

# مصرف الجمهورية

## "شركة مساهمة ليبية"

أنشئ مصرف الجمهورية بناء على قرار مجلس قيادة الثورة الصادر في 3 رمضان 1389 هـ الموافق 13 نوفمبر 1969 م بتقرير بعض الأحكام الخاصة بالمصارف والمعدل بالقانون رقم 66 لسنة 1970 م بنقل ملكية بعض اسهم المصارف إلى الدولة وقد أعيد تنظيم المصرف طبقاً لأحكام القانون رقم 153 لسنة 1970 م وتسري عليه بعض أحكام القانون التجاري فيما لا يرد بشأنه حكم خاص بالنظام الأساسي .

• ويقوم المصرف بممارسة جميع الأعمال الخاصة بالمصارف التجارية داخل الجماهيرية وخارجها وعلى وجه الخصوص الأنشطة التالية :-

- قبول الودائع تحت الطلب , أو لاجل وفتح الحسابات الجارية.
  - منح القروض لآجال مختلفة , وتقديم التسهيلات الائتمانية الأخرى .
  - خصم وإعادة خصم الأوراق التجارية وتداولها.
  - تقديم خدمات دفع الصكوك , وغيرها من أوامر وأذون الصرف , المسحوبة من الزبائن أو عليهم, وتحصيلها.
  - الخدمات المتعلقة بالاعتمادات المستندية, والمستندات برسم التحصيل, وخطابات الضمان.
  - إصدار وإدارة أدوات الدفع , بما في ذلك السحوبات النقدية , والتحويلات المالية , وطاقات الدفع والإئتمان , والصكوك السياحية , وغيرها .
  - التعامل بأدوات السوق النقدي , وأدوات سوق رأس المال , بيعا وشراء, سواء لحسابه أو لحساب زبائنه .
  - شراء الديون وبيعها , سواء بحق الرجوع أو بدونه.
  - عمليات الإيجار التمويلي.
  - التعامل بالعملات الأجنبية في أسواق الصرف الآنية والآجلة .
  - إدارة إصدارات الأوراق المالية , والتعهد بتغطيتها , وتوزيعها , والتعامل بها.
  - تقديم الخدمات الإستشارية وغيرها للمحافظ الإستثمارية , والقيام بخدمات أمين الإستثمار , ويشمل ذلك إدارة الأموال واستثمارها لحساب الغير.
  - عمليات الإدارة والحفظ الأمين للأوراق المالية والأشياء الثمينة .
  - تقديم خدمات الأمين أو المستشار المالي .
  - تملك العقارات وبيعها وتأجيرها.
  - أي أعمال أخرى , تتعلق بالنشاط المصرفي و يوافق مصرف ليبيا المركزي على ممارستها.
- وللمصرف في سبيل تحقيق غرضه أن يشترك بأي وجه من الوجوه مع غيره من المنشآت التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعماله, أو أن يعاونهما على تحقيق غرضها داخل الجماهيرية, أو يندمج فيها أو يشتريها, أو يلحقها به .

## مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة

الأخ / أ. حامد العربي الحصري

عضواً

الأخ / د. عمر عثمان زوموح

عضواً

الأخ / د. عبد الناصر المهدي قداد

عضواً

الأخ / د. ميلود احمد خليفة

عضواً

الأخ / د. محمد عمار تيار

عضواً

الأخ / أ. علي مصطفى الشريف

عضواً

الأخ / أ. بشير مفتاح سعد

### لجنة المراقبة

عضواً

الأخ / محمد شنشان صمود

عضواً

الأخ / محمد الهادي حنيش

عضواً

الأخ / محمد المختار احمد

### العضوان الاحتياطيان

عضواً

الأخ / محمد شعبان أبو عين

عضواً

الأخ / عبدا لقادر البهلوي

## الإدارة التنفيذية

المدير العام	الأخ / ميلاد محمد الغول
الأمميين المساعد	الأخ / حسن محمد سويسي
الأمميين المساعد	الأخ / فرج عمر نجم
الأمميين المساعد	الأخ / محمد الحبيب حموده
مدير فروع منطقة / طرابلس	الأخ / مصباح صالح شعبان
مدير فروع منطقة / بنغازي	الأخ / أمراجع الصهبي
مدير فروع منطقة / الجبل الغربي	الأخ / علي إبراهيم شهبوب
مدير فروع منطقة / مصراته	الأخ / محمد ابورويص
مدير فروع منطقة / الزاوية	الأخ / علي الشاوش
مدير فروع منطقة / الجنوب	الأخ / ابوغرة نصر
مدير إدارة الحسابات	الأخ / عبدا لرزاق بلعيد الترهوني
مدير إدارة الإئتمنان	الأخ / سالم رمضان الترجمان
مدير إدارة الشئون الإدارية	الأخ / عمر مختار فكييني
مدير إدارة الفروع	الأخ / عامر الشريف الشريف
مدير إدارة التفتيش	الأخ / رجب الشاملسى
مدير إدارة الشئون العامة	الأخ / أحمد عبد الرحمن الدالي
مدير إدارة العلاقات الخارجية	الأخ / الطاهر علي القلعاوي
مدير إدارة الحاسوب وتطوير النظم	الأخ / ابوبكر بن حسين
رئيس مكتب المراجعة	الأخ / علي ميلاد الزائدي
رئيس مركز التدريب والتأهيل	الأخ / هدية منصور خليفة
مدير إدارة الخدمات الالكترونية	الأخ / عبد الرحمن بلاعو

شهدت معظم أوجه النشاط لمصرف الجمهورية خلال السنة المالية 2005 ف نمواً متواصلًا فقد بلغت موجودات المصرف ((4617 مليون دينار ليبي)) مقارنة بمبلغ ((3411 مليون دينار ليبي)) بنهاية السنة المالية 2004 ف ، أي بنسبة زيادة قدرها 35 % ، فيما بلغت الأصول المدرة للربحية 3707 مليون دينار وبنسبة 80 % من الموجودات مقارنة بمبلغ 2914 مليون دينار وبنسبة 85 % لسنة 2004 ف .

وقد بلغت حقوق الملكية 174 مليون دينار مقارنة بمبلغ ((148 مليون دينار ليبي)) لسنة 2004 ف أي بنسبة زيادة قدرها 18 % ، فيما بلغت الودائع ( (3894 مليون دينار ليبي) ) مقسمة بمبلغ (2655 مليون دينار ليبي) بنهاية السنة المالية 2004 ف ، أي بنسبة زيادة قدرها 47 % ، وتشكل حسابات تحت الطلب ، والودائع الآجلة ، وحسابات التوفير نسبة 80 % ، 15 % ، 5 % ، على التوالي بنهاية السنة موزعة التقريباً مقارنة بنسبة 77 % ، 16 % ، 7 % .

ويحافظ المصرف على معدلات أمان عالية متمثلة في سيوله بلغت ((3054 مليون دينار ليبي)) مقارنة بحجم ودائع قدرها ((3894 مليون دينار ليبي)) ، وبنسبة 78 % ، فيما كانت مبلغ (1850 مليون دينار ليبي) مقارنة بحجم ودائع قدرها ((2655 مليون دينار ليبي)) وبنسبة 70 % خلال السنة السابقة .

وواصل المصرف نشاطه في منح القروض والتسهيلات خدمة لأهداف الاقتصاد الوطني و وبلغت محفظة القروض والتسهيلات بنهاية السنة المالية 2005 ف ((1581 مليون دينار ليبي)) مقارنة بمبلغ ((1628 مليون دينار ليبي)) ، وقد شكلت محفظة القروض والتسهيلات نسبة 38 % من الخصوم الإيداعية لسنة 2005 ف ، فيما شكلت نسبة 55 % لسنة 2004 ف .

ولقد مثلت القروض والتسهيلات نسبة 49 % من إجمالي المحفظة و فيما مثلت القروض العقارية والسلف الاجتماعية نسبة 24 % ، 27 % ، على التوالي ، وقد شكلت هذه المكونات نسب 54 % ، 24 % ، 22 % ، على التوالي في نهاية السنة السابقة .

وعملاً بمبدأ الحيطة والحذر ، وبعد دراسة متأنية فقد رؤى بناء و تدعيم محصص الديون المشكوك فيها تدريجياً و بحيث يتم مواجهة التعثر في بعض ديون المصرف و وقد بلغ المخصص ((207 مليون دينار ليبي)) وبنسبة 13 % من محفظة القروض والتسهيلات مقارنة بمبلغ ((212 مليون دينار ليبي)) وبنسبة 13 % من محفظة السنة السابقة ،

إضافة الى مبلغ ((71 مليون دينار لبيي)) فوائد تم تجنبها نقادياً لتحميل حسابات النتيجة بفوائد دفترية لم يتم التأكد من تحققها ، مقارنة برصيد فوائد مجنبة خلال السنوات السابقة بمبلغ ((65 مليون دينار لبيي)) ونسبة زيادة قدرها 9% ، وبذلك يشكل المخصص والفوائد المجنبة نسبة 18% من محفظة القروض والتسهيلات لعام 2005 ف ، وهي نفس النسبة للعام السابق .

وبلغت نسبة كفاية رأس المال المرجحة بالمخاطر للمصرف محتسبة وفق معايير الصناعة المصرفية الدولية في نهاية السنة موضوع التقرير 12.6% مقارنة بنسبة 12.2% في نهاية السنة المالية 2005 ف ، وهي نسبة تتجاوز المعيار المحدد من لجنة بازل وهو 8% .

وقد بلغت إيرادات المصرف خلال العام ((98 مليون دينار لبيي)) مقارنة بمبلغ ((95 مليون دينار لبيي)) لعام 2004 ف ، محققة بذلك نسبة زيادة قدرها 3% ، فيما بلغت المصروفات ((44 مليون دينار لبيي)) مقابل مبلغ ((43 مليون دينار لبيي)) للعام السابق وبنسبة زيادة قدرها 2% .

بلغت المصروفات نسبة 45% من الإيرادات للسنة المالية وهي نفس النسبة للسنة السابقة .  
وقد بلغ صافي الربح قبل المخصصات ((54 مليون دينار لبيي)) لسنة 2005 ف ، مقابل ((52 مليون دينار لبيي)) لسنة 2004 ف ، أي بنسبة زيادة قدرها 4% .

وبذلك فإن العائد على رأس المال ، وحقوق الملكية ، وإجمالي الموجودات بلغ في نهاية السنة موضوع التقرير 54% ، 31% ، 1% ، على التوالي ، فيما شكلت سنة 2004 ف نسبة 130% ، 35% ، 1.5% على التوالي .

وقد بلغت المخصصات التي كونها المصرف لمقابلة استهلاك أو حالات انخفاض قيمة بعض أصوله ، أو تحوطاً من نشوء مخاطر في بعض عملياته ، وصيد قدره ((304 مليون دينار لبيي)) مقابل رصيده قدره ((305 مليون دينار لبيي)) في نهاية السنة السابقة .

وكان لاتباع أسلوب الموازنة التقديرية ، وسياسة التوظيف وترشيد المصروفات، الأثر المباشر في نمو حجم نشاط المصرف ، وزيادة ربحيته ، وترشيده لمصروفاته، وتكوين المخصصات اللازمة لتأكيد ملاءته المالية .

وتوفيراً للظروف عمل أفضل فقد تم إنشاء وصيانة عدد من الفروع، وتأثيثها، وتوفير وسائل المواصلات، والمعدات ، والآلات اللازمة لها ، الأمر الذي أدى لزيادة رصيد الأصول الثابتة للمصرف ، حيث بلغت قبل طرح

الاستهلاك مبلغ 77 مليون دينار ليبي مقابل (72 مليون دينار ليبي) في السنة السابقة وبنسبة زيادة قدرها 7 % , وتشكل الأصول الثابتة نسبة 44 % ، من حقوق الملكية و بنسبة 2% من إجمالي الموجودات .

**وتابع المصرف** سياسة تدريب وتأهيل موظفيه و من خلال مركز التدريب التابع له، ومركز التدريب التابع لمصرف ليبيا المركزي ، وبالتعاون مع المؤسسات العلمية داخليا وخارجيا، وكذلك مع بعض من مراسليه ، حيث بلغ عدد العاملين المتدربين خلال السنة موضوع التقرير 1352 موظفا من إجمالي عدد العاملين البالغ 3240 موظفاً أي بنسبة 41 % من العدد الكلي .

**وختاماً** ، فان مجلس إدارة المصرف يأمل أن يكون قد وفق في وضع هذه المؤسسة المصرفية في خدمة أهداف الاقتصاد الوطني ، وتعزيز مكائنها والحفاظ على ملاءتها وتطويرها بما يواكب أسس ومعايير الصناعة المصرفية الحديثة .

## رئيس مجلس الإدارة

## الأسس المحاسبية المطبقة

تأسس مصرف الجمهورية كشركة مساهمة ليبية بموجب قرار مجلس قيادة الثورة الصادر في 23 رمضان 1389 الموافق 13 نوفمبر 1969 ف ، ويمارس المصرف نشاطه التجاري من خلال فروع المنتشرة في جميع أنحاء الجماهيرية ، وشبكة عريضة من المراسلين المتمركزين في شتى أنحاء العالم .

### أسس إعداد البيانات :-

- تم إعداد البيانات المالية المرفقة بعد استبعاد جميع المعاملات والأرصدة بين الفروع عدا المعلقة منها، وكما تم إعداد البيانات المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء التسويات المالية ، والتي تظهر بقيمتها الحالية بما يتماشى مع المعايير والمبادئ المحاسبية .

### - تحقق الإيراد:-

تسجل الإيرادات على أساس مبدأ الاستحقاق ، ما عدا القروض غير المنتظمة و والتي تجب فوائدها إلى حين التحصيل الفعلي ، و حيث يطبق بشأنها المبدأ النقدي ، وتثبت إيرادات المساهمات المباشرة في رؤوس أموال المؤسسات والشركات عند القيام بالتوزيعات الفعلية للمساهمين .

### - احتساب الفوائد على الديون المصنفة :-

يتم تجنيب الفوائد على الديون المتعثرة في حساب دائن معلق ، ولا يتم تضمينها ضمن الإيرادات و على اعتبار أن ذلك تضخيم للإيرادات ، ويعاد قيد الفوائد لحساب الإيرادات بموافقة الإدارة العامة المسبقة إذا ما تم سداد الدين و إما الديون الرديئة فيتوقف احتساب الفوائد عليها من تاريخ تصنيفها .

ويتم إعدام الديون التي يتضح عدم جدوى الإجراءات المتخذة حيالها بعد عرضها على الجمعية العمومية ، و صدور قرار بشأنها .

### - تقييم القروض والسلف ومخصص خسائر القروض :-

يتم تقييم القروض بالقيمة الاسمية ، مضافاً إليها الفوائد المترتبة على طول فترة القروض ، وتظهر محفظة القروض والسلف بالتكلفة بعد طرح مخصص الديون المشكوك فيها المحتسب من قبل إدارة المصرف ، وتقوم الإدارة المختصة بمراجعة دورية لإجراءات التقدير ، وكفاية المخصص في ضوء العوامل التالية:-

- الإجراءات المتبعة في منح القروض والسلفيات .
  - التغيرات المالية والاقتصادية في الاقتصاد الوطني .
  - تعثر الوضع المالي للمقترضين .
  - الأسس والمعايير المحددة من قبل مصرف ليبيا المركزي .
- تقييم الاستثمارات:-

تقيم المساهمات في رؤوس أموال الشركات والمؤسسات بالتكلفة، ويقوم المصرف بدراسة المراكز المالية لهذه الشركات، ويتم تكوين محخص لمقابلة انخفاض قيمة هذه المساهمات .

- تقييم الأصول الثابتة وتقدير مخصصات الإهلاك :-

يتم تقييم الأصول الثابتة بالقيمة الدفترية، وعند التصرف في بعض منها سواء بالتخريد أو بالبيع، يتم تحميل النتائج على حساب الأرباح والخسائر، وتظهر في ميزانية المصرف بالقيمة الصافية بعد طرح مخصصات الإهلاك، ويتم احتساب الإهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت خلال العمر الافتراضي للأصل ووفقا للنسب التالية:-

- المباني بواقع 3% سنويا .
  - الآلات والأثاث والتركيبات بواقع 10% سنويا .
  - وسائل النقل وأجهزة الحاسب بواقع 20% سنويا .
  - يتم استهلاك ما يتم صرفه على التحسينات، والتجديدات الخاصة بفروع المصرف المملوكة للغير بواقع 25% سنويا .
  - يتم احتساب نسبة 50% من قسط استهلاك الأصول المستهلكة دفتريا، طبقا لتوجيهات مراقبي الحسابات باللجنة الشعبية العامة للرقابة والمتابعة الشعبية .
- تقييم المعاملات بالعملة الأجنبية :-

تمت كافة المعاملات بالعملة الأجنبية في دفاتر وسجلات المصرف على أساس أسعار الصرف المعلنة من قبل مصرف ليبيا المركزي وقت التعامل .

## (( موارد المصرف ))

### الخصوم الايداعية:-

بلغت الخصوم الايداعية للمصرف في 2005/12/31 ف ( ( 4 253 590 787 د.ل. ))  
مقارنة بمبلغ ( ( 3 017 889 624 د.ل. )) في 2004/12/31 ف بزيادة  
قدرها ( ( 1 235 701 163 د.ل. )) ونسبة زيادة قدرها 41% .

و فيما يلي تحليل لتبوء الخصوم الايداعية :-

النسبة التغير	التغيرات	2005ف	2004 ف	البيان
+52%	+1 066 427 188	3 102 138 088	2 035 710 900	حسابات جارية دائنة
+39%	+ 170 278 562	608 769 020	438 490 458	ودائع زمنية
+1%	+ 2 496 611	183 237 948	180 741 337	حسابات توفير
- 12%	- 36 592 202	263 819 339	300 411 541	حسابات المكتب
+53%	+ 33 091 004	95 626 392	62 535 388	الصكوك المصدقة
+ 41%	+ 1 235 701 163	4 253 590 787	3 017 889 624	المجموع

## الخصوم الأخرى :

بلغت الخصوم الأخرى في 2005/12/31 مبلغ (155 035 508 د.ل.) وذلك بزيادة قدرها (( 17 135 030 د.ل )) ونسبة (( 12 % )) وذلك مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 2004/12/31 ف. وفيما يلي تحليل لبند الخصوم الأخرى.

### دينار ليبي

البند	2004 ف	2005 ف	التغيرات	نسبة التغير
احتياطيات مخصصة	33489611	41276265	+7786654	%23
حسابات المكتب الدائنة	86796140	94912806	+8116666	%9
أمانة الإسكان ((تعويضات))	268345	268345	-----	----
فوائد مستحقة ولم تدفع	2858767	2701029	-157738	-%6
فوائد معلقة على الديون المصنفة	65412154	70630244	+5218090	+%8
الزيادة بالخرزينة	32382	34505	+2123	+%7
نتائج إعادة التقييم	30835869	24888923	-5946946	-%19
فوائد معلقة على ق التطوير العمراني	4210851	4210851	-----	----
الإدارة عامه نظام جديد	792499	11025346	10232847	+%1291
المجموع	224 696 618	249 948 314	+25 251 696	+%11

## حقوق الملكية:-

بلغت حقوق الملكية في 2005/12/31 ف مبلغ ( 174 088 019 د.ل ) مقارنة بمبلغ ( 148 228 100 د.ل ) في 2004/12/31 ف وبزيادة قدرها (( 25 859 919 د.ل )) و

ونسبة 17 %

وفيما يلي تحليل لبند حقوق الملكية :-

### دينار ليبي

البند	2004 ف	2005 ف	التغيرات	النسبة
رأس المال	40 000 000	100 000 000	+ 60 000 000	+ % 150
الاحتياطي القاتوني	29 080 000	38 801 000	+ 9 721 000	+ % 33
احتياطيات غير مخصصة	35 725 114	15 112 114	- 20 613 000	- % 58
الأرباح القابلة للتوزيع	43 422 986	20 174 905	- 23 248 081	- % 54
المجموع	148 228 100	174 088 019	+ 25 859 919	+ % 17

## (( استخدامات الأموال ))

تتكون النقدية بالـخزينة ولدى المصارف في نهاية السنة المالية موضوع التقرير مما يلي :-

بـخزائن المصرف	40 838 063
صكوك بالمقاصة	144 431 709
رصيد لدى م.ل.م متضمنا الاحتياطي القانوني	666 744 985
رصيد لدى مصارف خارجية بالعملات الأجنبية مقومه بالدينار.	89 343 267
<b>إجمالي النقدية بالـخزينة ولدى المصارف .</b>	<b>796 928 315</b>

وبإضافة الودائع الزمنية لدى مصرف ليبيا المركزي تكون سيولة المصرف كآآآي :-

نقدية بالـخزينة ولدى المصارف	796 928 315
ودائع لدى مصرف ليبيا المركزي والمصارف المحلية	2 112 638 308
	<b>2 909 566 623</b>

بنسبة 68% من الخصوم الإيداعية وبنسبة 63% من إجمالي توظيفات المصرف .

### القروض والتسهيلات الائتمانية :-

دينار ليبي

النسبة	التغيرات	2005 ف	2004 ف	البيان
+14%	+ 85 261 021	520 045 996	605 307 020	التسهيلات الائتمانية
-7%	- 19 324 294	251 932 389	271 256 674	القروض المشتركة
+18%	+ 65 358 690	429 509 817	364 151 127	السلف الاجتماعية
-2%	- 7 945 358	379 016 205	386 961 563	القروض العقارية
-3%	- 47 171 983	1 580 504 401	1 627 676 384	المجموع

### مخصص القروض والتسهيلات :-

بلغت السلف والقروض والتسهيلات في 2005/12/31 ف مبلغ (1 580 504 401 د.ل) وقد تم

تصنيفها حسب المنشور الصادر عن مصرف ليبيا المركزي كآآآي :-

دينار ليبي

البيان	رصيد 2005 ف
ديون منتظمة	282 484 649
ديون دون المستوى	101 704 586
ديون مشكوك فيها	130 759 085
ديون رديئة	82 877 137
ديون مصنفة	174 152 922
سلف اجتماعية استهلاكية	429 509 817
قروض عقارية	379 016 205
المجموع	1 580 504 401

وتعمل إدارة المصرف على بناء مخصص لمواجهة تلك الديون وفق الأسس والقواعد التي تم تحديدها من قبل

مصرف ليبيا المركزي وسياسة المصرف .

وقد تم تكوين المخصص كما يلي :-

المبالغ بالملايين

سنة	المخصص المحدد من م.ل.م كحد أدنى	المخصص وفقا لسياسة المصرف	متوسط المخصص	المخصص المكون
2005 ف	239	363	301	207

وبذلك فإن المخصص الفعلي المكون يعادل نسبة 87% من الحد الأدنى المحدد من مصرف ليبيا المركزي ،

ونسبة 57% من السياسة المحددة من قبل المصرف ، 69% من المتوسط وتعتمد إدارة المصرف بناء

المخصص تدريجيا ليكون كافيا لتغطية أية مخاطر في محفظة القروض والتسهيلات

**مساهمة المصرف في رؤوس أموال " شركات ومؤسسات مالية " كما يلي :-**

دينار ليبيا

اسم الشركة ( جهة الاستثمار )	2004 ف	2005 ف	العوائد المحصلة 2004 ف	العوائد المحصلة 2005 ف
شركة ليبيا للفنادق	25 000	25 000	--	--
الشركة العربية الدولية للاستثمار	148 221	--	--	31 514
الشركة العربية للتجارة والآليات	7 500	7 500	--	--
شركة الضمادات الطبية	100 000	100 000	--	--
الشركة الأهلية للتجارة وتصنيع الملابس	83 822	83 822	--	--
مصرف الادخار والاستثمار العقاري	7 920 000	7 920 000	--	--
شركة الصرافة	1 000 000	1 000 000	--	200 000
الشركة المتحدة للتأمين	500 000	500 000	80 000	125 000
شركة الاستثمار العقاري	3 000 000	3 000 000	--	--
شركة البوراق للنقل الجوي	200 000	200 000	--	--
شركة خدمات الطرقة السريعة	750 000	750 000	--	--
شركة الصحاري للتأمين	300 000	500 000	--	--
الشركة الأهلية للخدمات الطبية	150 000	150 000	--	--
الشركة المالية الليبية	--	--	--	15 661
المجموع	14 184 543	14 236 322	80 000	372 175

تم تكوين مخصص لهذه المساهمات بلغ رصيده في 2005/12/31 ف ((9 مليون د.ل)) منه مبلغ ((1 مليون د.ل)) خصص من أرباح هذا العام وبذلك تكون نسبة المخصص ((61%)) من محفظة الاستثمارات و سيتم تدعيم هذا المخصص خلال السنوات القادمة .

والجدول التالي يبين توزيع المخصص المحتسب على مساهمة المصرف في رؤوس أموال الشركات والمؤسسات المالية :-

البان	المساهمة	المخصص	نسبة المخصص
شركة ليبيا للفنادق	25 000	25 000	100%
الشركة العربية للتجارة والألبسة	7 500	7 500	100%
الشركة الأهلية للتجارة وتصنيع الملابس	83 822	83 822	100%
شركة الضمادات الطبية	100 000	100 000	100%
مصرف الادخار والاستثمار العقاري	7 920 000	7 920 000	100%
شركة الاستثمار العقاري	3 000 000	556 144	19%
شركة الصرافة	1 000 000	-----	---
الشركة المتحدة للتأمين	500 000	---	---
شركة البراق للنقل الجوي	200 000	---	---
شركة الصحارى للتأمين	500 000	-----	---
شركة خدمات الطرقة السريعة	750 000	---	---
الشركة الأهلية للخدمات الطبية	150 000	----	---
المجموع	14 236 322	8 692 466	61%

### الأصول الأخرى :-

بلغت الأصول الأخرى في 2005/12/31 ف ( ( 128 602 645 د. ل. ) ) مقارنة بمبلغ ( ( 87 851 107 د. ل. ) ) وزيادة قدرها ( ( 40 751 538 د. ل. ) ) ونسبة قدرها ( ( 46% ) )

وفيما يلي تحليل لبنود تلك الأصول :-

دينار لبيبي	التغير	نسبة التغير	2005/12/31 ف	2004/12/31 ف	البيان
+10%	+ 3 146 824		35 744 479	32 597 655	حسابات مكتب مدينه
+22%	+ 34 385		190 071	155 686	طــــوابع وعهد
-22%	- 3 189 655		11 572 861	14 762 516	إيرادات مستحقة
+116%	+ 41 463 401		77 200 547	35 737 146	مبادلة المقاصــــة
-36%	- 366 853		651 661	1 018 514	مصروفات مقدمة
-9%	- 336 564		3 243 026	3 579 590	الإدارة العامة نظام قديم
+46%	+ 40 751 538		128 602 645	87 851 107	المجمــــوع

### الأصول الثابتة :-

بلغت الأصول الثابتة للمصرف في 2005/12/31 ف ( ( 77 522 031 د. ل. ) ) وذلك قبل طرح الاستهلاكات المجمعة حتى 2005/12/31 ف والبالغ قدرها ( ( 30 827 923 د. ل. ) ) كما هو

دينار لبيبي

موضح بالجدول التالي :-

صافي الرصيد بالميزانية	مجمع الإهلاك	قسط أهلاك 2005	مجمع الإهلاك السابق	القيمة الأصلية	الأصل
1 355 232	---	---	---	1 355 232	الأراضــــي
18 250 912	10 715 500	864 954	9 850 546	28 721 148	المبــــاني
18 427 511	---	---	---	28 966 415	فــــروع تحت الإنشاء
337 439	1 298 754	335 654	963 099	1 636 194	تحسينات على أصول للغير
6 705 819	14 423 902	966 306	13 457 596	21 129 722	آلات وأثاث وتركيبات
1 617 191	4 389 765	556 358	3 833 407	6 006 957	السيــــارات
46 694 106	30 827 923	2 723 273	28 064 814	77 522 030	المجمــــوع

## الحسابات النظامية :-

ارتفع رصيد الحسابات النظامية خلال السنة موضوع التقرير مقارنة بالسنة الماضية بمبلغ (57 718 754 د.ل) ونسبة قدرها (17%) حيث بلغ الرصيد في 2005/12/31 ف مبلغ (398 777 752 د.ل) مقابل مبلغ (341 058 998 د.ل) جاء الارتفاع ببند خطابات الضمان بمبلغ (35 747 676 د.ل) ونسبة قدرها (50%) كذلك ارتفع بند مستندات برسم التحصيل بمبلغ (31 976 771 د.ل) ونسبة (85%) في حين انخفض بند الاعتمادات المستندية بمبلغ (10 005 693 د.ل) ونسبة (4%).

دينار ليبي

البيان	2004/12/31 ف	2005/12/31 ف	التغير	نسبة التغير
الاعتمادات المستندية	232 360 376	222 354 683	- 10 005 693	- %4
خطابات الضمان	71 240 497	106 988 173	+ 35 747 676	+ %50
مستندات برسم التحصيل	37 458 125	69 434 896	+ 31 976 771	+ %85
المجموع	341 058 998	398 777 752	+ 57 718 754	+ %17

## الإيرادات والمصاريف

- حققت إجمالي الإيرادات خلال العام زيادة قدرها 3 مليون دينار لبيي وبنسبة 3 % حيث زادت من (( 95 مليون دينار لبيي )) في نهاية السنة المالية 2004 ف إلى (( 98 مليون دينار لبيي )) في نهاية السنة موضوع التقرير .

وقد مثلت الفوائد المقبوضة نسبة 81% من إجمالي الإيرادات بينما مثلت العمولة المقبوضة نسبة 9% من إجمالي الإيرادات .

دينار لبيي			2005/12/31	2004/12/31	الإيرادات
2005 ف	2004 ف	التغيرات			
81 %	76 %	+ 8 231 752	80 734 240	72 502 488	فوائد مقبوضة
9 %	13 %	- 3 362 651	8 966 127	12 328 778	عمولات مقبوضة
9.9 %	10.9 %	- 2 048 022	8 407 739	10 455 761	فروق عمولة
0.1 %	0.1 %	+ 292 175	372 175	80 000	عوائد الاستثمار
100 %	100 %	+ 3 113 254	98 480 281	95 367 027	المجموع

تحليل لمصادر الفوائد المقبوضة:-

دينار لبيي

النسبة	التغيرات	2005/12/31	2004/12/31	البيان
+13%	+ 1 625 294	14 580 065	12 954 771	فوائد على الحسابات الجارية
+11%	+ 1 914 209	18 670 196	16 755 987	فوائد على السلف الاجتماعية
-1%	- 86 427	11 429 350	11 515 777	فوائد قروض م.ط.الأجل
--	- 2 674 402	--	2 674 402	فوائد سندات خزانة الجماهيرية
--	- 1 849 315	--	1 849 315	فوائد اذونات خزانة الجماهيرية
+40%	+ 9144 020	32 177 260	23 033 240	فوائد ودائع لدى م.ل.م
+4%	+ 158 372	3 877 369	3 718 997	فوائد على حساباتنا لدى المراسلين
+12%	+ 8 231 751	80 734 240	72 502 488	المجموع

بلغ إجمالي المصروفات (( 44 مليون دينار لبيي )) خلال السنـة موضوع التقرير وبتزيادة قدرهـا ( 1 مليون دينار لبيي ) وبتسبة زيادة قدرهـا (( 3 % )) عن السنة السابقة ، وقد مثلت المصروفات مانسبته ((45%)) من اجمالي الإيرادات .

ومثلت مصروفات النشاط نسبة 35% من إجمالي المصروفات بينما مثلت المصروفات العمومية والإدارية نسبة ((65%)) من إجمالي المصروفات .

دينار لبيي

المصروفات	2004/12/31	2005/12/31	التغير	نسبة التغير
الفوائد المدفوعة	16 806 189	15 568 277	-1 237 912	-7%
الرواتب والأجور	17 289 583	18 983 160	+1 693 577	+10%
المصروفات العمومية والإدارية	8 917 914	9 611 787	+ 693 873	+8%
المجموع	43 013 686	44 163 224	+1 149 538	+3%

## « مخصص الضرائب »

تم احتساب الضرائب المستحقة على أرباح المصرف خلال السنة موضوع التقرير وفقاً لقانون ضرائب الدخل رقم (11 / 1372 و.ر) وحجز على ذمتها مبلغ (12 693 379 د.ل) وبذلك أصبح رصيد المخصص في 31 / 12 / 2005 ف (26 923 433 د.ل).

دينار ليبي

التغيرات	الرصيد 2005/12/31 ف	الرصيد 2004/12/31 ف	البيان
-6 652 545	26 923 433	33 575 978	مخصص الضرائب

ويتم احتساب مخصص الضرائب على الأرباح وذلك بعد خصم المبالغ المعفاة وحيث يتم استئزال فوائد سندات الخزنة وفوائد اذونات الخزنة و وقسط الاستهلاك ,والإجازات , والديون المعدومة , وكذلك المصاريف القضائية المحملة على مخصص القضايا .

## (( المخصصات الأخرى ))

بلغت المخصصات المكونة في نهاية السنة المالية المنتهية في 2005/12/31 ف مبلغ

(( 270 402 912 د.ل.)) مقارنة بمبلغ (( 248 481 707 د.ل.)) في 2004/12/31 ف

بزيادة قدرها (( 21 921 206 ))

والجدول التالي يوضح بنود المخصصات المكونة في نهاية السنة المالية موضوع التقرير (باستثناء مخصص الضرائب):-

دينار ليبي

التغيرات	2005 ف	2004 ف	البند
+2 418 882	30 827 924	28 409 042	مخصص الإستهلاك
-4 472 159	207 477 100	211 949 259	مخصص الديون المشكوك فيها
+2 782 000	16 872 000	14 000 000	مخصص الضمانات المسبقة
+679 466	8 692 466	8 013 000	مخصص المساهمات
+752027	5 002 500	4 250 473	مخصص ارتفاع الأصول
-166 840	614 298	781 138	مخصص الإجازات السنوية
+1 400 000	4 000 000	2 600 000	مخصص القضايا
-----	400 000	400 000	مخصص أتعاب المراجعين
+250 000	1000000	750 000	مخصص منظومة الحاسب الآلي
+ 1000 000	1000000	-----	مخصص الإدارة العامة نظام قديم
+ 6 483 376	276 886 288	270 402 912	المجموع

### مخصص استهلاك ممتلكات المصرف :-

تم احتساب قسط استهلاك الأصول الثابتة بنفس الاسس التي اتبعت في السنوات السابقة حيث طبقت

معدلات الاستهلاك الواردة باللائحة التنفيذية لقانون ضرائب الدخل رقم ( 73/64 ) وقد بلغ قسط الاستهلاك طبقاً

لذلك مبلغاً قدره ( 2 723 273 د.ل. ) وبذلك بلغ رصيد المخصص في 2005/12/31 ف مبلغاً وقدره

( 30 827 924 د.ل. ) .

### مخصص الديون المشكوك فيها:-

تم دعم هذا المخصص بمبلغ (( 19 517 993 د.ل )) وبذلك أصبح رصيده في 2005/12/31 ف (( 207 477 100 د.ل )) وبما نسبته 87 % من الحد الأدنى المحدد من قبل مصرف ليبيا المركزي ، وبعد استكمال الم مصرف لإجراءاته المتعلقة بإعادة التقييم والدراسة لجميع القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة حتى نهاية عام 2005 ف وفق الأسس والمعايير المحددة بالمنشور رقم 95/20 ف الصادر عن إدارة الرقابة على المصارف تبين وجوب دعم المخصص المذكور بجوالي (( 156 مليون دينار ليبي )) الأمر الذي يتوقع تغطيته خلال السنوات اللاحقة .

### مخصص الضمانات المسيلة :-

تم تكوين المخصص لمواجهة خطابات الضمان المسيلة لصالح المستفيدين والتي لم يستجب المرسلون لتسليمها حتى هذا التاريخ وقد تم دعم المخصص خلال هذه السنة بمبلغ (( 2 872 000 د.ل )) ليصبح الرصيد في 2005/12/31 ف (( 16 872 000 د.ل )) .

### مخصص المساهمات :-

تم دعم المخصص بمبلغ (( 987 000 د.ل )) وذلك لمواجهة المساهمات المتعثرة ليصبح الرصيد في 2005/12/31 ف (( 8 692 465 د.ل )) .

### مخصص ارتفاع أسعار الأصول :-

وفقاً لتوجيهات الإخوة مراجعي الجهاز الشعبي للرقابة الشعبية تم احتساب أقساط استهلاك على الأصول المستهلكة دفترياً بواقع (50 %) من نسبة الاستهلاك المحددة بقانون ضرائب الدخل رقم (73/64) ف) وقد بلغ قسط استهلاك السنة (752 027 د.ل) وبذلك بلغ الرصيد في 2004/12/31 ف (5 002 500 د.ل) .

### مخصص الإجازات السنوية :-

لم يتم دعم المخصص خلال السنة لكفائته وقد بلغ رصيده في 2005/12/31 ف ( 614 298 د.ل.)

#### مخصص القضايا:-

تم دعم المخصص بمبلغ (1 400 000 د.ل.) ليصبح الرصيد في 2005/12/31 ف مبلغ  
( 4 000 000 د.ل.)

#### مخصص أتعاب المراجعين:-

لم يتم دعم المخصص خلال السنة لكفائته وقد بلغ الرصيد في 2005/12/31 ف (400 000 د.ل.).

#### مخصص تغيير منظومة الحاسب الالى:-

تم تكوين المخصص لمواجهة المخاطر الناتجة عن الانتقال من العمل اليدوي إلى استخدام الحاسب الآلي وبعض فترات العمل الناتجة عن نقل الأرصدة من نظام لآخر وقد تم دعم هذا المخصص خلال هذه السنة بمبلغ  
(1 250 000 د.ل.) ليصبح الرصيد في 2005/12/31 ف (2 000 000 د.ل.)

#### مخصص الإدارة العامة نظام قديم:-

تم تكوين هذا المخصص لمعالجة التسويات الخاصة بحساب الإدارة العامة نظام قديم والتي ترجع مستنداتها إلى فترات تاريخية يصعب الوصول إليها حيث تم تكوين هذا المخصص ودعمه بمبلغ (( 1 000 000 د.ل.)) ليصبح رصيده في 2005/12/31 ف (( 1 000 000 د.ل.)).

## المراجعة والتفتيش

نظراً للمراجعة والتفتيش من أهمية في مراقبة الأداء ، والتأكد من المطابقة لمعايير العمل المصرفي السليم والقوانين النافذة بالخصوص ، وتعليمات مصرف ليبيا المركزي ، وسياسات و برامج اللجنة الشعبية ، فقد قامت

إدارة التفتيش بالتفتيش على أعمال الفروع من خلال :-

- فرق التفتيش الدوري من خلال خطط سنوية مبرمجة .
- وحدات التفتيش بمكاتب مديري فروع المناطق .
- التفتيش المفاجئ على بعض النشاطات والأصول من خلال زيارات تفتيشية مفاجئة مبرمجة لذلك .
- التفتيش على بعض الحالات الخاصة التي تبلغ عنها إدارة المصرف .
- متابعة التقارير الشهرية التي يعدها المراجع الداخلي عن كل فرع .
- متابعة تقارير التفتيش الواردة من إدارة الرقابة على المصارف بمصرف ليبيا المركزي .
- متابعة تقارير الاخوة مراجعي فروع جهاز التفتيش والرقابة الشعبية بالشعبيات .

وبناء على ما سبق تتولى إدارة التفتيش إعداد الملاحظات ، وعرضها على الإدارات المختصة لتقوم كل منها بالمتابعة فيما يخصها ، وعلى لجنة المراجعة والتفتيش مناقشة مدير الفرع المعني ، ومدير فروع المنطقة ، ووضع برنامج زمني محدد لتصحيح أية أخطاء ، أو انحرافات ، أو التوصية للإدارة العامة باتخاذ إجراءات إدارية أو قانونية مصححة إذا ما تطلب الأمر ذلك .

وفي هذا الخصوص قامت إدارة التفتيش خلال العام بالتفتيش على عدد 37 فرع أي ما نسبته 45 % من إجمالي عدد الفروع .

كما قامت وحدات التفتيش بمكاتب مديري الفروع بالمناطق بجولات تفتيشية مفاجئة على بعض الفروع الواقعة تحت نطاق عملها ، وحيث بلغ عدد الفروع التي خضعت للتفتيش المفاجئ 40 فرعاً ، بالإضافة للتحقيق في بعض المخالفات ، ومن تم إحالتها إلى الإدارة العليا ، واتخاذ الإجراءات اللازمة ، كما تقوم إدارة التفتيش بزيارات ميدانية مفاجئة على الفروع بين الحين والآخر ، وتكليف وحدات التفتيش بالقيام بزيارات ميدانية لغرض تسوية المخالفات الموجودة بتقارير التفتيش .

## الانتشار الجغرافي

يوصل مصرف الجمهورية تقديم خدماته للمواطنين والمقيمين داخل ربوع الجماهيرية و من خلال 53 فرعاً و 29 وكالات مصرفية و كما يتمتع بشبكة علاقات مصرفية خارجية تربطه بمراسليه في مختلف أنحاء العالم .

وقد تم خلال هذا العام موضوع التقرير افتتاح وكالة الحضرء و وكالة الوحدة العربية . والعمل متواصل ومستمر في دراسة الطلبات الواردة من قبل بعض المؤتمرات الشعبية الأساسية بشأن إمكانية فتح فروع جديدة بتلك المناطق مثل: رأس حسن والعلاقة .

## العاملون والتدريب

يسعى المصرف جاهداً في دعم كادره الوظيفي بالعناصر المدربة والمتخصصة في المجال المصرفي لسد احتياجاته الفعلية في جميع المجالات حيث بلغ عدد العاملين بالمصرف في 2005/12/31 ف عدد 3240 موظفاً ، موزعين على جميع الفروع العاملة بالجمهورية وبزيادة قدرها " 12 موظفاً " عن السنة السابقة كما واصل المصرف جهوده الرامية الى إتاحة فرص التدريب لبعض العاملين بالداخل والخارج .

فعلى الصعيد المحلي تم تنظيم عدد من الدورات بمقر مركز التدريب بالمصرف و مركز التدريب التابع لمصرف ليبيا المركزي وجهات علمية محلية اخرى في جميع المجالات حيث بلغ عدد المتحقيين بها ((1283 موظفاً)) .  
اما على الصعيد الخارجي ، فقد شارك المصرف في العديد من الدورات والندوات المصرفية ، والتي أقيمت عن طريق اتحاد المصارف العربية ببيروت ، والأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية بالأردن ، حيث تم ايفاد عدد ((69 موظفاً)) بالإضافة الى بعض الدورات المتخصصة عن طريق بعض المراسلين ، وبذلك بلغ عدد اجمالي المتدربين ((1352 موظف)) أي بنسبة 41% من اجمالي عدد الموظفين بالمصرف ، كما يواصل عدد من العاملين دراساتهم العليا بالجامعات والاكاديميات .

## احصائية عدد العاملين حتى 2005/12/31 ف

الإدارة أو الفرع	وظائف كتابية	وظائف غير كتابية	عقود	المجموع
م. المدير العام والإدارات	290	77	64	431
م.م.ع. طرابلس	895	183	106	1184
م.م.ع. بنغازي	464	117	57	638
م.م.ع. الزاوية	261	44	16	321
م.م.ع. مصراتة	194	46	33	273
م.م.ع. الجبل الغربي	136	61	30	227
م.م.ع. الجنوب	103	42	21	166
المجموع	2343	570	327	3240

## الميكنة وتطورات الحاسب الآلي بالمصرف خلال العام 2005 ف

دأب المصرف على تطوير الحاسوب والأنظمة الالكترونية سعياً للوصول إلى أفضل الخدمات للعملاء ، وتذليل كافة الصعوبات التي تواجه هذه الانظمة من الأعطال والنقص في الكوادر الفنية الفادرة على تشغيل وصيانة هذه المعدات والآلات .

### أولاً :- الصيانة وشبكات الحاسوب للعام 2005 ف:-

- تم خلال العام 2005 ف إضافة العديد من خطوط الشبكات وتركيب شبكات جديدة وصيانة شبكات الفروع و تركيب كوابل UTB في بعض الفروع منها فرع سبها ، جامعة الفاتح ، تاجوراء ، ..... الخ .
- أجريت الصيانة الدورية الوقائية من قبل مهندسي المصرف لجميع فروع المصرف .
- تم إجراء النسخ الاحتياطي ZIP بساعات 250 ، 750 ميجابايت.

### ثانياً:- البرمجة وكتابة المنظومات :-

\*لازالت جميع المنظومات تحت الدعم الفني المستمر ومن هذه المنظومات على سبيل المثال : منظومة المخازن وقطع الغيار ، القروض والتسهيلات، الميزانية التقديرية، الأمر شيف الالكتروني، وكذلك منظومة النقد الأجنبي.

\* تم تركيب الأجهزة الحديثة والمتطورة والمعدات الخاصة بمنظومة السويفت .

### ثالثاً :- الاشتراكات والإنترنت :-

تم تسجيل المصرف كمشارك في نظام CUG لاستخدام الرسائل ((mt 101)) كما اشترك المصرف في دورة EASTNETS وضح كيفية الاستفادة من البنية التحتية التي يوفرها نظام السويفت في تركيب بعض الملحقات كما تم التعاقد مع شركة NETS للتركيب نظام CITRIX لعدد 15 فرع .

كما أجريت بعض التعديلات على موقع المصرف على شبكة الإنترنت مع إضافة صفحات جديدة وتنزيل الميزانية العمومية للعام 2004 ف وأهم المؤشرات المالية الخاصة بالمصرف على الموقع .

## حساب التوزيع المقترح 2005 ف

بلغت الأرباح الصافية بعد خصم كافة الأعباء والمخصصات المختلفة خلال هذا العام (11 120 918 د.ل.) مقابل (9 053 511 د.ل.) خلال العام السابق وبنسبة زيادة قدرها (22 %) وبإضافة الأرباح المرحلة من العام السابق والبالغ قدرها (488 د.ل.) يكون رصيد الأرباح القابلة للتوزيع (11 121 406 د.ل.) .

يقترح مجلس الإدارة على الجمعية العمومية توزيعها كالتالي :-

### \*أرباح الأسهم :-

تم تخصيص مبلغ (3 000 000 د.ل.) لمصرف ليبيا المركزي كأرباح أسهم عن هذه السنة .

### \*الاحتياطي القانوني :-

تم دعم الاحتياطي القانوني بمبلغ (2 780 351 د.ل.) من أرباح هذا العام وهو يمثل (25 %) من صافي الأرباح القابلة للتوزيع وذلك حسب المادة ((60)) من النظام الأساسي والتي تنص على اقتطاع 25 % من صافي الربح إلى أن يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال المدفوع .

### \*احتياطيات غير مخصصة :-

يضاف إلى هذا الحساب مبلغ (5 000 000 د.ل.) من الأرباح القابلة للتوزيع عن السنة المالية المنتهية في

2005/12/31 ف ليصبح رصيده في نفس التاريخ (20 112 113 د.ل.)

يتبقى بعد التوزيعات المقترحة مبلغ (341 055 د.ل.) يرى إضافتها إلى حساب الأرباح المرحلة للسنة

المالية القادمة.

