

# 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 لاحكام القانون رقم 153 لسنة 1970 م وتسري عليه بعض أحكام القانون التجاري فيما لا يرد بشأنه حكم خاص بالنظام الأساسي .

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

- قبول الودائع تحت الطلب أو لاجل, وفتح الحسابات الجارية, وعقد القروض لآجال مختلفة, ومنح التسهيلات الائتمانية الأخرى.

- تحصيل ودفع أوامر وأذونات الصرف وغيرها من الأوراق ذات القيمة .

إصدار السندات والصكوك والأذون وغيرها من الأوراق التجارية سواء كانت مستحقة الدفع داخل الجماهيرية أو خارجها باستثناء الاذونات القابلة الدفع لحاملها عند الطلب .

- خصم وإعادة خصم وتداول الأوراق التجارية من أي نوع مما يدفع في الجماهيرية أو في الخارج .

- إصدار خطابات الضمان , والاعتماد وفتح الاعتمادات المستندية, سواء في الجماهيرية أو في الخارج .

- مباشرة أعمال الصرف الأجنبي بمراعاة أحكام الرقابة على النقد .

- إصدار سندات مالية في الحدود المبينة في القانون وفي النظام الأساسي .

- شراء وبيع وتملك السندات التي تصدرها أو تضمنها الهيئات والمؤسسات العامة , أو التي تصدرها أو تضمنها الحكومات الأجنبية أو المؤسسات المالية الدولية, وذلك كله في الحدود وبالأوضاع المقررة قانوناً.

- شراء وبيع وتملك اسهمشركات المساهمة المؤسسة في الجماهيرية أو خارجها , في الحدود والأوضاع المقررة قانوناً .

- القيام بتنظيم الاكتتابات العامة, ومباشرة جميع الأعمال المتعلقة بالأوراق المالية .

- تمثيل المنشآت المصرفية المختلفة سواء في الداخل أو الخارج .

حفظ- الأوراق المالية وغيرها من الأوراق والأشياء ذات القيمة كأمانات في خزائن المصرف , وتأجير الخزائن والصناديق الخاصة .

- تقديم جميع التسهيلات المصرفية المعتادة, ومباشرة العمليات الأخرى التي يستلزمها العمل المصرفي بوجه عام, وللمصرف في سبيل تحقيق غرضه أن يشترك بأي وجه من الوجوه مع غيره من المنشآت التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعماله , أو أن يعاونه على تحقيق غرضها داخل الجماهيرية, أو يندمج فيها , أو يشتريها أو يلحقها به .

## اللجنة الشعبية

أمين اللجنة الشعبية

الأخ / محمد عبدا لسلام الشكري

الأمين المساعد

الأخ / فرج عمر نجم

عضواً

الأخ / عبد الناصر قداد

عضواً

الأخ / علي مفتاح الصقر

عضواً

الأخ / عامر العماري

أمين سر اللجنة الشعبية

الأخ / عبد الله الشبل

## الإدارة التنفيذية

أمين اللجنة الشعبية بالمصـــــرف	الأخ / محمد عبدا لسلام الشكري
الأمـــــين المساعد	الأخ / فرج عمر نجم
المديـــــر الإداري	الأخ / محمد الحبيب حموده
مدير فروع منطقة / طرابلســـــس	الأخ / أحمد عبد الرحمن الدالي
مدير فروع منطقة / بنغـــــازي	الأخ / أمراجع الصهبي
مدير فروع منطقة / الجبل الغربي	الأخ / علي إبراهيم شهبوب
مدير فروع منطقة / مصراتـــــه	الأخ / محمد ابورويـــــس
مدير فروع منطقة / الزاويـــــه	الأخ / علي الشـــــاوش
مدير فروع منطقة / الجنـــــوب	الأخ / ابوغرارة نصـــــر
مدير إدارة الحســـــابات	الأخ / ميلاد محمد الغول
مدير إدارة الائتمـــــان	الأخ / حسن محمد سويـــــسي
مدير إدارة الشؤون الإداريـــــة	الأخ / الطاهر محمد موسى
مدير إدارة الفـــــروع	الأخ / عبد الحميد هنكـــــة
مدير إدارة التفتيـــــش	الأخ / عامر الشريـــــف
مدير إدارة الشؤون العامـــــة	الأخ / مصباح صالح شعبان
مدير إدارة العلاقات الخارجـــــية	الأخ / الطاهر علي القلعاوي
مدير إدارة الحاسوب وتطوير النظم	الأخ / محمود ناصـــــف
رئيس مكتب المراجـــــعة	الأخ / الحبيب علي الشعواني
رئيس لجنة المراجعة والتفتيـــــش	الأخ / سليمان عيسى أبودية
رئيس مركز التدريب والتأهـــــيل	الأخ / هدية منصور خليفة
مدير إدارة التســـــويق	الأخ / طارق الملووشي
مدير إدارة الخدمات الالكترونيـــــة	الأخ / عبد الرحمن بلاعو

**شهدت** معظم اوجه النشاط لمصرف الجمهورية خلال السنة المالية 2004 ف نمواً متواصلًا فقد بلغت موجودات المصرف (3411 مليون دينار ليبي) مقارنة بمبلغ (2801 مليون دينار ليبي) بنهاية السنة المالية 2003 ف ، أي بنسبة زيادة قدرها 22 % ، فيما بلغت الأصول المدرة للربحية 2914 مليون دينار و بنسبة 88 % من الموجودات مقارنة بمبلغ 2374 مليون دينار و بنسبة 85 % لسنة 2003 ف .

**وقد بلغت** حقوق الملكية 148 مليون دينار مقارنة بمبلغ (139 مليون دينار ليبي) لسنة 2003 ف أي بنسبة زيادة قدرها 6 % ، فيما بلغت الودائع (2655 مليون دينار ليبي) مقارنة بمبلغ (2064 مليون دينار ليبي) بنهاية السنة المالية 2003 ف ، أي بنسبة زيادة قدرها 29 % ، وتشكل حسابات تحت الطلب ، والودائع الآجلة ، وحسابات التوفير نسبة 77 % ، 16 % ، 7 % ، على التوالي بنهاية السنة موضح التقرير مقارنة بنسبة 78 % ، 14 % ، 8 % .

**ويحافظ المصرف** على معدلات أمان عالية متمثلة في سيولة بلغت (1850 مليون دينار ليبي) مقارنة بحجم ودائع قدرها (2655 مليون دينار ليبي) و بنسبة 70 % ، فيما بلغت (1095 مليون دينار ليبي) مقارنة بحجم ودائع قدرها (2064 مليون دينار ليبي) و بنسبة 53 % خلال السنة السابقة .

**وواصل المصرف** نشاطه في منح القروض والتسهيلات خدمة لأهداف الاقتصاد الوطني وقد بلغت محفظة القروض والتسهيلات بنهاية السنة المالية 2004 ف (1628 مليون دينار ليبي) مقارنة بمبلغ (1495 مليون دينار ليبي) و بنسبة زيادة قدرها 9 % ، وقد شكلت محفظة القروض والتسهيلات نسبة 54 % من الخصوم الاداعية لسنة 2004 ف ، فيما شكلت نسبة 61 % 2003 ف

**وقد مثلت** القروض والتسهيلات نسبة 54 % من إجمالي المحفظة فيما مثلت القروض العقارية والسلف الاجتماعية نسبة 24 % ، 22 % ، على التوالي ، وقد شكلت هذه المكونات نسب 51 % ، 26 % ، 22 % ، على التوالي في نهاية السنة السابقة .

وعملًا بمبدأ الحيطة والحذر ، وبعد دراسة متأنية فقد رؤى بناء وتدعيم محخص الديون المشكوك فيها تدريجيًا بحيث يتم مواجهة التعثر في بعض ديون المصرف ، وقد بلغ المخصص (212 مليون دينار ليبي) و بنسبة 13 % من محفظة القروض والتسهيلات مقارنة بمبلغ (197 مليون دينار ليبي) و بنسبة 13 % من محفظة السنة السابقة ، إضافة الى مبلغ

**(65 مليون دينار لبيي))** فوائد تم تجنيبها تقادياً لتحميل حسابات النتيجة بفوائد دفترية لم يتم التأكد من تحققها ، مقارنة برصيد فوائد مجنبة خلال السنوات السابقة بمبلغ **(54 مليون دينار لبيي)** ونسبة زيادة قدرها **20%** ، وبذلك يشكل المخصص والفوائد المجنبة نسبة **17%** من محفظة القروض والتسهيلات لعام **2004** 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 **12.2%** مقارنة بنسبة **12.4%** في نهاية السنة المالية **2003** ف وهي نسبة تتجاوز المعيار المحدد من لجنة بازل وهو **8%** .

**وقد بلغت** إيرادات المصرف خلال العام **(95 مليون دينار لبيي)** مقارنة بمبلغ **(80 مليون دينار لبيي)** لعام **2003** ف ، محققة بذلك نسبة زيادة قدرها **19%** فيما بلغت المصروفات **(43 مليون دينار لبيي)** مقابل مبلغ **(39 مليون دينار لبيي)** للعام السابق ونسبته زيادة قدرها **10%** .

**وقد بلغت** المصروفات نسبة **45%** من الإيرادات للسنة المالية موضوع التقرير فيما بلغت **49%** للسنة السابقة .

**وقد بلغ** صافي الربح قبل المخصصات **(52 مليون دينار لبيي)** لسنة **2004** ف ، مقابل **(40 مليون دينار لبيي)** لسنة **2003** ف ، أي بنسبة زيادة قدرها **30%** .

**وبذلك فإن** العائد على رأس المال وحقوق الملكية وإجمالي الموجودات بلغ في نهاية السنة موضوع التقرير **130%** ، **35%** ، **1.5%** ، على التوالي ، فيما شكلت سنة **2003** ف نسبة **100%** ، **29%** ، **1.4%** على التوالي .

**وقد بلغت** المخصصات التي كونها المصرف لمقابلة استهلاك أو حالات انخفاض قيمة بعض أصوله أو تحوطاً من نشوء مخاطر في بعض عملياته رصيذا قدره **(305 مليون دينار لبيي)** مقابل رصيده قدره **(273 مليون دينار لبيي)** في نهاية السنة السابقة أي بنسبة زيادة قدرها **12%** .

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

**وتوفيراً لظروف** 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 72 مليون دينار ليبي مقابل (66 مليون دينار ليبي) في السنة السابقة وبنسبة زيادة قدرها 9 % , وتشكل الأصول الثابتة نسبة 49 % , من حقوق الملكية , ونسبة 2% من إجمالي الموجودات .

**وتابع المصرف** سياسة تدريب وتأهيل موظفيه من خلال مركز التدريب التابع له، ومركز التدريب التابع لمصرف ليبيا المركزي ، وبالتعاون مع المؤسسات العلمية داخلياً وخارجياً مع بعض من مراسليه ، حيث بلغ عدد العاملين المدربين خلال السنة موضوع التقرير 995 موظفاً من إجمالي عدد العاملين البالغ 3228 موظفاً أي بنسبة 31 % من العدد الكلي .

**وختاماً** ، فإن اللجنة الشعبية للمصرف تأمل أن تكون قد وفقت في وضع هذه المؤسسة المصرفية في خدمة أهداف الاقتصاد الوطني ، وتعزيز مكانتها والحفاظ على ملاءتها وتطويرها بما يواكب أسس ومعايير الصناعة المصرفية الحديثة

**أمين اللجنة الشعبية**

## 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 فروعہ 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 بـ بين الفروع عدا المتعلقة منها، كما 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 والتي تجنب فوائدها إلى حين التحصيل الفعلي 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 تجنب الفوائد على الديون المتعثرة في حساب دائن معلق ولا يتم تضمينها ضمن الإيرادات على اعتبار أن ذلك تضخيم للإيرادات ويعاد قيد الفوائد لحساب الإيرادات بموافقة الإدارة العامة المسبقة إذا ما تم سداد الدين 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 وصدور 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 والسلف .
  - التغيرات المالية والاقتصادية في الاقتصاد الوطني .
  - تعثر الوضع المالي للمقترضين .
  - الأسس والمعايير المحددة من قبل مصرف ليبيا المركزي .
- تقييم الاستثمارات:-

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

- 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 الآلي 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 :-

تثبت 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 2004/12/31 ف (( 3 017 889 623 د.ل ))  
مقارنة بمبلغ (( 2 454 077 532 د.ل )) في 2003/12/31 ف بزيادة قدرها  
( ( 580 997 506 د.ل )) ونسبة زيادة قدرها 24% .

و فيما يلي تحليل لبنود الخصوم الايداعية :-

دينار ليبي

البيان	2003 ف	2004 ف	التغيرات	نسبة التغير
حسابات جارية دائنة	1 614 675 901	2 035 710 900	+421 034 999	+26%
ودائع زمنية	287 022 079	438 490 458	+151 468 379	+53%
حسابات توفير	162 159 553	180 741 337	+ 18 581 784	+12%
حسابات المكتب	327 198 322	300 411 540	-26 786 782	- 8 %
الصكوك المصدقة	63 021 677	62 535 388	-486 289	-0.7%
المجموع	2 454 077 532	3 017 889 623	+563 812 091	+ 23%

## الخصوم الأخرى :

بلغت الخصوم الأخرى في 2004/12/31 مبلغ ((- 137 900 478 د. ل.)) وذلك بزيادة قدرها

(18 410 279 د. ل.) ونسبة ((15%)) وذلك مقارنة بالسنة المالية المنتهية في 2003/12/31 ف.

البيانات	2003 ف	2004 ف	التغيرات	نسبة التغير
احتياطيات مخصصة	28520002	33489611	+4969609	+17%
حسابات المكتب الدائنة	99927589	86796140	-13135448	+13%
أمانة الإسكان ((تعويضات))	268345	268345	-----	---
فوائد مستحقة ولم تدفع	3898745	2858767	-1039978	-27%
فوائد معلقة على الديون المصنفة	53733861	65412154	+11678293	+22%
الزيادة بالخرينة	124022	32382	-91640	-73%
نتائج إعادة التقييم	24308695	30835869	+6527174	+27%
فوائد ادونات خزانة تحت التحصيل	4419178	-----	-4419178	-100%
فوائد معلقة على ق التطوير العمراني	4210851	4210851	-----	----
الادارة عامه نظام جديد	-----	789249	+789249	----
المجموع	219411288	224 696 618	+5279330	2%

## حقوق الملكية :-

بلغت حقوق الملكية في 2004/12/31 مبلغ ( 148 228 100 د.ل ) مقارنة بمبلغ

139 174 589 د.ل في 2003/12/31 ف وازيادة قدرها ( 9 053 511 د.ل ) ، وبنسبة 7%

وفيما يلي تحليل لبند حقوق الملكية :-

النسبة	التغيرات	2004 ف	2003 ف	البند
--	--	40 000 000	40 000 000	رأس المال
--	--	29 080 000	29 080 000	الاحتياطي القانوني
--	--	35 725 114	35 725 114	احتياطيات غير مخصصة
+ 26 %	+ 9 053 511	43 422 986	34 369 475	الأرباح القابلة للتوزيع
+ 7 %	+ 9 053 511	148 228 100	139 174 589	المجموع

## (( استخدامات الأموال ))

تتكون النقدية بالخرينة ولدى المصارف في نهاية السنة المالية موضوع التقرير ممايلي :-

بخرانن المصرف	35 503 600
صكوك بالمقاصة	73 863 407
رصيد لدى م.ل.م متضمنا الاحتياطي القانوني	230 721 386
رصيد لدى مصارف خارجية بالعملات الأجنبية مقومه بالدينار.	238 829 952
<b>إجمالي النقدية بالخرينة ولدى المصارف .</b>	<b>578 918 345</b>

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

نقدية بالخرينة ولدى المصارف	578 918 345
ودائع لدى مصرف ليبيا المركزي والمصارف المحلية	1 271 500 000
<b>إجمالي</b>	<b>1 850 418 345</b>

بنسبة 61% من الخصوم الإيداعية وبنسبة 54% من إجمالي توظيفات المصرف .

## القروض والتسهيلات الائتمانية :-

دينار ليبي

النسبة	التغيرات	2004 ف	2003 ف	البيانات
+1 %	+ 5 867 678	605 307 020	599 439 342	التسهيلات الائتمانية
+61%	+102 379 036	271 256 674	168 877 638	القروض المشتركة
+10%	+31 954 390	364 151 127	332 196 737	السلف الاجتماعية
-2%	-7 962 980	386 961 563	394 924 543	القروض العقارية
+9%	+132 238 124	1 627 676 384	1 495 438 260	المجموع

## مخصص القروض والتسهيلات :-

بلغت السلف والقروض والتسهيلات في 2004/12/31 مبلغ (1 627 676 384 د.ل) وقد تم

تصنيفها حسب المنشور الصادر عن مصرف ليبيا المركزي كآلاتي :-

دينار ليبي	البيان
رصيد 2004 ف	ديون منتظمة
371 966 000	ديون دون المستوى
76 217 000	ديون مشكوك فيها
80 522 000	ديون رديئة
86 269 963	ديون مصنفة
261 588 731	سلف اجتماعية استهلاكية
364 151 127	قروض عقارية
386 961 563	المجموع
1627 676 384	

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

السنة	المخصص المحدد من م.ل.م كحد أدنى	المخصص وفقا لسياسة المصرف	متوسط المخصص	المخصص المكون
2004 ف	244	369	306	212

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

ونسبة 56% من السياسة المحددة من قبل المصرف ، 69% من المتوسط وتعتمز 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 ليبي

اسم الشركة ( جهة الاستثمار )	2003 ف	2004 ف	العوائد المحصلة 2003 ف	العوائد المحصلة 2004 ف
شركة ليبيا للفنادق	25 000	25 000	--	--
الشركة العربية الدولية للاستثمار	148 221	148 221	--	--
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	--	--

--	220 000	1 000 000	1 000 000	شركة الصرافة
80 000	75 000	500 000	500 000	الشركة المتحدة للتأمين
--	--	3 000 000	3 000 000	شركة الاستثمار العقاري
--	--	200 000	200 000	شركة البصرة للنقل الجوي
--	--	750 000	750 000	شركة خدمات الطرقة السريعة
--	--	300 000	--	شركة الصحاري للتأمين
--	--	150 000	--	الشركة الأهلية للخدمات الطبية
80 000	295 000	14 184 543	13 734 543	المجموع

تم تكوين محص هذه المساهمات بلغ رصيده في 2004/12/31 (8 مليون د.ل.) منه مبلغ (1) مليون د.ل.) خصص من أرباح هذا العام وبذلك تكون نسبة المخصص (56%) من محفظة الاستثمارات ، وسيتم تدعيم هذا المخصص خلال السنوات القادمة .

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

بيان	المساهمة	المخصص	نسبة المخصص
شركة ليبيا للنفط	25 000	25 000	100%
الشركة المصرفية الدولية للاستثمار	148 221	148 221	100%
الشركة العربية للتجارة والأهلييات	7 500	7 500	100%
شركة الضمانات الطبية	100 000	100 000	100%
مصرف الادخار والاستثمار العقاري	7 920 000	7 732 279	98%
الشركة الأهلية للتجارة وتصنيع الملابس	83 822	---	---
شركة الصرافة	1 000 000	---	---
الشركة المتحدة للتأمين	500 000	---	---
شركة الاستثمار العقاري	3 000 000	---	---
شركة البصرة للنقل الجوي	200 000	---	---
شركة خدمات الطرقة السريعة	750 000	---	---
الشركة الأهلية للخدمات الطبية	150 000	----	---
المجموع	14 184 543	8 013 000	58%

### الأصول الأخرى :-

بلغت الأصول الأخرى في 2004/12/31 ف ( ( 98 996 943 د. ل. ) ) مقارنة بمبلغ

(( 142 007 599 د. ل. )) وبنقص قدره ((43 010 656 د. ل.)) ونسبة قدرها ((30 %)).

وفيما يلي تحليل لبنود تلك الأصول :-

دينار ليبي

البيان	2003/12/31 ف	2004/12/31 ف	التغير	نسبة التغير
حسابات مكتب مدينه	32 144 610	32 597 655	+453 045	+1.4%
طــــــــــــــــواع وعهد	178 518	155 686	-22 832	-12.7%
إيرادات مستحقة	32 591 658	14 762 516	-17 829 142	-55%
مبادلة المقاصــــــــــــــــة	64 308 141	35 737 146	-28 570 995	-44%
مصــــــــــــــــروفات مقدمة	484 832	1 018 514	+ 533 682	+110%
الإدارة العامة نظام قديم	3 755 685	3 579 590	-176 095	-4.6%
الإدارة العامة نظام جديد	8 544 155	8 755 876	+211 721	+2.5%
المجمــــــــــــــــوع	142 007 599	98 996 943	-45 400 616	-31%

### الأصول الثابتة :-

بلغت الأصول الثابتة للمصرف في 2004/12/31 ف ( ( 71 724 226 د. ل. ) ) وذلك قبل طرح

الاستهلاكات المجمعة حتى 2004/12/31 ف والبالغ قدرها ( ( 28 409 042 د. ل. ) ) كما هو موضح

في الجدول التالي:-

دينار ليبي

الأصل	القيمة الأصلية	مجمع الإهلاك السابق	قسط أهلاك 2004	مجمع الإهلاك	صافي الرصيد بالميزانية
الأراضــــــــــــــــي	1 355 232	---	---	---	1 355 232
المبــــــــــــــــاني	28 721 148	9 059 289	791 257	9 850 546	18 870 601
فــــــــــــــــروع تحت الإنشاء	14 831 830	---	---	---	14 831 830
تحسينات على أصول للغير	1 748 411	674 289	401 026	1 075 316	673 095
آلات وأثاث وتركيبات	19 965 721	12 374 846	1 274 926	13 417 760	6 547 961
السيــــــــــــــــارات	5 101 883	3 324 214	509 194	4 065 419	1 036 464
المجمــــــــــــــــوع	71 724 226	25 432 638	2 976 403	28 409 042	43 315 184

## الحسابات النظامية :-

انخفض رصيد الحسابات النظامية خلال السنة موضوع التقرير مقارنة بالسنة الماضية بمبلغ (32 631 067 د.ل) ونسبة قدرها (9 %) حيث بلغ الرصيد في 2004/12/31 ف مبلغ (341 058 998 د.ل) مقابل مبلغ (373 690 065 د.ل) جاء الانخفاض بند الاعتمادات المستندية بمبلغ (36 896 256 د.ل) ونسبة قدرها (14%) كذلك انخفض بند الصكوك السياحية بمبلغ (18 509 674 د.ل) ونسبة (100%) في حين ارتفع بند الضمانات بمبلغ (9 292 601 د.ل) ونسبة (15 %) وارتفع بند مستندات برسم التحصيل بمبلغ (482 262 د.ل) ونسبة (56 %).

دينار ليبي

البيان	2003/12/31 ف	2004/12/31 ف	التغير	نسبة التغير
الاعتمادات المستندية	269 256 632	232 360 376	-36 896 256	-13.7%
خطابات الضمان	61 947 896	71 240 497	+9 292 601	+15%
مستندات برسم التحصيل	23 975 863	37 458 125	+13 482 262	+56%
الصكوك السياحية	18 509 674	-----	-18 509 674	-100%
المجموع	373 690 065	341 058 998	-32 631 067	-9%

## الإيرادات والمصروفات

- حقق إجمالي الإيرادات خلال العام زيادة قدرها 15.5 مليون دينار ليبي وبنسب 19 % حيث زادت من (80 مليون دينار ليبي) في نهاية السنة المالية 2003 ف إلى (95 مليون دينار ليبي) في نهاية السنة موضوع التقرير .

وقد مثلت الفوائد المقبوضة نسبة 76% من إجمالي الإيرادات بينما مثلت العمولة المقبوضة نسبة 13% من إجمالي الإيرادات .

دينار ليبي

الإيرادات	2003/12/31	2004/12/31	التغيرات	2003	2004 ف
فوائد مقبوضة	62 382 335	72 502 488	+10 120 153	% 78	% 76
عمولات مقبوضة	8 133 798	12 328 778	+4 194 980	%10	%13
فروق عمولة	9 034 217	10 455 761	+1 421 544	%11	%11
عوائد الاستثمار	295 000	80 000	-215 000	%0.4	%0.1
المجموع	79 845 350	95 367 027	+15 521 677	%100	%100

تحليل لمصادر الفوائد المقبوضة:-

دينار ليبي

النسبة	التغيرات	2004/12/31	2003/12/31	البيانات
-%22	-3 564 719	12 954 771	16 519 490	فوائد على الحسابات الجارية
+ %5	+ 791 859	16 755 987	15 964 128	فوائد على السلف الاجتماعية
+%56	+4 125 863	11 515 777	7 389 914	فوائد القروض م.ط.الاجل
-%60	-4 069 598	2 674 402	6 744 000	فوائد سندات خزانة الجماهيرية
-%63	- 3 150 685	1 849 315	5 000 000	فوائد ادونات خزانة الجماهيرية
+%141	+13 495 020	23 033 240	9 538 220	فوائد ودائع لمدى م.ل.م
+ % 203	+ 2 492 414	3 718 997	1 226 583	فوائد على حساباتنا لدى المراسلين
+%18	+10 120 153	72 502 488	62 382 335	المجموع

بلغ إجمالي المصروفات (( 43 مليون دينار ليبي )) خلال السنونة موضوع التقرير وبزيادة قدرها (

3.5 مليون دينار ليبي)) ونسبة زيادة قدرها (( 9 % )) عن السنة السابقة ، وقد مثلت المصروفات مانسبته ((45%))

من اجمالي الإيرادات .

ومثلت مصروفات النشاط نسبة 40% من إجمالي المصروفات بينما مثلت المصروفات العمومية والإدارية

نسبة (( 60 % )) من إجمالي المصروفات .

دينار ليبي

نسبة التغير	التغير	2004/12/31	2003/12/31	المصروفات
+%8	+1 314 699	16 806 189	15 491 490	الفوائد المدفوعة
+% 7	+1 066 679	17 289 583	16 222 904	الرواتب والاجور
+%15	+1 174 410	8 917 914	7 743 504	المصروفات العمومية والادارية
+%9	+3 555 789	43 013 686	39 457 898	المجموع

## « 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 (20 328 906 د.ل) وبذلك أصبح رصيد المخصص في 31 / 12 / 2004 ف (33 575 978 د.ل) .

دينار لبيبي

التغيرات	الرصيد 2004/12/31 ف	الرصيد 2003/12/31 ف	البيان
+8 916 188	33 575 978	24 659 790	مخصص الضرائب

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

## (( المخصصات الأخرى ))

بلغت المخصصات المكونة في نهاية السنة المالية المنتهية في 2004/12/31 ف مبلغ (( 270 402 912 د.ل.)) مقارنة بمبلغ (( 248 481 707 د.ل. )) في 2003/12/31 ف زيادة قدرها (( 21 921 206 ))

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

دينار ليبي

التغيرات	2004 ف	2003 ف	البند
+2 976 404	28 409 042	25 432 638	مخصص الإستهلاك
+14 725 193	211 949 259	197 224 066	مخصص الديون المشكوك فيها
+2 000 000	14 000 000	12 000 000	مخصص الضمانات المسيلة
+1 013 000	8 013 000	7 000 000	مخصص المساهمات
+470 376	4 250 473	3 780 097	مخصص ارتفاع الأصول
-21 191	781 138	802 329	مخصص الإجازات السنوية
+850 000	2 600 000	1 750 000	مخصص القضايا
-79 576	-----	79 576	مخصص ترك الخدمة
-----	400 000	400 000	مخصص أتعاب المراجعين
-13 000	-----	13 000	مخصص هبوط الأوراق المالية
+21 921 206	270 402 912	248 481 707	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 ( 2 977 348 د.ل. ) وبذلك بلغ رصيد المخصص في 2004/12/31 ف مبلغاً قدره ( 28 409 042 د.ل. )

### مخصص الديون المشكوك فيها:-

تم دعــــــــــــــــم هذا المخصص بمبلغ (( 14 750 000 د.ل. )) وبذلك أصبح رصيده في 2004/12/31 ف (( 211 949 259 د.ل. )) وبما نسبته 87 % من الحد الأدنى المحدد من قبل مصرف ليبيا المركزي ، وبعد استكمال المصرف لإجراءاته المتعلقة بإعادة التقييم والدراسة لجميع القروض

والتسهيلات الائتمانية الممنوحة حتى نهاية عام 2004 ف وفق الأسس والمعايير المحددة بالمنشور رقم 95/20 ف الصادر عن إدارة الرقابة على المصارف تبين وجوب دعم المخصص المذكور بجوالي 157 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 لتسييلها حتى هذا التاريخ ، وقد تم دعم المخصص خلال هذه السنة بمبلغ (2 000 000 د . ل ) ليصبح الرصيد في 2004/12/31 ف ( 14 000 000 د . ل ) .

#### مخصص المساهمات :-

تم دعم المخصص بمبلغ ( 1 000 000 د . ل ) وذلك لمواجهة المساهمات المتعثرة ليصبح الرصيد في 2004/12/31 ف ( 8 013 000 د . ل )

#### مخصص ارتفاع أسعار الأصول :-

وفقاً لتوجيهات الاخوة مراجعي الجهاز الشعبي للرقابة الشعبية تم احتساب أقساط استهلاك على الاصول المستهلكة دفترياً بواقع ( 50 % ) من نسبة الاستهلاك المحددة بقانون ضرائب الدخل رقم ( 73/64 ف ) وقد بلغ قسط استهلاك السنة ( 470 377 د . ل ) وبذلك بلغ الرصيد في 2004/12/31 ف ( 4 250 473 د . ل ) .

#### مخصص الإجازات السنوية :-

لم يتم دعم المخصص خلال السنة لكفايته وقد بلغ رصيده في 2004/12/31 ف ( 781 138 د . ل ) .

### مخصص القضايا:-

تم دعم المخصص بمبلغ (1 007 261 د.ل) ليصبح الرصيد في 2004/12/31 ف مبلغ ( 2 600 000 د.ل ) .

### مخصص أتعاب المراجعين:-

تم دعم المخصص بمبلغ (15 936 د.ل) ليصبح الرصيد في 2004/12/31 ف (400 000 د.ل) وذلك لمواجهة أتعاب مراجعي حسابات المصرف .

### مخصص تغيير منظومة الحاسب الآلي:-

تم تكوين المخصص لمواجهة المخاطر الناتجة عن الانتقال من العمل اليدوي إلى استخدام الحاسب الآلي , وبعض فروقات العمل الناتجة عن نقل الأرصدة من نظام لأخر , وقد تم دعم هذا المخصص خلال هذه السنة بمبلغ (750 000 د.ل) ليصبح الرصيد في 2004/12/31 ف ( 750 000 د.ل) .

## المراجعة والتفتيش

نظراً لما للمراجعة والتفتيش من أهمية في مراقبة الأداء والتأكد من المطابقة لمعايير العمل المصرفي السليم والقوانين النافذة بالخصوص وتعليمات مصرف ليبيا المركزي و سياسات 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 والتي 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 و عرضها على الإدارات المختصة و لتقوم كل منها بالمتابعة فيما يخصها و على لجنة المراجعة والتفتيش مناقشة مدير الفرع المعني ومدير فروع المنطقة و ووضع برنامج زمني محدد لتصحيح أية أخطاء أو انحرافات و 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 فرعاً أي ما نسبته 57 % من إجمالي عدد الفروع .

كما قامت وحدات التفتيش بمكاتب مديري الفروع بالمناطق بجولات تفتيشية مفاجئة على بعض الفروع الواقعة تحت نطاق عملها ، بالإضافة للتحقيق في بعض المخالفات و ومن تم إحالتها إلى الإدارة العليا واتخاذ الإجراءات اللازمة و كما تقوم إدارة التفتيش بزيارات ميدانية مفاجئة على الفروع بين الحين والآخر و تكليف وحدات التفتيش بالقيام بزيارات ميدانية لغرض تسوية المخالفات الموجودة بتقارير التفتيش .

## الانتشار الجغرافي

يوصل مصرف الجمهورية تقديم خدماته للمواطنين والمقيمين داخل ربوع الجماهيرية من خلال 67 فرعاً و 12 وكالات مصرفية وكما يتمتع بشبكة علاقات مصرفية خارجية تربطه بمراسليه في مختلف أنحاء العالم .

وقد تم خلال هذا العام موضوع التقرير افتتاح وكالة فندق باب البحر و وكالة السبعة و وقصر بن غشير وميناء الخمس و ووكالة بشر .  
والعمل متواصل ومستمر في دراسة الطلبات الواردة من قبل بعض المؤتمرات الشعبية الأساسية بشأن إمكانية فتح فروع جديدة بتلك المناطق .

## العاملون والتدريب

يسعى المصرف جاهداً في دعم كادره الوظيفي بالعناصر المدربة والمتخصصة في المجال المصرفي لسد إحتياجاته الفعلية في جميع المجالات ، حيث بلغ عدد العاملين بالمصرف في 2004/12/31 ف عدد 3228 موظفاً موزعين على جميع الفروع العاملة بالجماهيرية ، وبزيادة قدرها " 94 موظفين " 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 ((896 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 إيفاد عدد ((99 موظفاً)) بالإضافة الى بعض الدورات المتخصصة عن طريق بعض المراسلين ، وبذلك بلغ عدد اجمالي المتدربين ((995 موظفاً)) أي بنسبة 31 % من اجمالي عدد الموظفين بالمصرف ، كما يواصل عدد من العاملين دراساتهم العليا بالجامعات والاكاديميات .

### احصائية عدد العاملين حتى 2004/12/31 ف

الإدارة أو الفرع	وظائف كتابية	وظائف غير كتابية	عقود	المجموع
م. المدير العام والإدارات	265	93	70	428
م.م.م.ع. طرابلس	921	169	80	1170
م.م.م.ع. بنغازي	456	110	67	633
م.م.م.ع. الزاوية	270	43	16	329
م.م.م.ع. مصراتة	190	46	37	273
م.م.م.ع. الجبل الغربي	145	61	28	234
م.م.م.ع. الجنوب	106	42	13	161
المجموع	2353	564	311	3228

## الميكنة وتطورات الحاسب الآلي بالمصرف

### خلال العام 2004 ف

لا يالو المصرف جهدا في تطوير معداته وأنظمته الآلية والالكترونية , وذلك تحقيقا لعاملي الدقة والموضوعية في البيانات والمعلومات الحسابة والحاسبية التي تخرجها تلك الأنظمة , وفي هذا النطاق قام المصرف خلال العام 2004 بالأعمال التالية في مجال الحاسوب :-

#### أولاً :- ملخص لاهم نشاطات المصرف في مجال الحاسوب للعام 2004 ف

- تم تزويد الفروع التي سيتم تركيب السويقت فيها حديثاً بالأجهزة المتطورة والمعدات الخاصة بالنظام وهي حاليا جاهزة للربط مع مركز السويقت في إدارة العلاقات الخارجية .

- تركيب وإضافة العديد من خطوط الشبكات خلال السنة , وتمير كوابل U T P , وإعادة تجهيز وإضافة خادم الشبكة ببرامج التشغيل لبعض الفروع والإدارات .

- قام المصرف بصيانة بعض البرامج والملفات عن بعد بنجاح كبيرو حيث يمكن الاستفاده من هذه الطريقة في نقل الملفات , ونشر برامج لحماية الأجهزة مستقبلا .

#### ثانياً:- البرمجة وكتابة المنظومات :-

\*تم تركيب منظومة الميزانيات التقديرية وإدخال البيانات التقديرية للفروع عن سنة

2003, 2004 ف, كذلك تم تركيب منظومة الميزانية الفعلية بإدارة الفروع .

\* تم تركيب منظومة المخاطر الإثمانية في إدارة الاثمان , وهي منظومة من مصرف ليبيا المركزي .

\* تم تركيب منظومة الشؤون الإدارية , وهي تعمل حاليا بالفرع الرئيسي .

\* تم تركيب منظومة الشؤون الإدارية , ومحاطبة الإدارة بشأن إدخال البيانات عن كل موظف من موظفي

المصرف .

### ثالثاً :- التطلعات المستقبلية :-

تم توقيع اتفاق بين المصرف وشركة المدار للاتصالات ، وحيث يقوم المصرف بموجب هذا الاتفاق بتحصيل رسوم الاشتراك لكافة المشتركين في خدمات الشركة من خلال الدفع النقدي أو الصكوك المصدقة أو الخصم من الحسابات الجارية ، وقد أثبتت هذه التجربة نجاحا باهرا عاد على المصرف بعوائد جيدة .

كما يعتزم المصرف تحديث موقعه على شبكة الانترنت ، وتغذية الموقع بكافة المعلومات والبيانات ، وذلك توفيراً لمعلومات واقعية حديثة على الشبكة للتعريف بالمصرف ونشاطاته .

## حساب التوزيع المقترح 2004 ف

بلغت الأرباح الصافية بعد خصم كافة الأعباء والمخصصات المختلفة خلال هذا العام (9 053 512 د.ل.) مقابل (8 234 583 د.ل.) خلال العام السابق وبنسبة زيادة قدرها (9 % ) وبإضافة الأرباح المرحلة من العام السابق والبالغ قدرها (474 د.ل.) يكون رصيد الأرباح القابلة للتوزيع (9 054 488 د.ل.) .

تقترح اللجنة الشعبية على الجمعية العمومية توزيعها كالتالي :-

### \*أرباح الأسهم :-

تم تخصيص مبلغ (2 500 000 د.ل.) لمصرف ليبيا المركزي كأرباح أسهم عن هذه السنة .

### \*الاحتياطي القانوني :-

تم دعم الاحتياطي القانوني بمبلغ (1 199 000 د.ل.) من أرباح هذا العام وهو يمثل (13 % ) من صافي الأرباح القابلة للتوزيع وذلك لتساوي الاحتياطي مع رأس المال ، حيث بلغ رصيده في 2004/12/31 ف (40 000 000 د.ل.) .

### \*احتياطيات غير مخصصة :-

يضاف إلى هذا الحساب مبلغ (5 355 000 د.ل.) من الأرباح القابلة للتوزيع عن السنة المالية المنتهية في 2004/12/31 ف ليصبح رصيده في نفس التاريخ (59 153 113 د.ل.) .

يتبقى بعد التوزيعات المقترحة مبلغ (488 د.ل.) يرى إضافتها إلى حساب الأرباح المرحلة للسنة المالية

القادمة .

