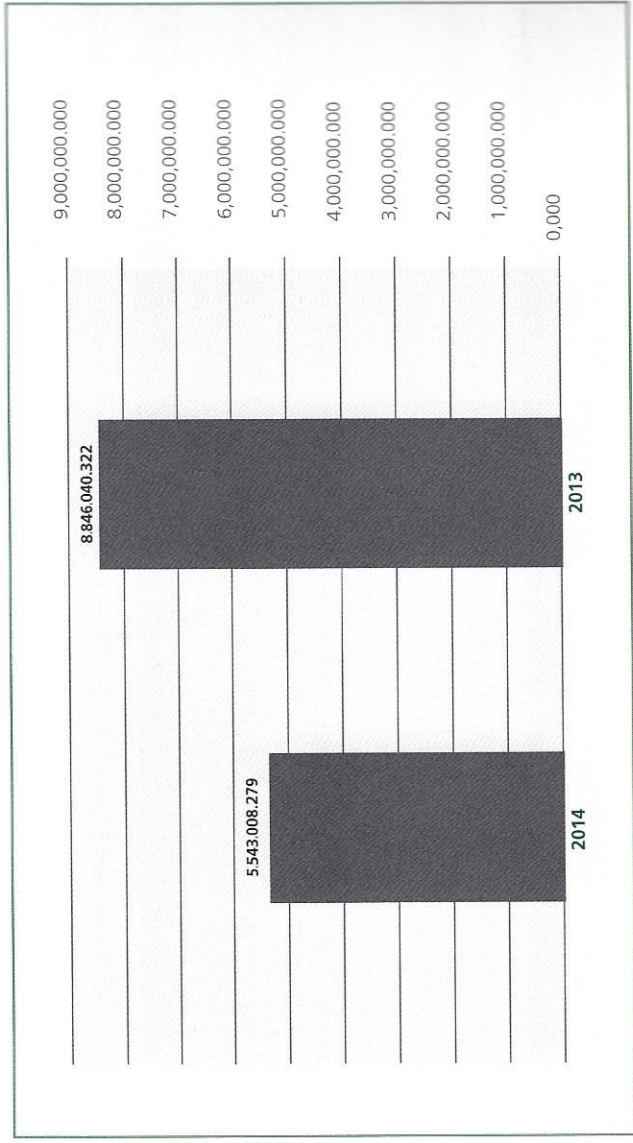


وفيما يلي بيان يوضح إجمالي الإعتمادات المفتوحة وقيمتها حسب العملات الصادرة بها والمعامل بالدينار الليبي:

نوع العملة	عدد الإعتمادات	إجمالي الإعتمادات المفتوحة	المعامل بالدينار الليبي
دولار أمريكي	705	695,388,777.029	876,189,855.605
يورو	312	247,575,580.21	420,878,486.357
جنيه استرليني	5	2,318,522.84	4,868,897.964
دينار تونسي	1	9,656.000	7,227.000
دينار الليبي	1	9,735,455.83	9,735,455.83

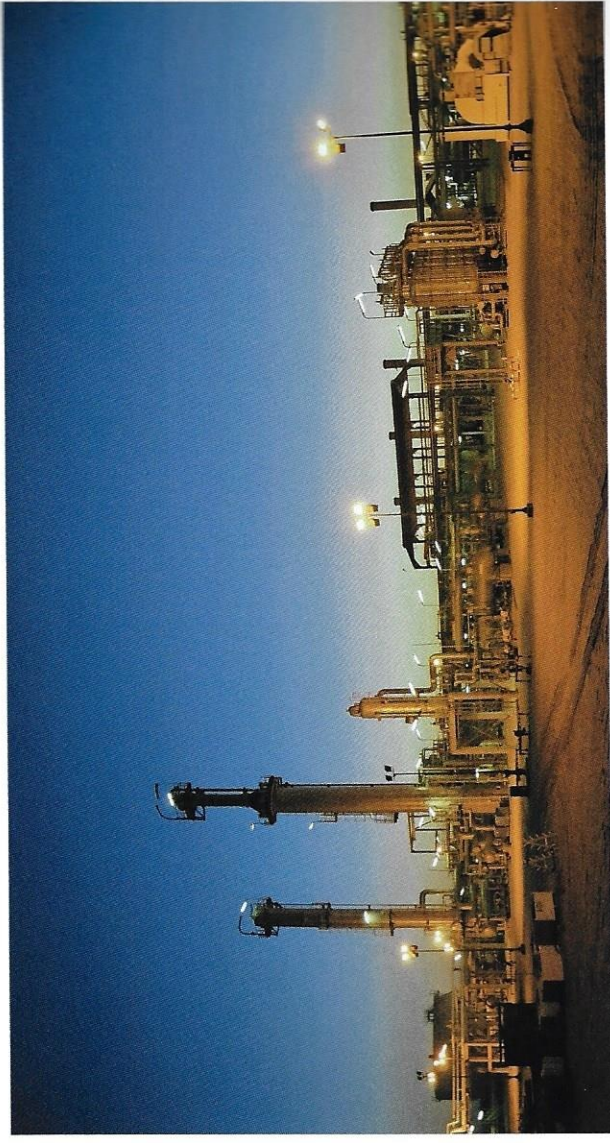
ج- التحويلات السريعة (WESTERN UNION)

استمر المصرف في تقديم خدمة التحويلات الشخصية السريعة للسوق الليبي وهي خدمة تلاقى اقبال واسع من قبل المتعاملين مع المصرف في جميع فروع وكالاته إلا أن تحديد سقف للتغطية من قبل المصرف المركزي اثر على إيرادات هذه الخدمة.



حيث بلغ اجمالي الإيراد المحقق عن السنة المالية موضوع التقرير مبلغ (5.543.008.279 دينار ليبي) مقارنة بمبلغ (8.846.040.322 دينار ليبي) في 2013/12/31 بنسبة انخفاض قدرها (59%) وهذا بيان بالحوالات الخارجية الصادرة والواردة من شركة ويسترن يونيون لتحويل الاموال خلال العام 2014 ميلادي.

البيان		العدد	القيمة
الحوالات الصادرة		364241	266,345,666.000
الحوالات الواردة		21385	13,871,745.000



وفيما يلي بيان يوضح إجمالي عدد المستندات الواردة برسم التحصيل والمنفذة وقيمتها حسب العملات الواردة بها والمعادل لها بالدينار الليبي:

نوع العملة	عدد الحوالات	إجمالي الاعتمادات المفتوحة	المعادل بالدينار الليبي
دولار أمريكي	731	387,663,929.05	560,213,143.870
يورو	267	79,064,233.68	119,497,682.28
جنيه استرليني	9	390,258.84	819,543.564

3- خطابات الضمان

بلغ إجمالي قيمة خطابات الضمان المحلية والخارجية عن السنة المالية المنتهية في: 2014/12/31 ميلادية، مبلغ (132.914.867.816 دولار ليبي) بانخفاض قدره (5.143.850.078 دولار ليبي) عن السنة المالية المنتهية في: 2013/12/31 ميلادية، حيث بلغت (137.735.805.250 دولار ليبي) بنسبة (3.7%).

4- الحوالات الخارجية

أ- الحوالات الخارجية (صادرة)

لقد شهد العام 2014 ميلادية، تنفيذ عدد (974) حوالة صادرة بمختلف العملات ما يعادل مبلغ (92.388.205.573 دولار ليبي) في حين بلغت بنهاية السنة المالية 2013م، مبلغ (279.153.143.261 دولار ليبي) وهذا الانخفاض سببه قيود البنك المركزي الناتجة عن الحروب في البلاد.

وفيما يلي بيان يوضح إجمالي الحوالات الخارجية الصادرة وقيمتها حسب العملات الصادرة بها والمعادل بالدينار الليبي:

نوع العملة	عدد الحوالات	إجمالي الحوالات	المعادل بالدينار الليبي
دولار أمريكي	626	38,505,848.18	48,517,368.707
يورو	291	24,754,377.55	42,133,441.835
جنيه استرليني	56	819,846.11	1,721,676.831
دولار كندي	11	13,668.00	15,718.2

ب- الحوالات الخارجية (واردة)

وبلغ عدد الحوالات الخارجية الواردة خلال العام 2014 ميلادية، عدد (858) حوالة وبمبلغ قدره (25,001,719.397 دولار ليبي) بنسبة (64%).

وفيما يلي بيان يوضح إجمالي الحوالات الخارجية الواردة وقيمتها حسب العملات الواردة بها والمعادل بالدينار الليبي:

نوع العملة	عدد الحوالات	إجمالي الحوالات	المعادل بالدينار الليبي
دولار أمريكي	673	12,730,116.76	16,039,947.118
يورو	175	5,009,152.130	8,515,558.621
جنيه استرليني	33	171,074.300	359,256.60
فرنك سويسري	3	60,000.000	84,000
دولار كندي	1	2,571.850	2,957.628

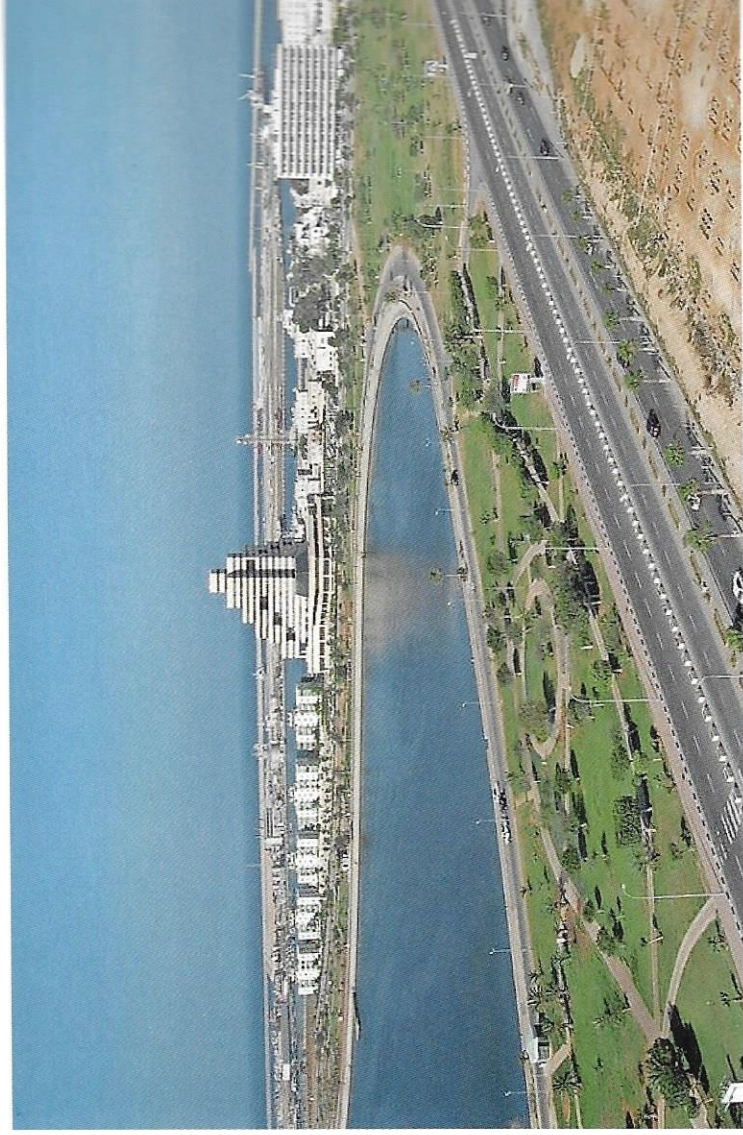
فيما بلغ استخدام آلات ATM التابعة للمصرف اجمالي مبلغ (2.627.903 د.ل).

نوع البطاقة	عدها
فيزا ذهبية	15013
فيزا الكترون	6554
فيزا انترنت	8162
فيزا توافل	6378
كنزى	26966
اميركان كسبريس خضراء	57
اميركان كسبريس ذهبية	116
اميركان كسبريس البلاتينية	53

خامساً: الإلتئمان

بلغ رصيد الحسابات الجارية للمدينة للمصرف في 2014/12/31 مبلغ وقدره (161.665.359 د.ل) بزيادة قدرها (20.665.847.595 د.ل) حيث بلغ رصيدها في 2013/12/31 (140.999.512.074 د.ل)

مع العلم بأن منح الائتمان اقتصر على الجهات الاعتبارية وحدها دون الافراد الطبيعيين نظراً لمباشرة العمل بالقانون رقم (1) لسنة 2013 بشأن منح الفوائد في المعاملات التجارية بالنسبة للأفراد الطبيعيين.



ثالثاً: الموارد البشرية

بلغ عدد الموظفين في 31/12/2014 ميلادي عدد (911) موظفاً بالمقارنة بعدد (920) موظفاً في السنة المالية المنتهية في 31/12/2013 بنسبة انخفاض قدرها (1%).

وقد شهد العام 2014 بتنفيذ قرار مجلس الإدارة رقم (24/6) بشأن زيادة مرتبات الموظفين بنسب مختلفة وتنفيذ هذا القرار أصبحت مرتبات موظفي المصرف اعلى مرتبات على مستوى القطاع المصرفي الليبي.

وهذا جدول يبين عدد الموظفين خلال ثلاث السنوات الاخيرة:

2012	2013	2014
858	920	911

هذا وقد قام المصرف بتنفيذ بعض الدورات التدريبية لموظفي المصرف اما في قاعات المصرف أو في مراكز التدريبية حيث تم تدريب عدد (23) موظفاً خلال العام 2014 ميلادي، مقارنة بعدد (218) متدرباً في العام 2013 ميلادي.

ويرجع هذا الانخفاض إلى الظروف التي مرت بها البلاد خلال العام 2014 الأمر الذي حال دون عقد دورات تدريبية إضافة إلى التوقيع مع شركة المتحدة للتأمين على وثيقة التأمين الصحي لجميع موظفي المصرف وعائلاتهم تتيح لهم العلاج بالداخل والخارج في كل من تركيا والاردن ومصر.

مجال التدريب	عدد المتدربين	2014	2013
اللغة الانجليزية	--	3	--
التنمية البشرية	28	3	28
الأعمال المصرفية	97	7	97
الدورات الإدارية	42	--	42
أنظمة الدفع الالكتروني	33	7	33
نظام السويفت	1	--	1
دورات الكمبيوتر	17	3	17
المجموع	218	23	218

رابعاً: بطاقات الدفع الالكترونية

شهد العام 2014 استمرار الاقبال على اصدار بطاقات الدفع المسبق التي يصدرها المصرف، والجدول المرفق يمثل اجمالي استخدامات بطاقات المصرف المختلفة:

نوع البطاقة	العدد	اجمالي الاستخدامات
ELECTRON	6554	36,090,757.000
COLD	15013	136,891,622.000
INTERNET	8162	3,160,252.000
TRAVEL	6378	4,759,657.000

ب- عمولات وإيرادات أخرى

الإيرادات		2014	2013
عن عمليات مصرفية		3,687,963.266	3,582,435.584
أرباح تقييم- البيع- شراء عملة أجنبية		6,785,788.918	14,321,666.422
عمولة الحوالة خارجية صادرة		2,541,974.197	1,941,162.057
بريد - برق - هاتف		439,990.826	622,862.402
إيرادات أخرى متفرقة		4,047,162.110	3,440,027.616
إيرادات المصرف الإلكتروني		149,061.500	61,080.000
إيرادات المصرف النقال		5,665,200.000	2,381,481.910
إيراد إيجار		--	35,147.250
عمولة حوالت خارجية واردة		1,140,904.633	1,300,060.724
عمولة اصدار بطاقات كئزى		122,875.300	388,683.045
عمولة خطابات الضمان		881,065.618	1,144,818.085
عمولات عن مستندات والاعتمادات		10,028,520.230	11,877,805.008
أرباح مساهمات المصرف		319,410.000	46,006.600
إيرادات بيع اصول		--	25,924.784
إيرادات بطاقات الفيزا		10,562,470.225	3,978,651.836
إيرادات خدمة 123		27,225.029	27,834.814
عمولة كمبيالات محصلة		--	352.898
إيرادات western union		5,543,008.279	8,846,040.322
مجموع الإيرادات		50,282,211.067	51,312,503.268

2- المصروفات

أ- المصروفات الادارية العمومية
بلغت المصروفات الادارية والعمومية في 2014/12/31 مبلغ (دول 55,740,916.671) مقابل مبلغ (دول 43,610,174.263) في عام 2013 بانخفاض قدره (دول 12,130,742.408).

ب- الفوائد المدفوعة
بلغت الفوائد المدفوعة في 2014/12/31 مبلغ (دول 15,352,879.723) مقابل مبلغ (دول 20,577,510.374) في 2013/12/31 بانخفاض قدره (دول 5,224,630.651).

ج- مصروفات استهلاك الاصول الثابتة
بلغ مصروف استهلاك الاصول الثابتة في 2014/12/31 مبلغ وقدره (دول 5,598,624.977) مقابل (دول 5,471,061.139) في 2013 م بزيادة قدره (دول 127,563.838).

3- إجمالي الدخل قبل الضرائب

بلغ إجمالي الدخل قبل الضرائب (ضرائب الشركات والجهات والدمغة) مبلغ وقدره (دول 19,316,519.846) في حين بلغ في 2013/12/31 مبلغ وقدره (دول 31,284,723.393) بانخفاض قدره (دول 11,968,203.547).

سادساً: نتيجة أعمال السنة المالية المنتهية في 2014/12/31 ميلادية

لقد تمكّن المصرف خلال عام 2014 من تحقيق إجمالي أرباح قبل الضرائب قدرها (دول 19,316,519.846) وان هذه الأرباح تحققت بفضل الجهود المبذولة في تنفيذ سياسات مجلس الإدارة رغم الوضع الصعب التي تعانيه بفازي بصفة خاصة وليبيا عموماً وعلى الرغم من إيقاف احتساب الفوائد على الفروض الممنوحة للأشخاص الطبيعيين بسبب العمل بالقانون رقم (1) لسنة 2013.

1- إجمالي الإيرادات

بلغ إجمالي الإيرادات في 2014/12/31 مبلغ وقدره (دول 96,008,941.217).

وفيما يلي بيان يوضح الحوالات الخارجية الصادرة وقيمتها حسب العملات الصادرة بها والمعدل بالدينار الليبي:

أ- الفوائد المحصلة

الإيرادات		2014	2013
فوائد السحب على المكشوف		5,402,946.688	3,097,360.547
فوائد السلف والقروض		2,284,569.786	2,335,863.772
فوائد الودائع لأجل بالعملة الأجنبية		6,123,347.185	5,873,273.167
فوائد عن شهادات الودائع		16,685,982.728	20,003,418.008
فوائد الحسابات بالعملة الأجنبية		35,356.613	46,220.196
فوائد الفروع والوكالات		15,194,527.150	18,274,830.211
مجموع الفوائد المحصلة		45,726,730.150	49,630,965.901



قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في: 31/12/2014 ميلادية

الإيرادات	درهم دينار
أفوائد المحصلة	45,726,730.150
عمولات وإيرادات أخرى	50,282,211.067
إجمالي الإيرادات	96,008,941.217
المصروفات	
مصروفات إدارية وعمومية	55,740,916.671
مصروفات استهلاك أصول ثابتة	5,598,624.977
أفوائد المدفوعة	15,352,879.723
إجمالي المصروفات والفوائد المدفوعة	76,692,421.371
إجمالي الدخل قبل الضرائب	19,316,519.846
أضرائب المستحقة	4,659,144.764
إجمالي الدخل بعد الضرائب	14,657,375.082



الميزانية كما هي في 31/12/2014 ميلادية

الوصول	درهم دينار
نقدية بالعملة المحلية والأجنبية	244,921,774.400
ارصدة لدى م ل م والمصارف المحلية والأجنبية	1,906,153,215.681
شهادات الاداع لدى م ل م	1,326,692,356.057
ودائع لدى المصارف الخارجية	232,789,517.773
صكوك المقاصة	107,633,992.033
الاستثمار العقاري	23,308,809.265
الاستثمارات المحلية	5,758,458.000
الفروض والتسهيلات بعد خصم مخصص الاستهلاك	453,215,811.099
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	41,171,289.258
الأصول الثابتة بعد خصم المخصصات	55,030,107.222
حسابات الادارية والفروع	663,637,811.698
مباني تحت الانشاء	7,743,030.450
مجموع الوصول	5,068,056,172.936
الخصوم وحقوق المساهمين	
ودائع الزبائن (الحسابات الجارية)	3,547,754,675.568
ودائع لاجل للزبائن	425,723,750.000
ودائع التوفير	33,575,421.599
التأمينات النقدية	172,193,303.810
الصكوك المصدقة	110,739,113.282
دائنون وخصوم أخرى	477,727,378.873
مخصصات أخرى	18,166,263.194
مجموع الخصوم	4,785,879,906.326
حقوق المساهمين	
رأس المال	105,000,000.000
ملخص الدخل	19,316,519.846
الاحتياطي رأس المال (قانوني)	105,000,000.000
احتياطي عام	1,530,296.106
الارباح المرحلة	72,341.013
ارباح سنوات سابقة	51,257,109.645
مجموع حقوق المساهمين	282,176,266.610
مجموع الخصوم وحقوق المساهمين	5,068,056,172.936
الحسابات النظامية والإلتزامات الأخرى	
إعتمادات مستندية خارجية تصدير	0.000
إعتمادات مستندية خارجية إستيراد	237,305,915.096
إعتمادات محلية واردة	1,890,121,239.838
إعتمادات محلية صادرة	6,562,093.000
مستندات واردة برسم التحصيل	249,458,037.185
خطابات ضمان محلية	132,085,373.822
خطابات ضمان خارجية صادرة	101,750.000
خطابات ضمان خارجية واردة	0.000
مجموع الحسابات النظامية والإلتزامات الأخرى	2,515,634,408.941
المجموع الكلي	7,583,690,581.877
صكوك سياحية مخزونة بالدينار الليبي	7,290,416,060.000

تقرير المراجع الخارجي

التاريخ 14/01/2018

السادة رئيس وأعضاء الجمعية العمومية لمصرف التجارة والتنمية.

لقد قمنا بفحص ومراجعة ميزانية مصرف التجارة و التنمية كما هي في 31/12/2014 م وكذلك الحسابات الختامية عن السنة في ذات التاريخ. إن هذه القوائم المالية هي من مسؤولية إدارة المصرف. وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية إستناداً على مراجعتنا لها.

و لقد قمنا بعملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة المقبولة و المتعارف عليها و التي تتطلب التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء و المخالفات الجوهرية. كما تضمنت عملية المراجعة فحصاً اختيارياً للأدلة المؤيدة للمبالغ الواردة بالقوائم المالية. و تشمل أيضاً تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة و التقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة. و نعتقد أن مراجعتنا تقدم أساساً معقولاً لإبداء الرأي.

و في رأينا فإن الميزانية العمومية و الحسابات الختامية تمثل بعدالة المركز المالي لمصرف التجارة و التنمية في 31/12/2014 م. و نتائج أعماله خلال السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ وفقاً للمبادئ المحاسبية المقبولة و المتعارف عليها.

عمر محمد الشبيخ
محاسب ومراجع قانوني



تقرير المحاسبين القانونيين

التاريخ 01/11/2017

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

لقد دققنا (Audit) البيانات المالية الختامية المرفقة لمصرف التجارة والتنمية (ش.م.ل) كما في 31 ديسمبر 2014 م. وبيان الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ. وملخص لأهم السياسات المحاسبية والافصاحات 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 التصميم والتطبيق 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 اختبار 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 2010 م) وتتطلب هذه المعايير الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية. وببعض 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 تفهم 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 تفهم العرض الكلي للبيانات المالية الختامية.

في اعتقادنا أن أدلة الإثبات التي حصلنا عليها كافية و ملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا.

الرأي

برأينا، فإن البيانات المالية المشار إليها أعلاه تظهر بعدالة، من كافة النواحي المادية، المركز المالي لمصرف التجارة والتنمية كما في 31 ديسمبر 2014 م، وأدائه المالي، وتدفقاته النقدية للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وفقا للتشريعات الليبية النافذة وإطار إعداد التقارير المالية المطبقة.

بتاريخ 07 يناير 2013 صدر قانون رقم 1 لسنة 2013 في شأن منع المعالجات الربوية ونشر في الجريدة الرسمية بتاريخ 21 مارس 2014.

تقرير حول المتطلبات القانونية وما في حكمها.

- راجعنا التزامات مجلس الإدارة تطبيقا لأحكام المادة (183) من قانون النشاط التجاري.

- المصرف يمسك دفاتر وسجلات منتظمة طبقا لأحكام المادة 97 من القانون رقم 1 لسنة 2005 بشأن المصارف وتعديلاته، وأن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر المصرف وسجلاته.

- وأن الجرد قد أجرى وفقا للأصول المرعية.

- ولا توجد أية مخالفات تؤثر في نشاط المصرف أو مركزه المالي في حدود المعلومات التي توافرت لدينا.

حسب

كشادة وشركاؤه

