



مِصْرَ التِّجَارَةِ وَالتَّمْيِيزِ

شركة مساهمة ليبية
أول وأكبر مصرف خاص في ليبيا

التقرير السنوي

الثاني و العشرين

2018



كلمة

رئيس
مجلس
الإدارة



السيدات المساهمات المحترمات
السادة المساهمين المحترمين
أعضاء الجمعية العمومية لمصرف التجارة والتنمية
بعد التحية والاحترام والتقدير
وبعد السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

يسعدني ويسرني أن أحييكم بإسمي الشخصي وإسـم أعضاء مجلس إدارة مصرفكم وأرحب بكم وبحرصكم على حضور إجتماع الجمعية العمومية.

إن مصرفكم قد حقق العديد من النتائج والكثير من الانجازات في ظل الظروف الصعبة التي تمر بها بلادنا وفي ظل غياب مؤسسات الدولة وإنقسام المصرف المركزي لقد كان مصرفكم سباقاً لإدخال العديد من الخدمات المصرفية المتطورة والحديثة والتي من أهمها ربط فروع وكالاته الـ 40 من زوارة غرباً وحتى إسماعيل شرقاً بمجموعة مصرفية دولية، ساهمت في تقديم كل الخدمات المصرفية دون انقطاع بالإضافة إلى خدمات الدفع الإلكتروني ومن أهمها خدمة (إدفعلي) التي ساهمت كثيراً في حل جزء من مشكلة السيولة، وكذلك خدمات شراء بطاقات شركات الاتصالات لليبيا والمدار والاتصالات والأرضي وغيرها إلكترونياً خلال 24 ساعة يومياً دون إنقطاع وبدون أي عمولة أو مطاريف، وقام مصرفكم بإدخال خدمة التحويلات الإلكترونية والتي بلغ رصيدها في 31/12/2018 حوالي 9 مليار دينار بدلاً من إستعمال المكوك، والتحويل يتم في دقائق بواسطة الهاتف النقال.

كما و قام مصرفكم بإدخال خدمة تعبئة نماذج أرباب الأسر عن العام 2018 إلكترونياً عن طريق الدخول على موقع المصرف وتعبئة النماذج ومن ثم نقل كل البيانات إلى منظومة المصرف ومن ثم منظومة مصرف ليبيا المركزي طرابلس وبعد موافقتهم يتم خصم المبلغ من حساب الزبون والتعبئة وتفعيل بطاقة أرباب الأسر.

وهذه الخدمة تعتبر الأولى من نوعها في ليبيا وفرت الكثير من الوقت والجهد على زبائن المصرف دون عناء حضورهم الشخصي إلى مفار الفروع والوكالات وسيتم قريباً إن شاء الله إدخال خدمات المحفظة الإلكترونية وخدمات الدفع بها وبالباركود QR.

بتاريخ: 27/03/2018 وافق مجلس إدارة مصرفكم على تأسيس شركة مساهمة ليبية تتولى عمل منظومة إلكترونية لتسيير وسائل المواصلات لنقل الركاب برأس مال قدره (5) مليون دينار وبالفعل تم تأسيس الشركة وسميت شركة (واصل الليبية) وأدخلت خدمات التاكسي (أرجال) داخل مدينة بنغازي على غرار خدمات التاكسي في البلدان الأخرى "كريم" و "أوبر" UBER.

بتاريخ: 05/08/2018 وافق مجلس إدارة مصرفكم على تأسيس شركة طيران لنقل الركاب على أن يساهم فيها المصرف بنسبة 40% بعد الحصول على موافقة مصرف ليبيا المركزي وتم بالفعل الحصول على الموافقة وتأسست الشركة تحت إسم شركة بريق للطيران.

بتاريخ: 01/10/2018 وافق مجلس إدارة مصرفكم على زيادة رأس مال المصرف ليصبح 250 مليون دينار بدلاً من 105 مليون وتمت موافقة الجمعية العمومية وكان الإقبال على شراء الأسهم ملفتاً للنظر إذ تم الشراء والدفع لمبلغ 145 مليون خلال إسبوعين من الإعلان عن طريق شركة وساطة بسوق المال الليبي وأصبح رأس المال 250 مليون والاحتياطي القانوني 250 مليون دينار أي أن الأموال الخاصة بالمصرف زادت عن الـ 500 مليون دينار وهذا يدل على نجاح المصرف وإدارته في تحقيق نتائج جيدة وتوزيع أرباح بنسب عالية على المساهمين.

بتاريخ: 05/08/2018 وافق مجلس الإدارة على إقتراح ومبادرة رئيس المجلس بوضع برنامج لتمويل المشروعات المتوسطة والصغرى للنشاط الفردي وتخصيص مبلغ (50) خمسون مليون دينار لتمويلها وبتد أقصى 100 ألف دينار للمشروع الواحد وذلك إسهاماً من المصرف في خلق فرص عمل للشباب والمساهمة في تقليل نسبة البطالة المرتفعة.

العام 2018 شهد العديد من الانجازات ومن بينها قيام المصرف بالاتفاق على بعض مشروعات المسؤولية الاجتماعية حيث تم العمل على تنظيف وتنسيق عدد من الحدائق بالمدينة وكذلك دفع نفقات علاج لبعض المرضى المحتاجين وغير ذلك من الأمور الاجتماعية.

إن مصرفكم هو المصرف الأول في ليبيا والوحيد الذي عقد جمعياته العمومية عن كل الأعوام حتى العام 2017 وتم مصادقة الجمعيات العمومية وتوزيع أرباح مجزية على المساهمين والآن سستتم مصادقة جمعيةكم الموقرة عن حسابات السنة المالية المنتهية في: 31/2/2018

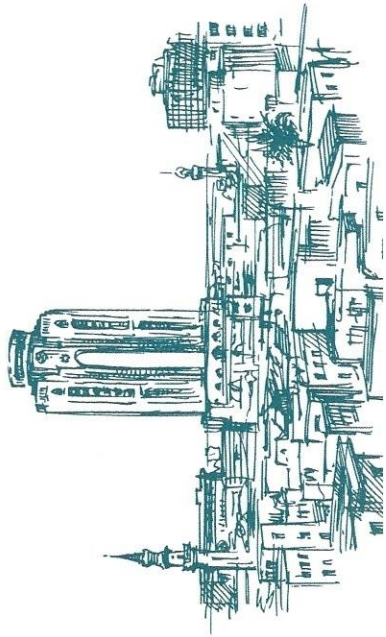
قام مصرفكم بتوزيع أرباح مجزية عن كل السنوات بالرغم من الحصار الجائر المفروض عليه من قبل مصرف ليبيا المركزي ومحافظه المقال منذ شهر (11) العام 2015 أي أكثر من 3 سنوات بنفع المصرف من الحصول على مخصصات العملات الأجنبية لجميع عملياته المصرفية (الاعتمادات المستندية - الحوالات الخارجية - حوالات مطاريف العلاج والمصاريف الدولية ومستندات التحويل والدالات السريعة مما أدى إلى إنتقال أصحاب الحسابات إلى مصارف أخرى ووقف التعامل مع مصرفنا وأدى ذلك إلى نقص الخصوم الإيداعية للمصرف بحوالي أكثر من 2 مليار دينار ونقص واضح في الإيرادات والعمولات، ويعتبر ذلك حرجاً شعواء الهدف منها وقف نشاط المصرف وتوقيف من الله ومساعي وجهود مجلس إدارته الكريمة وجهود الإدارة التنفيذية ومدراء الإدارات ومدراء الفروع والوكالات إستطلاع مصرفكم أن يحقق عوائد مجزية أدت إلى تغطية جميع مصروفات وتحقيق عائد كالأرباح وزعت عليكم كمساهمين.

وفي الختام فإنني أسجل كل الشكر والامتنان إلى مصرف ليبيا المركزي - البيضاء وعلى رأسهم الاستاذ علي محمد سالم الحبري المحافظ الشرعي على حممه ومساحته لمصرفنا وسرعة إعتقاد الميزانيات والموافقة على عقد الجمعية العمومية وكذلك موافقته على منحنا مبلغ نقدي يتم توزيعه على المساهمين كنصيب أرباحهم.

وأود أيضاً أن أشكر المدير العام ومدراء الإدارات ومدراء الفروع والوكالات وجميع الموظفين على جهدهم وعطائهم المنم.

والسلام عليكم ...

جمال الطيب عبد الملك
رئيس مجلس الإدارة

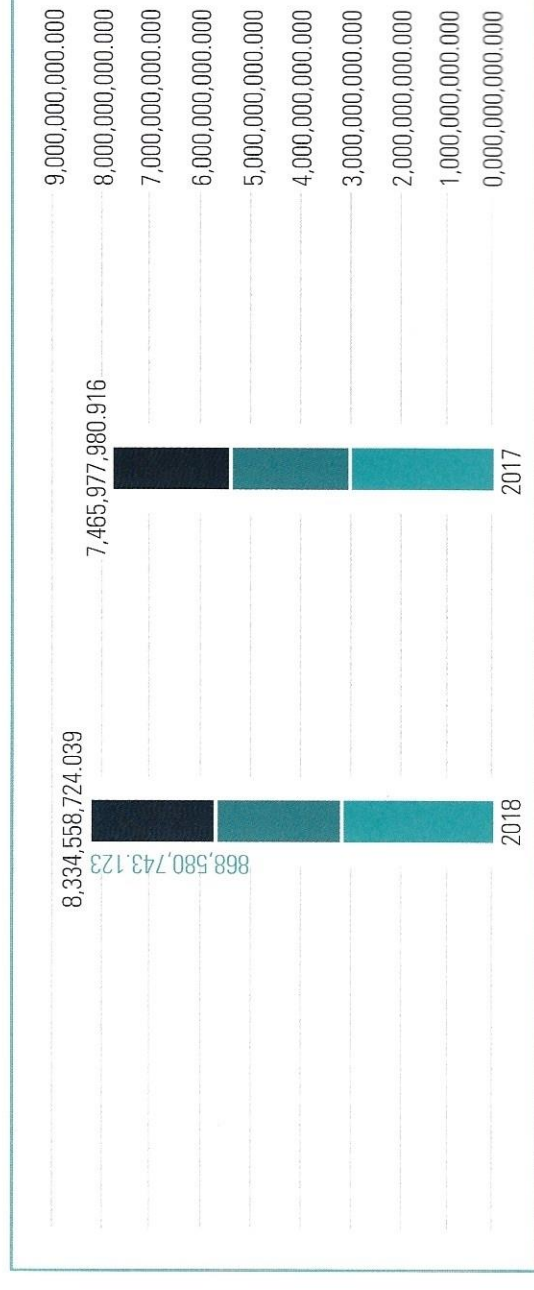


أولاً

أصول
وخصوم
المصرف

1. الأصول

بلغت أصول المصرف في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 8,334,558,724,039 دل مقابل مبلغ وقدره 7,465,977,980,916 دل في السنة المنتهية في 31/12/2017 بزيادة قدرها 868,580,743,123 دل بنسبة (11.6%).



وفيما يلي بيان بأهم بنود الأصول:

أ- أرصدة لدى المصارف المحلية

بلغ رصيد هذا البند في نهاية العام 31/12/2018 مبلغ 4,935,964,873,048 دل مقابل مبلغ 5,982,861,804,436 دل في نهاية عام 2017 أي بانخفاض وقدره 1,046,896,931,388 دل بنسبة (17.4%)

ب- شهادات الإيداع لدى مصرف ليبيا المركزي

بلغ رصيد شهادات الإيداع في 31/12/2018 مبلغ 1,965,601,965,602 وقدره 399,005,219,863 دل مقابل مبلغ 126,491,715,248 دل في 31/12/2017 بزيادة قدرها (392%)

ج- ودائع لدى المصارف الخارجية

بلغ رصيد الودائع لدى المصارف الخارجية في 31/12/2018 مبلغ 126,491,715,248 دل مقابل مبلغ 5,670,005,670 دل في نهاية 31/12/2017 أي بزيادة قدرها 120,821,709,578 دل بنسبة (213%)

د- الاستثمارات المحلية

بلغ إجمالي الاستثمارات المحلية بعد خصم المخصصات في نهاية 31/12/2018 مبلغاً وقدره 66,258,458,000 دل مقابل مبلغ 5,758,458,000 دل في 31/12/2017 أي بزيادة قدرها 60,500,000,000 دل بنسبة (105%)

هـ - القروض والتسهيلات بعد خصم المخصصات

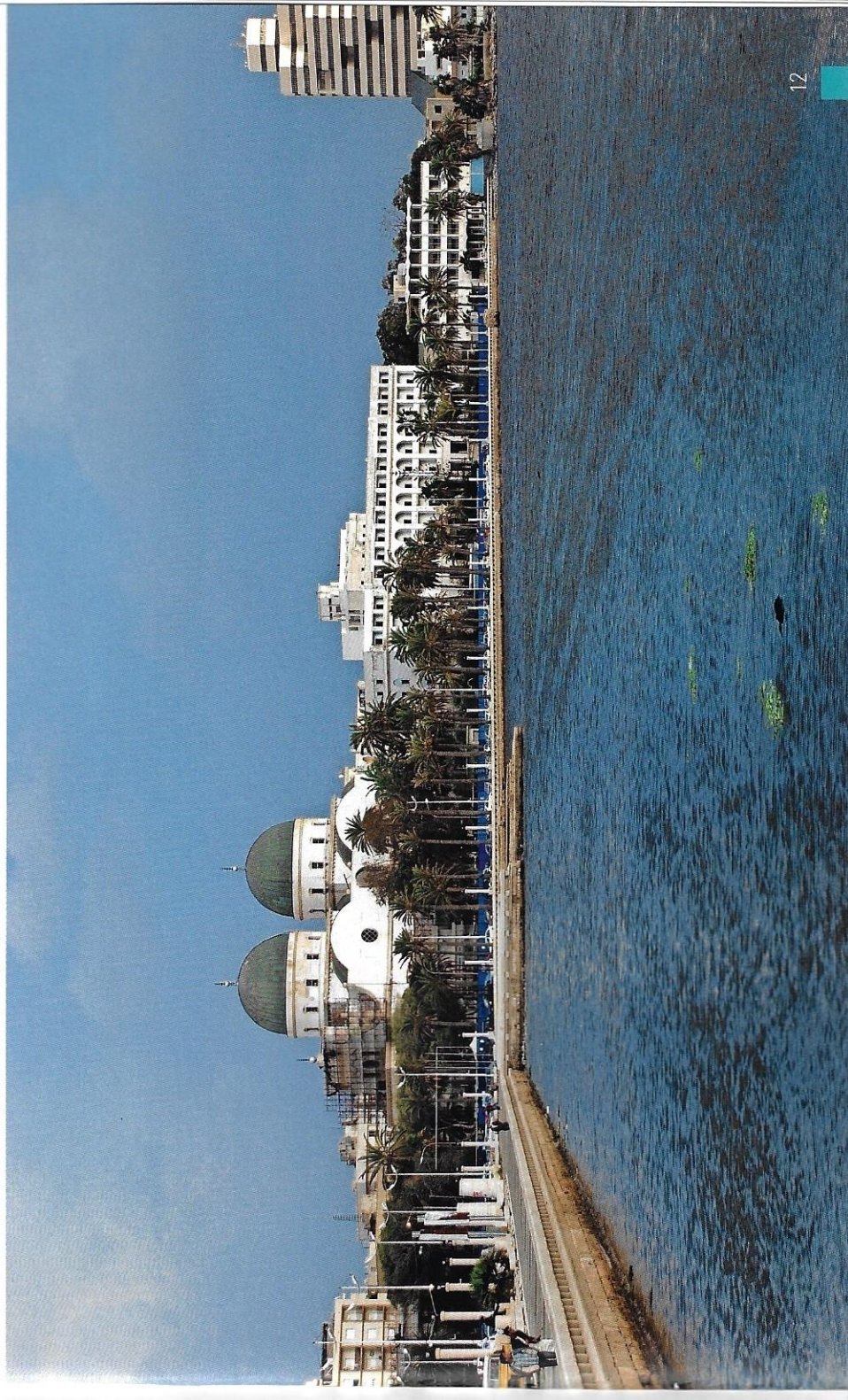
بلغ رصيد التسهيلات الائتمانية في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 481,451,831,979 دل مقابل مبلغ 488,472,060,975 دل في 31/12/2017 بانخفاض وقدره 7,020,228,996 دل بنسبة (1.4%)

و- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

بلغ إجمالي هذا البند في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 112,924,078,292 دل مقابل مبلغ 216,529,688,431 دل في 31/12/2017 بانخفاض وقدره 103,605,610,139 دل بنسبة (47.8%)

ز- الأصول الثابتة

بلغ إجمالي الأصول الثابتة بعد خصم التسهيلات في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 84,014,894,143 دل مقابل مبلغ 52,032,121,527 دل في 31/12/2017 أي بزيادة قدرها 31,982,772,616 دل بنسبة (61%)



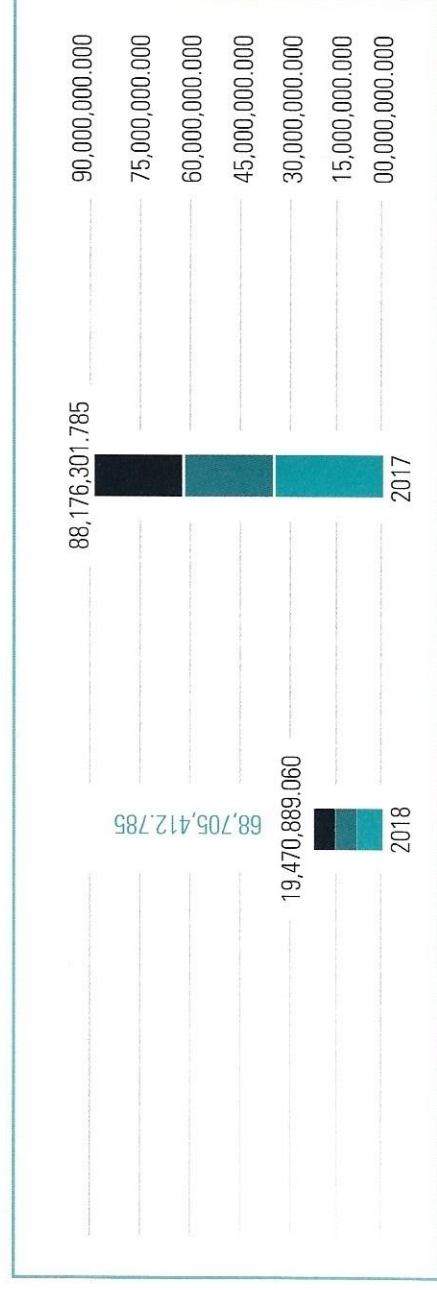
ثانياً

العمليات
المصرفية

فيما يلي بيان بالعمليات الخارجية التي تمت خلال العام 2018:

1. الاعتمادات

بلغ عدد الاعتمادات الخارجية بمختلف العملات في 31/12/2018 (28) اعتماداً إجمالي مبلغ وقدره (19,470,889.060 د.ل) مقابل (60) اعتماداً إجمالي مبلغ وقدره (88,176,301.785 د.ل) في 31/12/2017 بانخفاض وقدره (68,705,412.785 د.ل) بنسبة (77.9%).



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

نوع العملة	عدد الاعتمادات	إجمالي الاعتمادات المقوتة	المعادل بالدينار الليبي
دولار أمريكي	19	35,513,399.085	49,523,435.024
يورو	6	4,944,093.191	7,879,401.318
دينار ليبي	3	10,563,041.013	--

2. خطابات الضمان

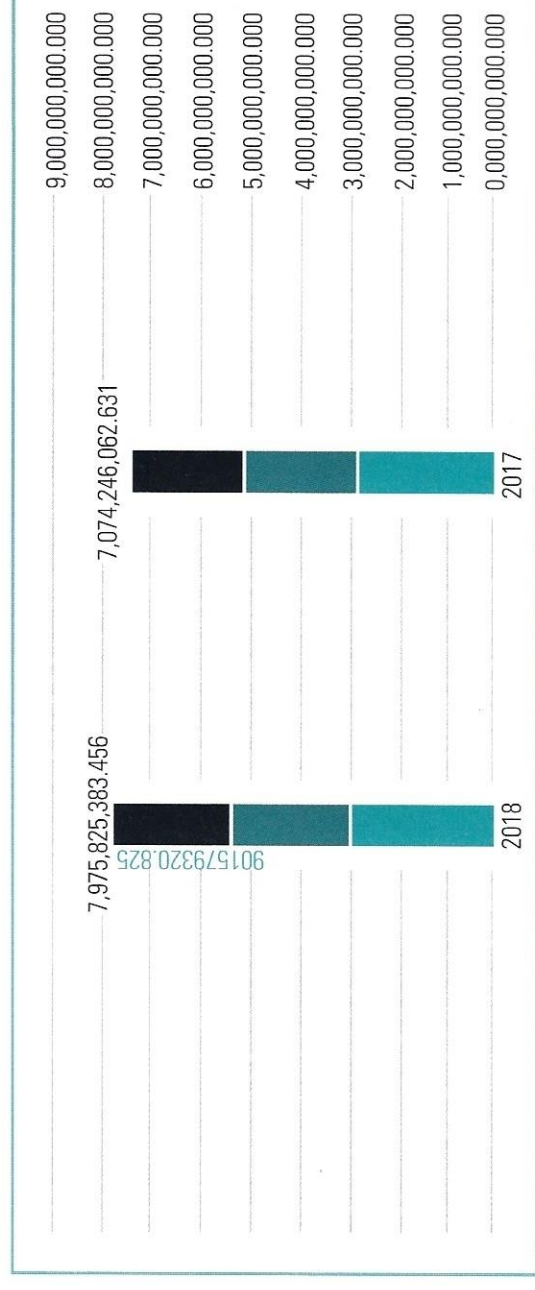
بلغت قيمة خطابات الضمان المحلية الصادرة في 31/12/2018 31,121,378,414.719 د.ل بزيادة وقدرها 10,264,043.409 د.ل حيث بلغت قيمتها في 31/12/2017 مبلغاً وقدره 310,371,114,371 د.ل بنسبة (5.9%).

أولاً

أصول
وخصوم
المصرف

2. الخصوم

بلغ إجمالي الخصوم في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 7,975,825,383.456 د.ل مقابل مبلغ 7,074,246,062.631 د.ل في 31/12/2017 بزيادة وقدرها 901,579,320.825 د.ل بنسبة (12.7%).



وفيما يلي توضيح لأهم بنود الميزانية:

أ- ودائع الزبائن

بلغت أرصدة ودائع الزبائن والمتفلة في الحسابات الجارية الدائنة بالدينار الليبي وكذلك بالعملة الأجنبية للأفراد الطبيعيين والجهات الاعتبارية في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 7,125,556,037.982 د.ل مقابل مبلغ 6,253,692,051.543 د.ل في 31/12/2017 بزيادة وقدرها 871,863,986.439 د.ل بنسبة (13.9%).

ب- ودائع لأجل للزبائن

بلغت أرصدة الودائع الزمنية في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 15,673,750.000 د.ل مقابل مبلغ وقدره 19,853,750.000 د.ل في 31/12/2017 بانخفاض وقدره 4,150,000.000 د.ل بنسبة (20.9%).

ج- ودائع التوفير

ومثل هذا البند مجموع حساب التوفير للصغار والكبار والذي بلغ في نهاية 31/12/2018 مبلغاً وقدره 29,560,734.802 د.ل مقابل مبلغ 31,821,430.297 د.ل في 31/12/2017 بانخفاض وقدره 2,260,695.495 د.ل بنسبة (7.1%) وقدرها (7.1%).

د- التأمينات النقدية

بلغ رصيد هذا البند في نهاية 31/12/2018 ميلادي مبلغاً وقدره 135,302,144.894 د.ل مقابل مبلغ وقدره 115,766,210.193 د.ل في 31/12/2017 بزيادة وقدرها 19,535,934.701 د.ل بنسبة (16.8%).

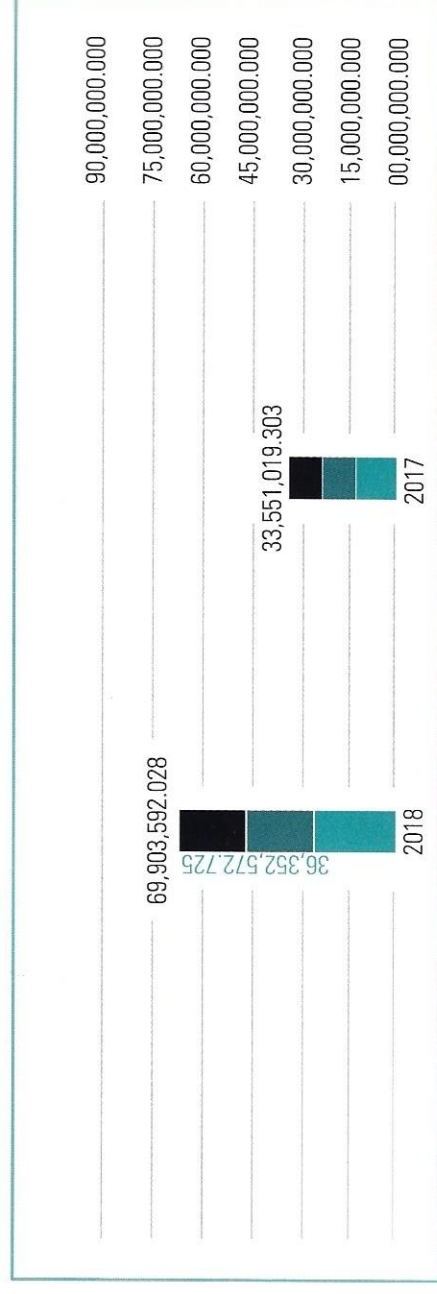
ثانياً

العمليات

المصرفية

ب- الحوالات الخارجية (واردة)

بلغ عدد الحوالات الخارجية الواردة خلال العام 2018 ميلادي (978) حوالة واردة بعمليات مختلفة بقيمة إجمالية وقدرها (69,903,592.028 د.ل) مقابل مبلغ (33,551,019.303 د.ل) في 31/12/2017 وقدره (36,352,572.725) بنسبة (108%).



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	259	7,594,896.90	10,591,083.727
يورو	718	37,216,367.00	59,311,724.088
جنيه الإسترليني	1	445.57	788.213

4. منح أرباب الأسر

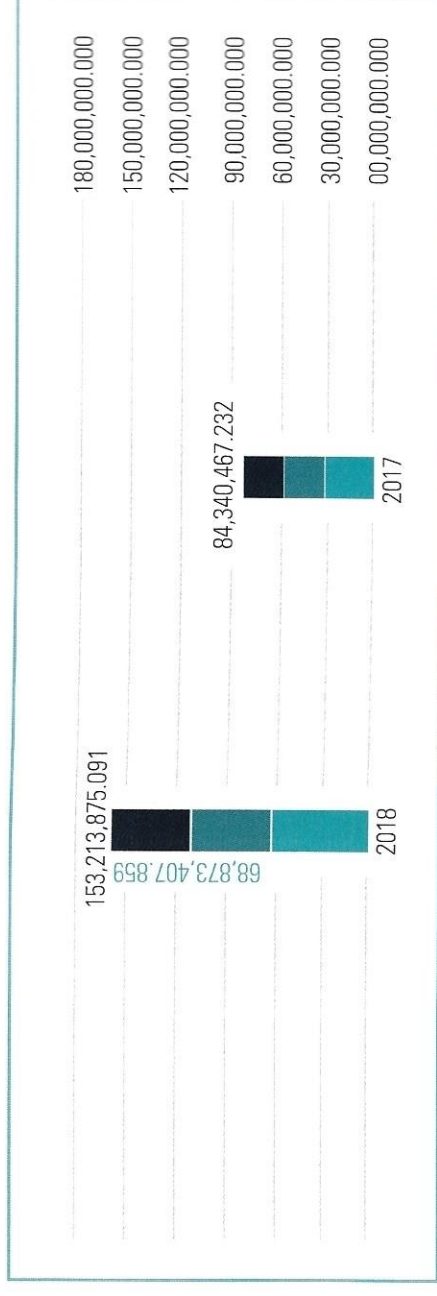
تم خلال العام 2018 صرف مخصصات أرباب الأسر من العملة الأجنبية من خلال إصدار البطاقات الإلكترونية وقيمتها يلي بيان لهذه الخدمة:

- إجمالي المبالغ المحجوزة طرف مصرف ليبيا المركزي (169,639,500.00 د.ل)
- إجمالي المبالغ التي تم تحويلها من مصرف ليبيا المركزي للمراسل (188,925,859.51 د.ل)
- إجمالي المبالغ القائمة بحسابنا بالعملة الأجنبية طرف مصرف ليبيا المركزي في 31/12/2018 (2,560,611.91 د.ل)
- عدد الأسر التي تم التأكد والموافقة عليها من مصرف ليبيا المركزي (65705 أسرة)

3. الحوالات الخارجية

أ- الحوالات الخارجية (صادرة)

بلغ عدد الدوالات الخارجية الصادرة خلال العام 2018 ميلادي (4108) حوالة صادرة بعمليات مختلفة بقيمة إجمالية وقدرها (153,213,875.091 د.ل) مقابل مبلغ (84,340,467.232 د.ل) في 31/12/2017 وقدره (68,873,407.859) بنسبة (81.6%).



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	3763	81,562,950.11	113,739,533.928
يورو	328	22,183,060.69	35,353,143.822
درهم اماراتي	13	10,837,289.40	4,028,220.470
جنيه الإسترليني	4	52,559.00	92,976.871

7. وسائل الدفع البديلة للنقود

رغبة من المصرف في تحسين مستوى الخدمات التي يقدمها لرائثه وسعيًا منه للمساهمة في حل أزمة السيولة النقدية التي تعاني منها كافة المصارف التجارية العاملة في ليبيا وذلك لنشر ثقافة استعمال الوسائل البديلة للنقود حيث قام المصرف بتقديم الخدمات التالية:

أ- الصكوك السياحية بالدينار الليبي القيمة بالمليين

أطلق المصرف خدمة الصكوك السياحية في 1/11/2016 ميلادي من فئات (20 - 50 - 100 - 200 - 500 - 1000 - 5000 - 10000) ويتأريخ 1/12/2017 ميلادي شرع المصرف في إصدار كميات جديدة من الفئات (5 - 10 - 20 - 50 دينار) حيث بلغ إجمالي المبيعات من الصكوك السياحية بالدينار الليبي في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 519,695,370 دل مقابل مبلغ 302,783,555 دل في 31/12/2017 بزيادة وقدرها (216,911,816 دل) بنسبة 71.6%

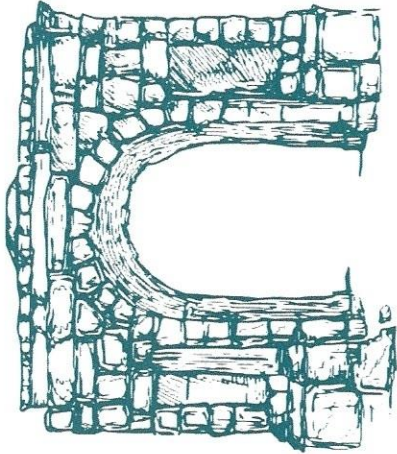
ب- ادفع لي

رغبة من المصرف في تحسين مستوى الخدمات وخلق وسائل بديلة للتعامل بالنقد في المعاملات التجارية فقد أطلق المصرف خدمة (ادفع لي) باستعمال الهواتف النقالة حيث يتم خصم قيمة المشتريات من حسابات الزائين أصحاب الحسابات وتضاف الى حسابات المحال التجارية وقد بلغ مجموع مبيعات هذه الخدمة في 31/12/2018 ميلادي مبلغ وقدره 481,573,179.450 دل

عدد نقاط البيع	عدد الجهات المشتركة	عدد المستفيدين	قيمة الحركات
4765	2070	96920	481,573,179.450

ت- الدفع الإلكتروني

تمكن هذه الخدمة زبائن المصرف من تحويل الأموال بين حساباتهم داخل المصرف عبر وسائل الاتصال الحديثة (الانترنت) حيث توفر على الزبون مشوار الذهاب للمصرف لإيداع الصكوك أو تحويل الأموال بين حسابين من مكان تواجدته في البيت - العمل - المحل حيث بلغ إجمالي المبيعات كما في 31/12/2018 ميلادي مبلغاً وقدره (8,926,246,439.500 دل).



5. البطاقات الإلكترونية

فيما يلي بيان بأرصدة البطاقات الإلكترونية من حيث الأرصدة كما في 31/12/2018 ميلادي:

نوع البطاقة	دينار الليبي	دولار أمريكي	يورو	جنبه الإستراتيجي
فيزا ذهبية	57,129	40,205	659	39
فيزا إلكترون	11,115	72,203	119	7
الانترنت	7,909	159		2
بلاتينيوم	133	1,362		
كانزي	100,257			
AMEX بلاتينيوم		89		
AMEX ذهبية		176		
AMEX إلكترون		60		
MC ذهبية	891	4,495		2
MC إلكترون	83	18,728		
MC بلاتينيوم	133	24,237		

6. نقاط البيع و Evoucher

فيما يلي بيان بعدد نقاط البيع و Evoucher :

نوع الآلة	العدد
POS	15
ATM	550

رابعاً

الوحدات الجديدة

1. فرع بنغازي الرئيسي

تم إعادة افتتاح فرع بنغازي الرئيسي بمقره الجديد بطريق الجامعة بتاريخ 01/01/2018

2. وكالة مطار طرابلس "بمنطقة بن غشير".

أعيد افتتاح وكالة مطار طرابلس بتاريخ 16/8/2018

3. فرع المرج

تم افتتاح فرع المرج بتاريخ 9/8/2018

خامساً

الإلتصمان



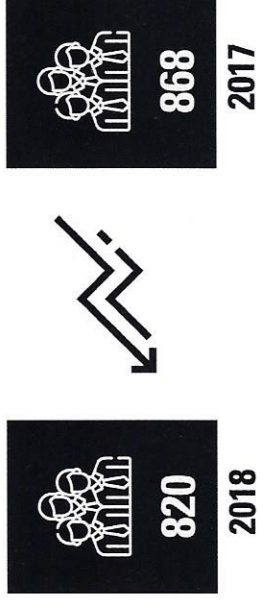
بلغ مجموع الحسابات الجارية المدينة في 31/12/2018 مبلغاً مقدره (208,505,952.900 د.ل.)، وهذا والإدارة مستمرة في العمل على تحصيل المديونيات المستحقة واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة بحق أصحاب المديونيات المتخلفة.

مع العلم بأن قد تم تعزيز مخصص الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً لمتطلبات مصرف ليبيا المركزي بمبلغ (27,000,000.000 د.ل.) ليبلغ إجمالي مخصص الديون المشكوك في تحصيلها مبلغ (121,503,314 د.ل.).

ثانياً

الموارد البشرية

بلغ عدد الموظفين الكائين والغير كائين بالمصرف في 31/12/2018 ميلادي (820) موظفاً مقابل (868) موظفاً في 31/12/2017م ويرجع هذا الانخفاض نتيجة إنهاء خدمات بعض الموظفين وكذلك بعض حالات الوفاة وقبول بعض الاستقالات وبلوغ البعض السن التقاعد.

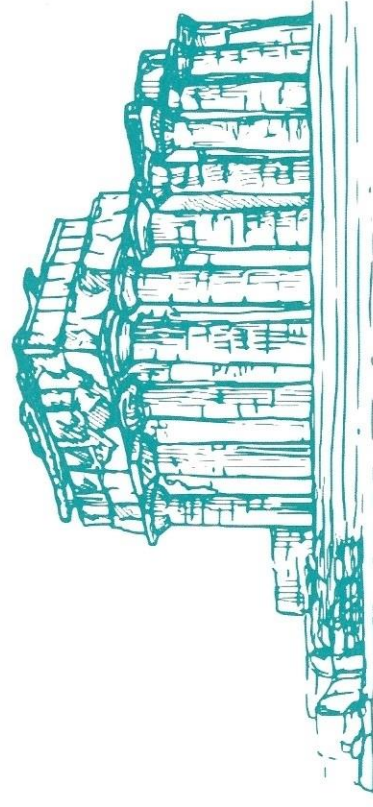


التدريب

حرصاً من إدارة المصرف على تطوير الموظفين وتحسين مستوى أدائهم الوظيفي وتلبية قدراتهم أقام المصرف عدداً (6) دورات تدريبية في مراكز التدريب الخاصة بالمصرف وذلك خلال العام 2018 استهدفت عدد (82) موظفاً وموظفةً، كما تم إيفاد عدد (19) موظفاً للخارج للمشاركة في عدد من المنتديات والندوات التدريبية المختلفة.

وثيقة التأمين الصحي

يقوم المصرف بتوفير خدمة التأمين الصحي للموظفين وعائلاتهم وذلك بالتعاقد المباشر وسيدون وسيط مع الجهات العلاجية والصيديليات داخل البلاد وخارجها الأمر الذي ينعكس إيجابياً على الموظفين حيث بلغ عدد المؤمن عليهم (4449) شخصاً بتكلفة إجمالية بلغت 3,661,153.76 د.ل.

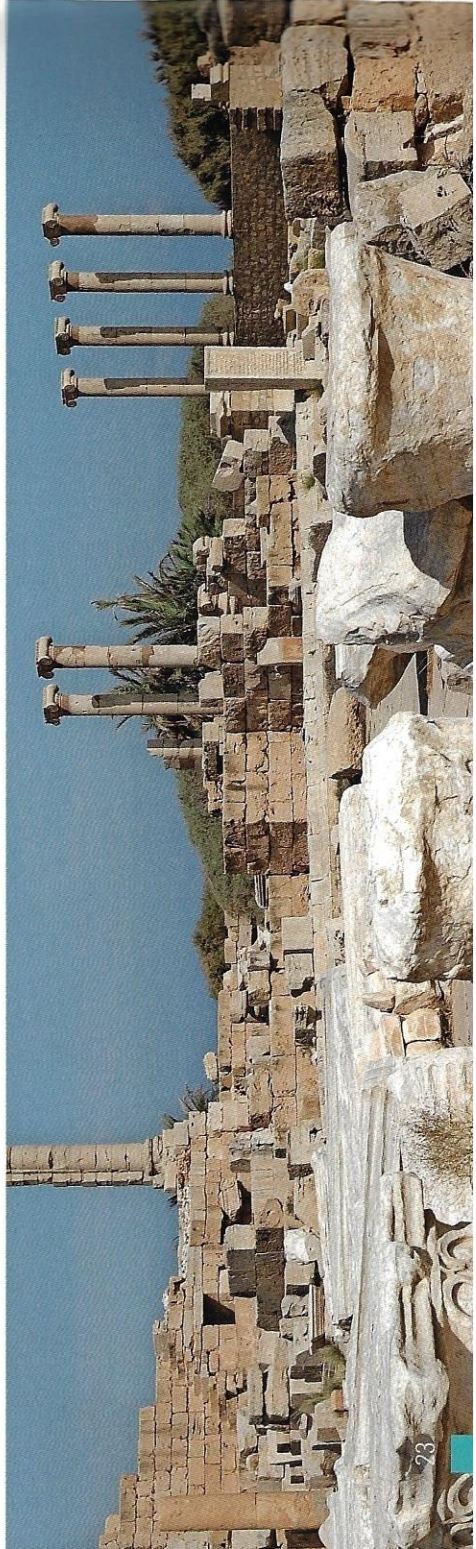


سادساً

نتيجة أعمال
السنة المالية
المنتهية في
31/12/2018

ب- عمولات وإيرادات

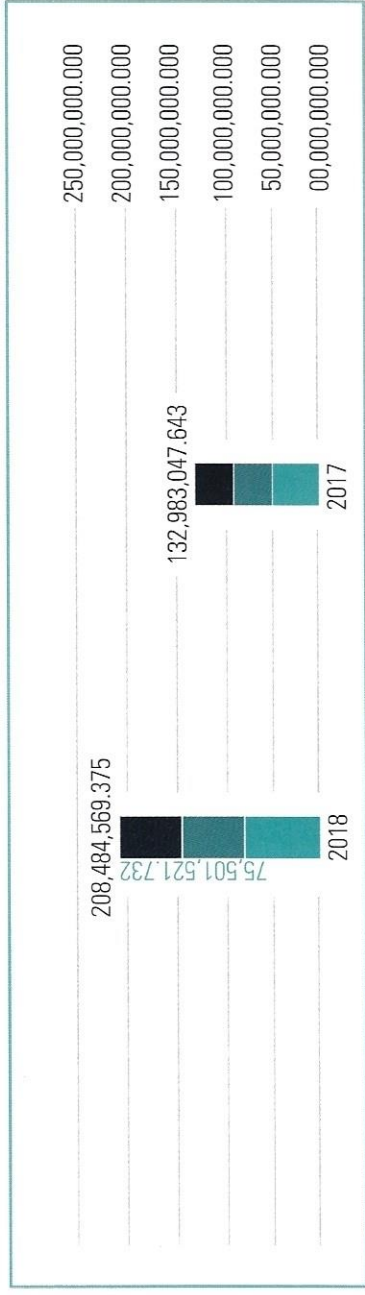
2018	2017	الإيرادات
43,804,213.161	23,439,371.461	عمليات مصرفية
4,412,349.642	3,282,141.845	ارباح (تقييم- البيع- الشراء) عملة اجنبية
83,206.827	1,244,769.456	عمولة حوالات صادرة
865,268.423	510,906.382	ايراد بريد-هاتف
69,996,984.676	35,290,382.667	ايرادات اخرى متفرقة
92,013.000	108,395.000	ايراد المصرف الالكتروني
5,577,409.447	7,491,120.000	ايراد المصرف النقال
--	--	ايراد ايجار
3,036,816.222	1,101,863.867	عمولة حوالات خارجية واردة
250,653.500	2,576,785.650	عمولة اصدار بطاقات كنزى
1,614,111.067	1,199,908.585	عمولة خطابات ضمان
342,474.938	2,576,785.650	عمولة مستندات واعتمادات
89,145.000	42,533.290	ارباح مساهمات المصرف
19,681.363	113,140.932	ايرادات بيع اصول
37,336,685.298	29,220,660.815	ايرادات بطاقات الفيزاء
13,049,598.839	2,782,923.099	ايرادات خدمة وحوالات 123
414,539.916	941,999.318	عمولة كمبيالات مرتحلة
--	--	ايراد بيع عقارات
1,152,870.392	--	ع. مقاصة داخلية
44,740.861	3,341.040	ايرادات western union
928,989.610	8,489.830	ايرادات pos
972,992.660	--	ايرادات Evoucher
1,439,690.565	2,007,947.750	ايرادات موبيل Evoucher
180,960,185.322	115,109,570.699	الاجمالى



لقد تمكن المصرف خلال العام 2018 من تحقيق أرباح قبل الضرائب قدرها 151,066,185,225 دل وإن هذه الأرباح تحققت بفضل الجهود المبذولة في تنفيذ سياسات مجلس الإدارة وخطته الرامية الى تنوع وتعهد مراكز الربحية والالتجاء الى تنوع الخدمات المصرفية المحففة للإيرادات واستقطاب وجذب الحسابات الجديده بالإضافة الى أن هذه النتائج جاءت على الرغم من إيقاف احتساب الفوائد على التسهيلات والقروض الاجتماعية الممنوحة للأفراد الطبيعيين.

1. إجمالي الإيرادات

بلغ إجمالي الإيرادات في 31/12/2018 ميلادي مبلغاً وقدره 208,484,569.375 دل مقابل 132,983,047.643 دل بزيادة قدرها 75,501,521.732 دل بنسبة (56.7%).



أ- الفوائد المحصلة

2018	2017	الإيرادات
876,317.315	1,632,585.456	فوائد السحب على مكشوف
207,902.717	1,154,593.474	فوائد السلف والقروض
468,836.731	1,336,681.010	فوائد الودائع لأجل بالعملة الأجنبية
25,916,327.286	...	فوائد عن شهادات الإيداع
...	...	فوائد الحسابات بالعملة الأجنبية
...	13,750,000.000	فوائد أخرى محصلة
55,000.000	...	ديون معدومة
...	...	فوائد محصلة عن سندات إذنية
...	...	فوائد الفروع والوكالات
27,524,384.049	17,873,859.940	مجموع الفوائد المحصلة

سادساً
نتيجة أعمال
السنة المالية
المنتهية في
31/12/2018

قائمة الدخل عن الفترة المنتهية في 31/12/2018

الإيرادات	درهم دينار
الفوائد المحصلة	27,524,384.049
عمولات وإيرادات أخرى	180,960,185.322
إجمالي الإيرادات	208,484,569.371
المصروفات	درهم دينار
مصروفات إدارية و عمومية	55,400,287.717
م.ص. اموال مودعين	3,458,608.320
مصروف استهلاك الاصول الثابتة	4,290,487.956
الفوائد المدفوعة	19,808.537
إجمالي المصروفات والفوائد المدفوعة	63,169,192.530
إجمالي الدخل قبل الضرائب	145,315,376.841
الضرائب المستحقة	35,050,068.895
إجمالي الدخل بعد الضرائب	110,265,307.946

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في: 31/12/2018 م مقارنة بـ قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في: 31/12/2017 م

	2018	2017
الإيرادات	درهم دينار	درهم دينار
الفوائد المحصلة	27,524,384.049	17,873,859.940
عمولات وإيرادات أخرى	180,960,185.322	115,109,570.699
إجمالي الإيرادات	208,484,569.371	132,983,430.639
المصروفات	درهم دينار	درهم دينار
مصروفات إدارية وعمومية	55,400,287.717	53,213,900.679
م.ص. اموال مودعين	3,458,608.320	5,386,393.049
م استهلاك اصول ثابتة	4,290,487.956	6,242,754.874
الفوائد المدفوعة	19,808.537	8,500.000
إجمالي المصروفات والفوائد المدفوعة	63,169,192.530	64,851,548.602
إجمالي الدخل قبل الضرائب	145,315,376.841	68,131,882.037
الضرائب المستحقة	35,050,068.895	13,116,910.690
إجمالي الدخل بعد الضرائب	110,265,307.946	55,014,971.347

2. المصروفات

أ- المصروفات الإدارية العمومية

بلغت المصروفات الإدارية العمومية في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 55,400,287.717 دل مقابل مبلغ 53,213,900.679 في 31/12/2017 أي بانخفاض وقدره 2,186,387.038 بنسبة (5.5%)

ب- الفوائد المدفوعة

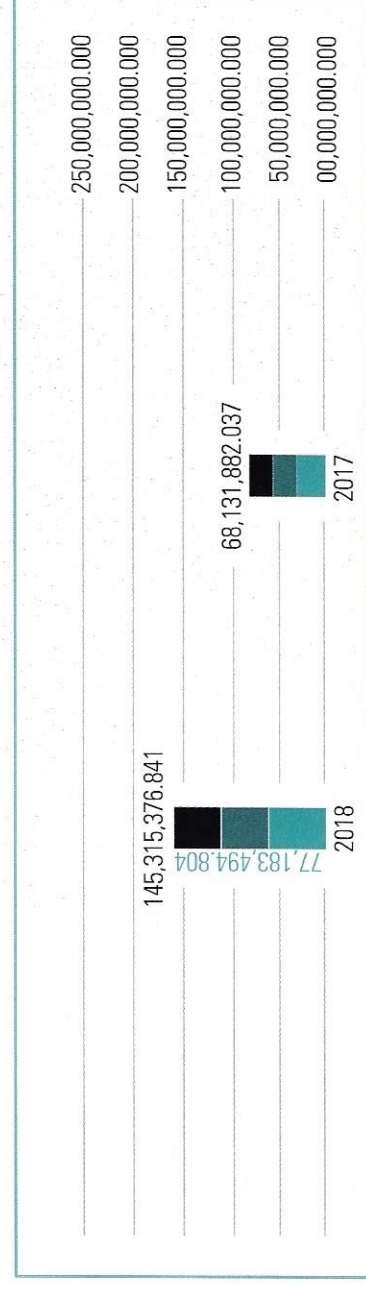
بلغت الفوائد المدفوعة في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 19,808.537 دل مقابل 8,500.000 دل في 31/12/2017 زيادة وقدرها 11,308.537 بنسبة (133%)

ث- مصروف استهلاك الاصول الثابتة

بلغت إجمالي مصروفات استهلاك الاصول الثابتة في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 4,290,487.956 دل مقابل مبلغ 6,242,754.874 دل في 31/12/2017 أي بانخفاض وقدره 1,952,266.918 دل بنسبة (31.2%)

3. إجمالي الدخل قبل الضرائب

بلغت إجمالي الدخل قبل الضرائب في 31/12/2018 مبلغاً وقدره 145,315,376.841 مقابل مبلغ 68,131,882.037 في 31/12/2017 بزيادة وقدرها 77,183,494.804 بنسبة (113.2%)



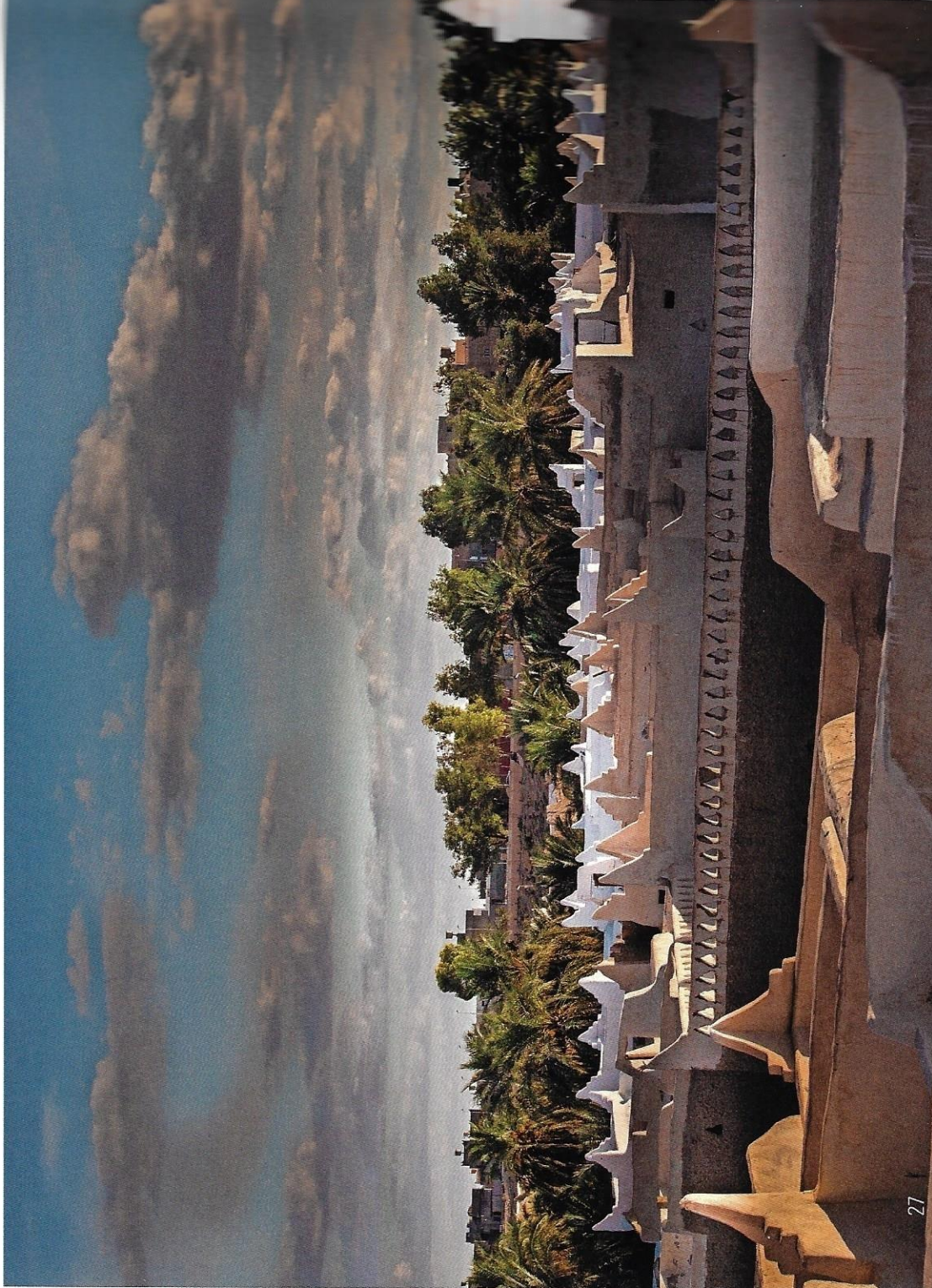
سادساً

نتيجة أعمال
السنة المالية
المنتهية في
31/12/2018

الميزانية كما في 31/12/2018

الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	درهم	دينار
اعتمادات مستندية خارجية تصدير	2,536,043.000	
اعتمادات مستندية خارجية استيراد	19,470,889.060	
اعتمادات محلية واردة	565,601,548.015	
اعتمادات محلية صادرة	2,155,565.000	
مستندات واردة برسم التحصيل	133,565,169.600	
خطابات ضمان محلية	181,378,414.719	
خطابات ضمان خارجية صادرة	24,773,389.000	
خطابات ضمان خارجية واردة	0.000	
مجموع الحسابات النظامية والالتزامات الأخرى	929,481,018.394	
المجموع الكلي	9,264,039,742.433	
مكوك سياحية مخزونة بالدينار الليبي	6,464,454,300.000	

الاصول	درهم	دينار
نقدية بالعملة المحلية والأجنبية	86,968,736.066	
أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية	4,935,964,873.048	
شهادات اليداع لدى م ل م	1,965,601,965.602	
ودائع لدى المصارف الخارجية	126,491,715.248	
مكوك المقاصة	511,975,375.202	
الاستثمارات متاحة للبيع	23,308,809.265	
الاستثمارات المحلية	66,258,458.000	
القروض والتسهيلات بعد خصم المخصصات	481,451,831.979	
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	112,924,078.292	
صافي الاصول الثابتة	84,014,894.143	
حسابات الادارة و الفروع	(76,891,966.346)	
مباني تحت النشاء	16,489,953.540	
إجمالي الاصول	8,334,558,724.039	



الخصوم	درهم	دينار
ودائع الزبائن (الحسابات الجارية)	7,125,556,037.982	
ودائع لأجل للزبائن	15,673,750.000	
ودائع التوفير	29,560,734.802	
التأمينات النقدية	135,302,144.894	
المكوك المصدقة	281,628,801.650	
دائنون وخصوم أخرى	338,294,429.104	
مخصصات أخرى	49,809,485.024	
مجموع الخصوم	7,975,825,383.456	

حقوق المساهمين	درهم	دينار
حقوق المساهمين		
رأس المال	105,000,000.000	
الدخل قبل الضرائب	145,315,376.841	
الاحتياطي رأس المال (قانوني)	105,000,000.000	
احتياطي عام	3,341,939.942	
الارباح المرحلة	76,023.800	
ارباح سنوات سابقة	0.000	
مجموع حقوق المساهمين	358,733,340.583	
مجموع الخصوم وحقوق المساهمين	8,334,558,724.039	

سادساً

نتيجة أعمال
السنة المالية
المنتهية في
31/12/2018

الميزانية العمومية في 31/12/2018 م مقارنة بـ
31/12/2017 م

2018		2017	
دينار	درهم	دينار	درهم
86,968,736.066		49,210,691.146	
4,935,964,873.048		5,982,861,804.436	
1,965,601,965.602		399,005,219.863	
126,491,715.248		5,670,005.670	
511,975,375.202		98,389,018.816	
23,308,809.265		23,308,809.265	
66,258,458.000		5,758,458.000	
481,451,831.979		488,472,060.975	
112,924,078.292		216,529,688.431	
84,014,894.143		52,032,121.527	
(76,891,966.346)		134,002,121.832	
16,489,953.540		10,737,980.955	
8,334,558,724.039		7,465,977,980.916	

الخصوم وحقوق المساهمين	
دينار	درهم
7,125,556,037.982	
15,673,750.000	
29,560,734.802	
135,302,144.894	
281,628,801.650	
338,294,429.104	
49,809,485.024	
7,975,825,383.456	

حقوق المساهمين	
دينار	درهم
105,000,000.000	
145,315,376.841	
105,000,000.000	
3,341,939.942	
76,023.800	
0.000	
358,733,340.583	
8,334,558,724.039	

الحسابات النظامية والائتمانات الأخرى	دينار	درهم
اعتمادات مستندية خارجية تصدير	2,183,557.000	
اعتمادات مستندية خارجية استيراد	24,219,263.482	
اعتمادات محلية واردة	1,780,905,983.071	
اعتمادات محلية صادرة	9,064,861.000	
مستندات واردة برسم التحصيل	146,521,633.600	
خطابات ضمان محلية	171,114,371.310	
خطابات ضمان خارجية صادرة	25,023,489.000	
خطابات ضمان خارجية واردة	-	
مجموع الحسابات النظامية والائتمانات الأخرى	2,159,033,158.463	
المجموع الكلي	9,625,011,139.379	
صكوك سياحية مخزونة بالدينار الليبي	6,987,918,945.000	
	6,464,454,300.000	



166,554,073.877

المصرف التجاري العام

36,437,163.877	151,066,185.225	364,484,148.967	7,975,599,218.268	8,340,083,367.235	250,000,000	820	40	2018
13,116.910	68,131.882	391,731,918.285	7,074,246.062	7,465,977.9808	105,000,000	868	39	2017
2,699.036	26,109.031	321,777.676	6,068,792.151	5,390,569.831	105,000,000	849	37	2016
825,409	13,422.094	295,598.300	5,331,877.845	5,627,476.206	105,000,000	933	36	2015
4,659.144	19,316.519	282,176.266	4,805,582.292	5,068,056.172	105,000,000	911	35	2014
7,545.875	31,284.723	262,850.746	4,362,469.387	4,625,329.134	105,000,000	920	35	2013
4,479.659	19,972.386	231,564.301	3,761,762.904	3,993,267.214	105,000,000	858	33	2012
499,682	2,071.648	101,152.849	2,434,816.813	2,526,895.794	50,000,000	820	32	2011
8,636.781	35,807.550	115,568.679	2,117,371.867	2,282,182.110	50,000,000	828	32	2010
17,829.403	33,412.054	100,141.223	2,013,582.182	2,179,710.613	50,000,000	787	30	2009
15,507.185	35,659.213	95,263.051	1,676,685.005	1,818,524.076	50,000,000	693	28	2008
المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام

31/12/2018
النتيجة المالية
المتوقعة في
العام
العام

المصرف

المصرف التجاري العام

10,334.053	20,906.250	75,996.606	1,329,155.149	1,394,729.177	44,510,334	677	26	2007
6,864.126	16,309.638	78,710.522	1,162,350.692	1,241,061.215	36,059,256	560	24	2006
6,636.218	15,598.186	54,117.715	852,955.548	907,073.363	28,154,420	395	23	2005
4,820.692	11,534.621	41,202.995	550,790.592	591,993.588	20,000,000	328	19	2004
5,374.961	11,325.076	33,694.752	472,232.843	505,927.595	17,317,890	282	14	2003
4,600.709	10,031.795	19,892.729	376,165.136	396,057.865	9,000,000	230	9	2002
8,493.916	14,532.006	17,097.979	348,253.546	365,351.525	9,000,000	170	9	2001
4,317.755	7,051.961	12,682.513	302,501.311	315,185.824	9,000,000	101	7	2000
1,466.637	2,415.183	5,922.020	168,489.154	174,411.174	4,500,000	80	5	1999
1,174.139	1,890.061	5,400.744	104,533.338	109,934.082	4,500,000	69	3	1998
229,966	414,784	4,684.822	47,096.936	51,781.758	4,500,000	43	2	1997
المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام	المصرف التجاري العام

المصرف التجاري العام

ثانياً

أطلق المصرف برنامج “كن مجتهداً” وهو أحد البرامج التطوعية التي اعتمدها المصرف في إطار المسؤولية الاجتماعية ولرغبته في مساندة أطفال العائلات المحتاجة وذوي الدخل المحدود ومبدعون العون لهم وتنفيذهم على العلم والتعلم حيث انطلقت الحملة من: 10/10/2018 إلى 10/11/2018 استهدفت فيه التلاميذ والتلميذات من الصف الأول إلى الصف السادس من مرحلة التعليم الأساسي بمدارس القطاع العام بمدينة بنغازي ومؤسسة دار رعاية الأيتام ومؤسسات المجتمع المدني المعنية بدعم الأطفال أبناء محدودي الدخل حيث تم توزيع (10) آلاف حقيبة مدرسية شاملة.

وقد قمنا بتغطية الحملة الترويجية للبرنامج من خلال وسائل التواصل الاجتماعي وال لوحات إعلانية وتوزيع جداول حصص مطبوع لكل التلاميذ يحمل فكرة تحفيزية عن وكالة الأطفال، غير أنه ولضيق الوقت لم تتمكن من توزيع شكل الحقائق وطباعة شعار المصرف على كل الأدوات المدرسية المصاحبة للحقيبة ولكننا بإذن الله نعزم على تجهيز النسخة الثانية للعام الدراسي الجديد 2020-2019 بهوية واحدة بداية من شهر يوليو 2019 لتكون الحملة أكثر تنظيماً وتوفيراً للجهود والمال مع العلم أننا استعنا في التجهيز والتوزيع بكلاً من:

- مؤسسة بنغازي الأمل.
- الحركة العامة لكشافه والمرشدات.
- شبيبة جمعية الهلال الأحمر الليبي.

وقد ابدوا جميعهم مشكورين استعدادهم لدعمنا بالكامل في المرة القادمة وفيما يلي بيان بتكاليف البرنامج وتكاليف المساندة:

تكاليف الحقيقة الشاملة	920,000.000
تكاليف مساندة	72,200.000
المبلغ الإجمالي	992,200.000

أولاً

انطلاقاً من مبدأ المسؤولية الاجتماعية والتعريف بأهميتها ولتحسين الصورة الذهنية للمواطن عامة وبنون المصرف خاصة وللتأكيد على دور المسؤولية الاجتماعية تجاه المجتمع ولتمييز المصرف عن غيره من المصارف وحرصاً على المساهمة في نشر ثقافة التطوع في المجتمع ونبذ السلبية، فقد أطلق المصرف وتوجيه من السيد رئيس مجلس الإدارة حملة تهيئة حدائق مدينة بنغازي ابتداء من: 15/10/2018 استهدفت المرحلة الأولى من انطلاقها (4) حدائق على أن تنجز الأعمال خلال فترة زمنية لا تتعدى ثلاثة أشهر لكل حديقة غير أن الحملة واجهتها بعض الصعوبات والعراقيل تتمثل في رفض بعض سكان المناطق إجراء أي تحسينات للحدائق الواقعة في نطاق سكانهم مثل الحديقة الواقعة بقطاع شارع القيروان كما أن إحدى الشركات لديها عقد مبرم مع بلدية بنغازي بشأن صيانة وتهيئة حديقة شارع الوحدة العربية (شارع 20) بالإضافة إلى عرقلة الإجراءات من قبل بلدية بنغازي وحهاز الخدمات الأمر الذي أدى إلى تأخير صدور أذونات العمل.

وفى المقابل فإن الحملة لاقت ترحيباً وتجاوباً من أغلب سكان المناطق مثل “منطقة السلماني” ومن العاملين بشركة الكهرباء والعاملين بقسم الحدائق والمتنزهات والجدير بالذكر أن كل الأعمال المنجزة في هذه المرحلة تم تنفيذها بعناصر وطنية شابة

وفيما يلي بيان بالحدائق التي استهدفتها الحملة والقيم المالية المصروفة عليها:

اسم الحديقة	المساحة بالهكتار	القيمة بالدينار الليبي
حديقة شارع الوكالات	1.20	20,000.000
حديقة شارع الوحدة العربية	1.25	20,000.000
حديقة السلامي	1.5	120,000.000
حديقة الكيش	0.25	50,000.000
المجموع	4.2	210,000.000

تقارير

المراجع

الخارجية



إيهاب فتحي المفتي

محاسب قانوني

رقم الشيد بالشقبة 1338

رقم الشيد سوق المال 29

رقم الشيد بمصرف ليبيا المركزي 170

الى مساهمي مصرف التجارة والتنمية

قمنا بمراجعتنا البيانات المالية لمصرف التجارة والتنمية والتي تتكون من الميزانية العمومية كما في 31/12/2018 وكل من بيانات الدخل والتغيرات في حقوق المساهمين للسنة المالية المنتهية بذلك التاريخ وملخص السياسات المحاسبية الهامة.

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه البيانات المالية وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وتشمل المسؤولية التصميم والتطبيق والاحتفاظ برقابة داخلية لإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن إهمال أو عن خطأ وتشمل مسؤولية الإدارة اختيار وإتباع سياسات محاسبية ملائمة وإقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف.

مسؤولية المراجع الخارجي

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى مراجعتنا وقد قمنا بمراجعتنا وفقاً للمعايير الدولية للتحقيق وتتطلب تلك المعايير أن نتقيد بمتطلبات السلوك المهني وأن نقوم بتخطيط وإجراء التحقيق للحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت البيانات المالية خالية من أخطاء جوهرية.

تتضمن المراجعة القيام بإجراءات للحصول على بيانات مراجعة ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في البيانات المالية وتستند الإجراءات المختارة إلى تقرير المراجع الخارجي بما في ذلك تقييم الأخطاء الجوهرية في البيانات المالية سواء كانت ناتجة عن إهمال أو عن خطأ أو عن القيام بتقييم تلك المخاطر يأخذ المراجع الخارجي في الاعتبار إجراءات المراجعة الداخلية للشركة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للبيانات المالية، وذلك لعرض تصميم إجراءات المراجعة المناسبة حسب الظروف وليس العرض إبداء رأي حول فعالية المراجعة الداخلية لدى الشركة وتتضمن المراجعة كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة، وكذلك تقييم العرض الإجمالي للبيانات المالية ونعتقد أن بيانات المراجعة التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفير أساس لرأينا حول المراجعة.

الرأي

في رأينا أن البيانات المالية تظهر بصورة عادلة من جميع النواحي الجوهرية الوضع المالي لمصرف التجارة والتنمية كما في 31/12/2018 وعن أدائها المالي والتدفقات النقدية للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

إيهاب فتحي المفتي
محاسب ومراجع قانوني



علي جابر الفيتوري

محاسب قانوني

مقيّد بسجل المحاسبين المشتغلين تحت رقم (157)

مقيّد بسجل الخبراء تحت رقم (81) بمصرف ليبيا المركزي

السادة المحترمون/ مساهمو مصرف التجارة والتنمية

لقد راجعنا القوائم المالية لمصرف التجارة والتنمية والتي تشمل على قائمة المركز المالي في 31/12/2018 وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ

مسؤولية الإدارة حول القوائم المالية

تعتبر الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المتعارف عليها وتتضمن هذه المسؤولية تطبيق نظام يضمن إعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة خالية من الأخطاء الجوهرية سواء كانت ناشئة عن الغش أو الخطأ واختيار وتطبيق سياسات محاسبية ملائمة وإجراء تقديرات محاسبية معقولة

مسؤولية مراجع الحسابات

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى أعمال المراجعة التي قمنا بها

تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها والتي تتطلب منا الالتزام بمتطلبات أخلاقيات المهنة وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة للحصول على قناعة معقولة بأن القوائم المالية خالية من الأخطاء الجوهرية.

تتضمن أعمال المراجعة القيام بإجراءات للحصول على أدلة مراجعة ثبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية تتضمن المراجعة كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولة التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد بأن أدلة المراجعة التي حصلنا عليها كافية وملائمة لأن تكون أساساً لإبداء رأينا.

الرأي 12/2018 وأدائها المالي وفقاً للمعايير المتعارف عليها

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية المرفقة تظهر بحد من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي لمصرف التجارة والتنمية كما في 31/12/2018 وأدائه المالي وفقاً للمعايير المتعارف عليها.

على جابر الفيتوري
محاسب ومراجع قانوني