

التقرير السنوي الثامن عشر

2015



مصرف السراي للتجارة والاستثمار
ASSARAY TRADE AND INVESTMENT BANK

التقرير السنوي
الثامن عشر
2015

المحتوى

- 1- كلمة رئيس مجلس الإدارة
- 2- تأسيس المصرف
- 3- مجلس الإدارة / الإدارة العامة
- 4- الهيكل التنظيمي للمصرف
- 5- أهم المؤشرات المالية
- 6- تقرير مجلس الإدارة
- 7- تقرير المراجعين الخارجيين



كلمة رئيس
مجلس الإدارة

1



السيد / منسوب مصرف ليبيا المركزي
السيد / منسوب سوق المال الليبي
السادة / مراجعي الحسابات

السادة والسيدات: أعضاء الجمعية العمومية

يسرني أصالة عن نفسي وبالنسبة عن أعضاء مجلس الإدارة أن أرحب بكم بمناسبة انعقاد الجمعية العمومية الاعتيادية للنظر في بنود جدول الأعمال والمتعلق بنشاط المصرف ومركزه المالي عن السنة المنتهية في 2015/12/31م وكلي أمل أن يسلم تقرير مجلس الإدارة الضوء على نشاط مصرفكم الذي أنهى عامه الثامن عشر ودخل عامه التاسع عشر بتوفيق من الله

أولاً: الإدارة:

كانت إدارة المصرف خلال السنة محل التقرير على النحو التالي:
مجلس إدارة.
مدير عام.

كما يوجد بالهيكل التنظيمي الإدارات التالية:

(الإدارة المالية / إدارة المراجعة الداخلية / إدارة الائتمان والمخاطر / إدارة العمليات المصرفية / إدارة الموارد البشرية / وحدة الامتثال ومكافحة غسل الأموال / إدارة الفروع / إدارة الشركات / إدارة المشاريع / إدارة تقنية المعلومات / إدارة الخزينة / إدارة التجزئة)

ثانياً: عقد مجلس الإدارة (5) اجتماعات خلال السنة محل التقرير.

ثالثاً: نفذ المصرف جميع القرارات والتوجيهات التي أصدرتها جمعيتكم الموقرة في اجتماعها الاعتيادي العادي عن السنة المالية المنتهية في 2012/12/31م.

السادة والسيدات أعضاء الجمعية العمومية:

بالرغم من الأحداث التي أوردناها في تقريرنا السابع عشر والظروف الصعبة التي مرت بها البلاد خلال سنة التقرير إلا أن المصرف استطاع بإدارته الرشيدة والمعاملة الجيدة والسمعة الطيبة التي اكتسبها المصرف أن يستقطب مجموعة من الزبائن المتميزين وأدى ذلك إلى توفر قدر كبير من السيولة ووجود استقرار لدى المصرف بالرغم من معاناة أغلب المصارف من هذا الأمر، ولعل خير دليل على ذلك المركز المالي المعروض مقارنة بما كان عليه في سنة 2014م.

السادة والسيدات أعضاء الجمعية

وضع مجلس الإدارة النقاط التي تم ذكرها في تقريره السابع عشر نصب عينيه وتم تحديد الأهداف المرحلية للمصرف لتكون علي مستوى تطلعاته، وقد أدى تطبيق معايير الإدارة الرشيدة والمستمر علي مدى الفترة الزمنية السابقة إلى نتائج إيجابية متعددة وذلك من خلال عمل المصرف وترتيب أولوياته وأهدافه الإستراتيجية حيث قام في سنة التقرير باتخاذ قرارات أهمها:

- 1- الموافقة على الأعمال الإضافية بمبنى قرجي.
- 2- الموافقة على فتح فرع لمصرف السراي بمنطقة المدينة السياحية بطرابلس.
- 3- إعادة تشكيل لجنة متابعة الديون وإضافة عضوين من مجلس الإدارة لهذه اللجنة.
- 4- تشكيل اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة.
- 5- إحالة ملفات تسهيلات الزبائن المحالة إلى القضاء إلى لجنة متابعة الديون.
- 6- تعيين مساعدين للمدير العام.
- 7- تشكيل لجنة مستقلة برئاسة عضو لجنة المراقبة ومحامين آخرين بدراسة الملفات الائتمانية المتعثرة.
- 8- الموافقة على بيع مساهمة المصرف في شركة البراق.
- 9- الموافقة على بيع مساهمة المصرف في شركة المنار الطبية

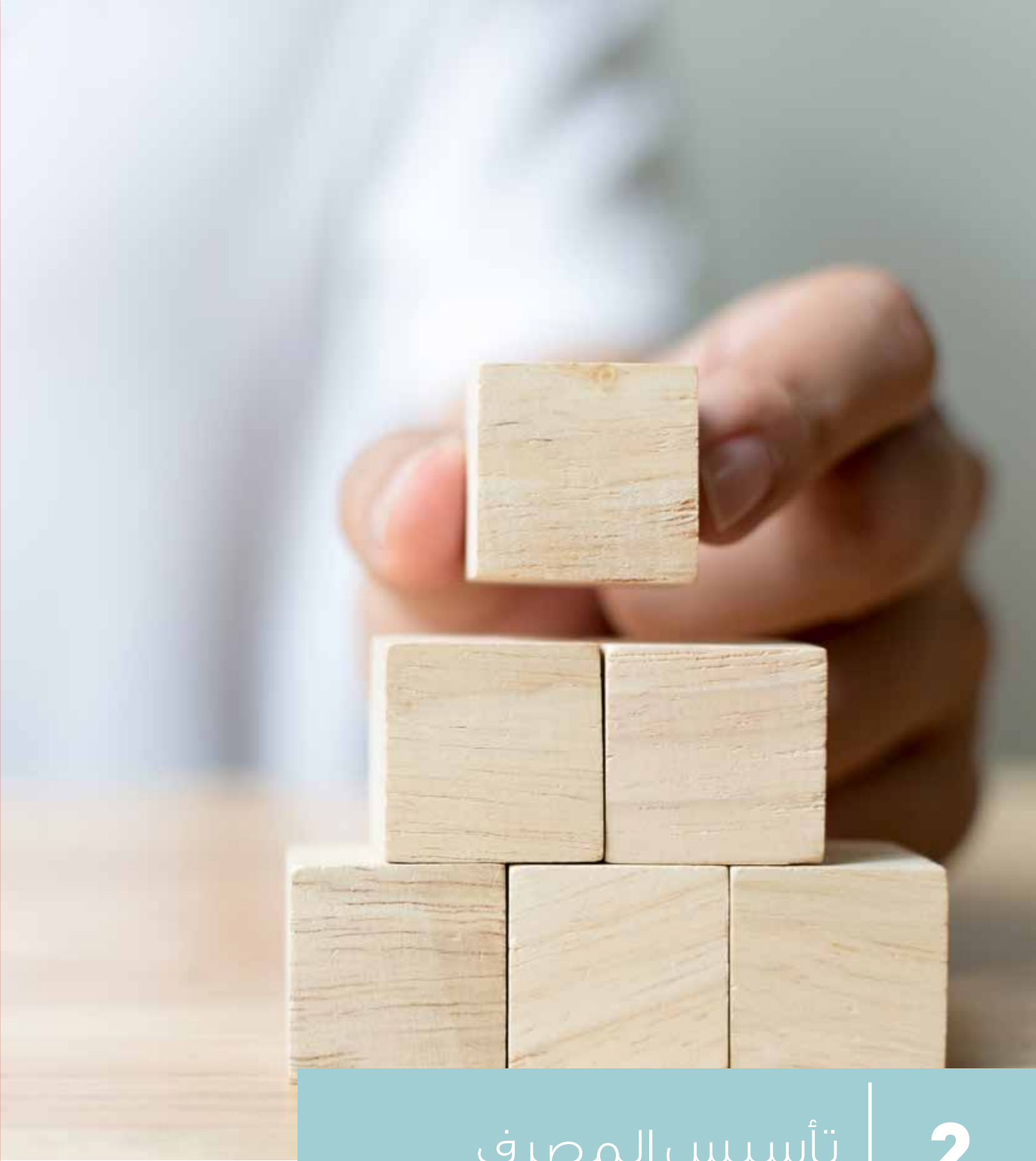
ومن خلال ما تم طرحه نود الإفادة أن المصرف بالنظر إلى صغر حجمه فإنه يتمتع بهامش تحرك عام لتنفيذ إستراتيجيته وتطوير أعماله وخاصة استقطاب ودائع الزبائن وتمويل المشاريع وتقديم مجموعة متنوعة من المنتجات والخدمات التي تخدم عملاءه من قطاع الشركات والأفراد، ويعمل فريق متخصص على تطوير وتقديم منتجات عصرية متخصصة تهدف إلى خدمة قطاع الشركات الصغيرة والمتوسطة، وفريق آخر مستهدف لإدارة التجزئة والأفراد بالإضافة إلى توفير الخدمات الإلكترونية.

كما قام المصرف بالرغم من صغر رأس ماله والذي يعتبر من أصغر المصارف الستة عشر العاملة في ليبيا بإطلاق مشاريع إستراتيجية عديدة وذلك من خلال فريق مهني مؤهل من الكفاءات الليبية والأجنبية، معززاً بذلك الكادر المهني الموجود، والسعي لمزيد من التقدم والازدهار نحو تحقيق الأهداف المرجوة، وتتمثل سياسة المصرف في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية من أجل الحفاظ على ثقة المساهمين والدائنين لضمان نمو النشاط، ولا يتأتى ذلك إلا برفع رأس المال كخطوة أولى أساسية بهدف دعم القاعدة الرأسمالية للمصرف لتنفيذ الإستراتيجية المعتمدة ويتمكن المصرف من تبوؤ مركز متقدم على المصارف العاملة في ليبيا لمواجهة تحديات المستقبل الصعبة للحفاظ على الملاءة المصرفية و إيجاد الحلول اللازمة والجذرية للقضاء على هذه المشاكل والوصول بالمصرف إلى المستوى المطلوب ومراعاة معايير الحذر المنصوص عليها في تعليمات مصرف ليبيا المركزي.

وختاماً نأمل أن نكون قد أوضنا ملخصاً لأهم الإجراءات التي اتخذها مجلس الإدارة خلال السنة المالية 2015م، مشيدين بروح التعاون المستمر والفعال بين المصرف والمتعاملين معه من مؤسسات وشركات وأفراد، ونؤكد على حرصنا الدائم والمستمر في تطوير هذه العلاقات بما يكفل تقديم أفضل الخدمات في ظل القواعد والأعراف المصرفية كما أئتمن الجهود التي تبذلها الإدارة العامة والعاملين بالمصرف وفروعه متمنين التوفيق للمصرف في توبه الجديد.

والله ولي التوفيق.
والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

السيد / نعمان البوري
رئيس مجلس الإدارة



تأسيس المصرف

2

مصرف السراي للتجارة والاستثمار
شركة مساهمة ليبية
مصرف طرابلس الأهلى (سابقاً)

تأسس المصرف طبقاً لأحكام القانون رقم (1) لسنة 1993م وتعديلاته بشأن
المصارف والنقد والائتمان، وعلى أحكام القانون التجاري والقانون رقم (65)
لسنة 1970م، وعلى قرار أمين اللجنة الشعبية العامة للمالية رقم (279)
لسنة 1996م، بالإذن للمصرف في مزاوله نشاطه.

افتُتح المصرف رسمياً بتاريخ: 10/10/1997م وبدأ نشاطه الفعلي عام 1998م.

تم تغيير اسم المصرف بناءً على قرار الجمعية العمومية غير الاعتيادية
في اجتماعها المنعقد بتاريخ 06/06/2007م ليصبح (مصرف السراي للتجارة
والاستثمار) وبموجب قرار محافظ مصرف ليبيا المركزي رقم (59) لسنة
2007م بمنح الإذن له بممارسة نشاطه كمصرف تجاري.
رأس المال:

المكتتب به (33,333,330.000 د.ل.) فقط ثلاثة وثلاثون مليون وثلاثمئة وثلاثة
وثلاثون ألف وثلاثمئة وثلاثون دينار تم سداه بالكامل.



- مجلس الإدارة
- الإدارة العامة

3

مجلس الإدارة

| | |
|-------------------------------|------------------------|
| السيد / نعمان محمد البوري | رئيس مجلس الإدارة |
| السيد / عز الدين نصر بن حميدة | نائب رئيس مجلس الإدارة |
| السيد / هشام حسني بي | عضواً |
| السيد / سامي بن غرسة | عضواً |
| السيد / البوديري شريحة | عضواً |
| السيد / صلاح قدمور | عضواً |
| السيد / بيادجو ماترانقا | عضواً |
| السيد / يوسف علي الشين | أمين سر |

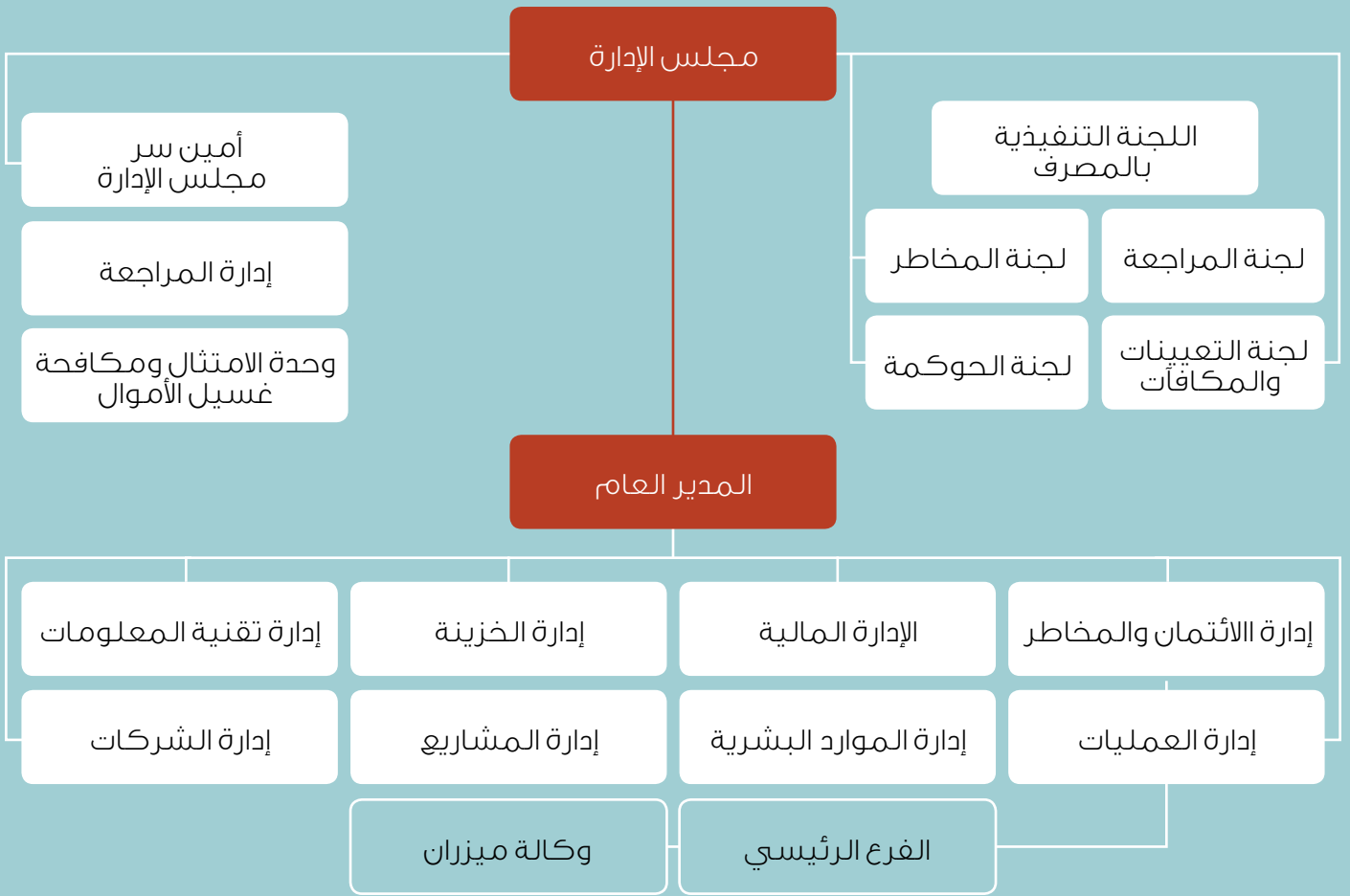
الإدارة العامة

| | |
|------------------------------|---|
| السيد / باسم علي تنتوش | المدير العام |
| السيد / فاروق العبيدي | مدير الإدارة المالية |
| السيد / يوسف علي الشين | مدير إدارة المراجعة |
| السيد/ الصادق عطية | مدير إدارة العمليات |
| السيد / عز الدين شوك | مدير إدارة الخزينة |
| السيد / قيس بلخوجة | مدير إدارة تقنية المعلومات |
| السيد / فوزي ددش | مدير وحدة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال |
| السيد / محمود جربوع | مدير إدارة الائتمان والمخاطر |
| السيد / وسام أبو عامر | مدير إدارة الموارد البشرية |
| السيد / أسامة يوسف الجرنابي | مدير الفرع الرئيسي |
| السيد / عبد الرزاق أبو لائحة | مدير وكالة ميزران |



الهيكل التنظيمي للمصرف

4



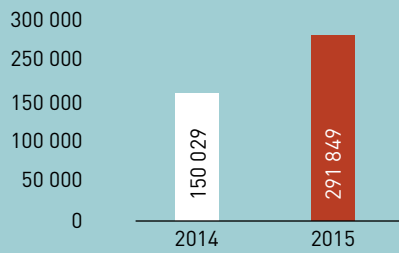


أهم المؤشرات المالية

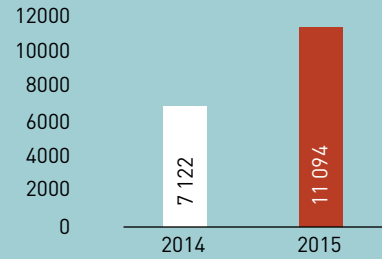
5

| ديسمبر 2014 | ديسمبر 2015 | ألف دينار ليبي |
|-------------|-------------|--|
| 949 | - | صافي إيرادات الفوائد |
| 7 122 | 11 094 | أرباح العمليات المصرفية |
| (847) | 2 892 | صافي نتيجة السنة |
| 13 465 | 8 824 | القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة/ بالصافي |
| 150 029 | 291 849 | إجمالي الأصول |
| 122 793 | 237 754 | إجمالي الودائع |
| 16 777 | 19 669 | حقوق المساهمين |
| 24,6% | 16,2% | معدل كفاية رأس المال |

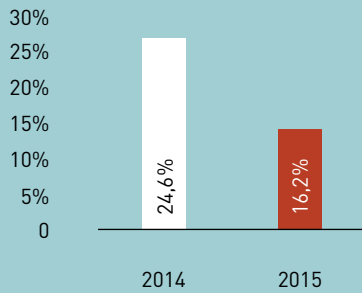
إجمالي الأصول ألف دينار ليبي



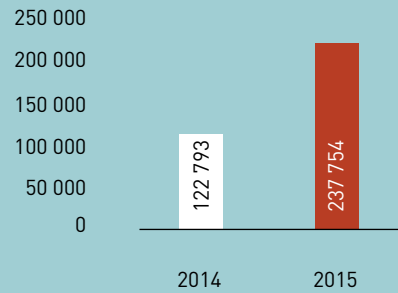
أرباح العمليات المصرفية ألف دينار ليبي



معدل كفاية رأس المال ألف دينار ليبي



إجمالي الودائع ألف دينار ليبي





تقرير مجلس الإدارة السنوي الثامن عشر عن نشاط المصرف ومركزه المالي

عن السنة المنتهية في 2015/12/31

6

السادة / أعضاء الجمعية العمومية
السادة / مندوب مصرف ليبيا المركزي
السادة / مندوب سوق المال الليبي
السادة / المراجعين الخارجيين

• أرصدة لدى المصارف:
بلغ رصيد هذا البند في 2015/12/31م 263,383,227 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 120,666,626 دينار ليبي في 2014/12/31م بزيادة قدرها 142,716,601 دينار ليبي بالرغم من ظروف البلد، ويرجع ذلك للسمعة الطيبة التي اكتسبها المصرف وجودة الخدمات التي يقدمها لزيائته التي أدت إلى استقطاب مجموعة من الزبائن ذوي الملاءة المالية الجيدة.
وتفاصيل هذا الرصيد على النحو التالي:
1- نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي: 123,981,604 دينار ليبي.
2- أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية: 139,401,623 دينار ليبي.

• القروض والتسهيلات
بلغ إجمالي القروض والتسهيلات في 2015/12/31م مبلغاً وقدره 8,823,705 دينار ليبي (صافي) مقارنة بـ 2014/12/31م الذي وصل إلى مبلغ 13,464,770 دينار ليبي، وذلك بعد طرح الفوائد المجنية بقيمة 4,539,219 دينار ليبي ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها بقيمة 12,056,586 دينار ليبي من إجمالي القروض و التسهيلات.

• الاستثمارات المالية.
بلغت مساهمات المصرف في بعض الشركات 2,366,790 دينار ليبي وهي على النحو التالي:
- شركة البراق 1,500,000 د.ل.
- شركة المنار الطبية 500,000 د.ل.
- شركة الروابي 150,000 د.ل.
- شركة تداول 200,000 د.ل.
- السرايا للاستثمارات والخدمات 16,790 د.ل.
- إجمالي المساهمة 2,366,790 دينار ليبي
يطرح مخصص تدني قيمة المساهمات : 1,000,000 دينار ليبي.
صافي المساهمات : 1,366,790 دينار ليبي.

• الأصول الثابتة :
بلغ رصيد الأصول الثابتة في 2015/12/31م مبلغاً وقدره 16,342,094 دينار ليبي (صافي) مقارنة بمبلغ 12,283,981 دينار ليبي في 2014/12/31م

2- الخصوم :
• الخصوم وحقوق المساهمين:
بلغ إجمالي الخصوم في 2015/12/31م مبلغ وقدره 291,848,898 دينار ليبي مقارنة بمبلغ قدره 150,029,460 دينار ليبي في 2014/12/31م كما بلغ مجموع حقوق المساهمين 19,669,228 دينار ليبي مقابل 16,777,270 دينار ليبي في سنة 2014/12/31م.

• تطور رأس مال المصرف:
أما بخصوص رأس مال المصرف وحسب ما ورد بالنظام الأساسي فقد كان المبلغ المكتتب فيه 33,333,330 دينار ليبي حيث تم استكماله وتسديده بالكامل في بداية شهر (1) لسنة 2011م..

بمناسبة اجتماع الجمعية العمومية لمصرف السراي للتجارة والاستثمار، يتشرف رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالترحيب بكم وعرض التقرير السنوي الثامن عشر عن نشاط المصرف لتوضيح أهم المؤشرات المتعلقة بالوضع المالي للمصرف وفقاً لما جاء بالحسابات الختامية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31م التي رأينا ضرورة الإشارة إليها نتيجة لقيام المصرف بأداء الأعمال المناطة به داخل القطاع المصرفي الليبي. كما يسر رئيس وأعضاء مجلس الإدارة بالمصرف أن يعرضوا على حضراتكم نتائج نشاط المصرف خلال السنة المالية 2015م وما حققه المصرف سواء في الوضع المالي (الأصول والخصوم) أو على مستوى قائمة الدخل (الإيرادات والمصروفات). الأرقام المالية الواردة بالحسابات الختامية المعتمدة للمصرف توضح المركز المالي والتي سنوردها لكم بإيجاز على النحو التالي:

أولاً: رأس المال

بلغ رأس المال مع نهاية السنة المالية 2015 ما قيمته 33,333,330 دينار ليبي والذي تم تحديده في المادة (5) من النظام الأساسي للمصرف.

ثانياً: الإدارة

كانت إدارة المصرف خلال السنة المالية محل التقرير على النحو التالي:
• مجلس الإدارة.
• مدير عام.

- كما يوجد بالهيكل التنظيمي الإدارات التالية:
- الإدارة المالية / إدارة المراجعة / إدارة الائتمان والمخاطر / إدارة العمليات المصرفية / إدارة الموارد البشرية / وحدة الامتثال ومكافحة غسيل الأموال / إدارة التجزئة / إدارة الشركات / إدارة المشاريع / إدارة تقنية المعلومات / إدارة التجزئة.
- عقد مجلس الإدارة الحالي الذي تقلد مهامه بتاريخ 2011/1/19م (5) اجتماعات خلال سنة 2015م.
عين مجلس الإدارة السيد باسم علي تنتوش مديراً عاماً للمصرف اعتباراً من 2012/9/13م

ثالثاً: الميزانية العمومية:

1- الأصول:

بلغ إجمالي الأصول في 2015/12/31م مبلغاً وقدره 291,848,898 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 150,029,460 دينار ليبي في 2014/12/31م، بزيادة قدرها 141,819,438 دينار ليبي وتفاصيل هذا البند على النحو التالي:

- الموافقة على فتح فرع لمصرف السراي بمنطقة المدينة السياحية بطرابلس.
- إعادة تشكيل لجنة متابعة الديون وإضافة عضوين من مجلس الإدارة لهذه اللجنة.
- تشكيل اللجنة التنفيذية المنبثقة عن مجلس الإدارة .
- إحالة ملفات تسهيلات الزبائن المحالة إلى القضاء إلى لجنة متابعة الديون .
- تعيين عدد(2) مساعدين للمدير العام .
- تشكيل لجنة مستقلة برئاسة عضو لجنة المراقبة وعدد(2) محامين آخرين بدراسة الملفات الإئتمانية المتعثرة .
- الموافقة على بيع مساهمة المصرف فى شركة البراق .
- تعديل علاوة الحضور للسادة / أعضاء مجلس الإدارة ولجنة المراقبة وأعضاء الإدارة العامة أثناء انعقاد اجتماعات مجلس الإدارة.
- الموافقة على بيع مساهمة المصرف فى شركة المنار الطبية والبراق.

ومن خلال ما تم طرحه نود الإفادة بأنه لا يوجد خسائر تشغيلية وأن إيرادات المصرف واضحة ، وتتمثل سياسة المصرف في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية من أجل الحفاظ على ثقة المساهمين والدائنين لضمان نمو النشاط ، وتتم المراقبة من الإدارة التنفيذية ومجلس الإدارة للعائد على حقوق المساهمين ، وذلك باتخاذ إجراءات التحوط بتكوين المخصصات اللازمة لمواجهة مخاطر الإئتمان التي كان لها الأثر السلبي في السنوات السابقة، ويتم تقدير المخصصات على الديون المشكوك في تحصيلها وفقا للضوابط الواردة في مناشير مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون، حيث يتم إدراج الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعليا والمبالغ المتوقعة في قائمة الدخل. وفي الختام نأمل أن نكون قد أوضحنا ملخصاً لأهم البنود الواردة بالميزانية ، و أهم الإجراءات التي قام مجلس الإدارة باتخاذها خلال السنة المالية (2015)م.

السلام عليكم
مجلس الإدارة

• الاحتياطات:

بلغت الاحتياطات مبلغاً وقدره 740,174 د.ل .

• صافي أرباح العام:

1- بلغ إجمالي الإيرادات في 2015/12/31م. 11,094,325 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 7,122,079 دينار ليبي في 2014/12/31 م كما بلغ إجمالي المصروفات في 2015/12/31 م. 7,735,937 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 7,164,136 دينار ليبي في 2014/12/31م..

2- بلغ إجمالي أرباح العام في 2015/12/31م مبلغاً وقدره 2,891,958 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 846,847 دينار ليبي (خسائر) في 2014/12/31م.. كما بلغت الخسائر المرحلة في 2015/12/31م 17,296,234 مليون دينار مقارنة بالخسائر في 2014/12/31م والتي كانت بمبلغ وقدره 16,449,387 دينار ليبي وذلك نتيجة لارتفاع مخصصات الديون إلى 12,056,586 دينار ليبي بناءً على مجاء بمنشور مصرف ليبيا المركزي رقم (2007/2) .

• ودائع الزبائن:

بلغ رصيد هذا البند في 2015/12/31م مبلغاً وقدره 237,754,050 دينار ليبي مقارنة في 2014/12/31م بمبلغ 122,792,728 دينار ليبي ، محققاً نسبة زيادة بقيمة 114,961,322 دينار ليبي

• المخصصات:

1- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :
بلغ رصيد هذا البند في 2015/12/31م. 12,056,586 دينار ليبي مقارنة في 2014/12/31م. حيث كان 11,940,156 دينار ليبي.

2- مخصص بدل الإجازات :
بلغ رصيد هذا البند في 2015/12/31م مبلغاً وقدره 516,581 دينار ليبي مقارنة بمبلغ 453,877 دينار ليبي في 2014/12/31م بزيادة وقدرها 62,704 دينار ليبي.

رابعاً: مجلس الإدارة:

عقد مجلس الإدارة خلال هذه السنة (5) اجتماعات أصدر خلالها قرارات تنظم سير العمل وفق اللوائح والنظم المعمول بها بالمصرف أهمها:
• الموافقة على الأعمال الإضافية بمبنى قرجى .
• تعديل القرار الصادر بتشكيل اللجان المنبثقة عن دليل الحوكمة .



تقرير المراجعين الخارجيين

7

التاريخ: 2017/07/20م

السادة / رئيس و أعضاء الجمعية العمومية المحترمين
لمصرف السراي للتجارة والاستثمار

تقرير حول البيانات المالية الختامية :

لقد دققنا البيانات المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار والتي تتكون من الميزانية (المركز المالي) وحساب الأرباح والخسائر و ميزان المراجعة كما في : 2015/12/31 م للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات الأخرى .

مسؤولية الإدارة عن البيانات المالية :-

إن مجلس الإدارة مسؤولاً عن تحضير البيانات المالية طبقاً لأحكام المادة 226 من قانون النشاط التجاري رقم 23 لسنة 2010 م ، وعرضها بصورة عادلة وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة ، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتطبيق والمحافظة على نظام رقابة داخلية ذي صلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة خالية من الأخطاء المادية سواء الناتجة عن احتيال أو عن خطأ ، وكذلك اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة والقيام بتقديرات محاسبية معقولة حسب الظروف .

مسؤولية مراجع الحسابات :-

إن مسؤوليتنا هي ابداء الرأي حول هذه البيانات المالية استناداً إلى تقييقتنا . لقد قمنا بتقييقتنا وفقاً للمعايير المتعارف والمقبولة عند العموم ، وتتطلب هذه المعايير الإلتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال التدقيق للحصول على تأكيد معقول بأن البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية . تتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة إثبات مؤيدة للمبالغ والإفصاحات الواردة في البيانات المالية . إن اختيار تلك الإجراءات يستند إلى اجتهاد المحاسبين القانونيين بما في ذلك تقييم مخاطر الأخطاء المادية في البيانات المالية سواء الناتجة عن الاحتيال أو الخطأ . عند تقييم المحاسبين القانونيين للمخاطر يأخذ في الإعتبار نظام الرقابة الداخلية للمصرف ذي الصلة بإعداد وعرض البيانات المالية بصورة عادلة

AL HOSH CERTIFIED
PUBLIC ACCOUNTANTS



مكتب إبراهيم الهوش للمحاسبة القانونية AL HOSH CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANT

وذلك لتصميم إجراءات تدقيق ملائمة للظروف وليس بهدف إبداء رأي حول مدى فعالية نظام الرقابة الداخلية للمصرف . يتضمن التدقيق كذلك تقييم ملائمة السياسات المحاسبية المطبقة ومعقولية التقديرات المحاسبية التي قامت بها الإدارة ، إضافة إلى تقييم العرض الكلي للبيانات المالية .
في اعتقادنا إن أدلة الإثبات التي حصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً لإبداء رأينا .

الرأي :-

برأينا ، إن البيانات المالية تُظهر بعدالة ، من كافة النواحي المادية المركز المالي لمصرف السراي للتجارة والاستثمار كما في 31 ديسمبر 2015 م وأدائها المالي للسنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لإطار إعداد التقارير المالية المطبقة .

تقرير حول المتطلبات القانونية وما في حكمها :-

المصرف يملك دفاتر وسجلات منتظمة ، وإن البيانات الواردة في تقرير مجلس الإدارة متفقة مع ما هو وارد في دفاتر المصرف وسجلاته ولا توجد أية مخالفات تؤثر في نشاط المصرف أو مركزه المالي في حدود المعلومات التي توفرت لدينا .


إبراهيم عبد الله الهوش
محاسب ومراجع قانوني



Swaani Road Km5 Front of Ministry of Electric
Airport Road - Building # 29 Office 32, Tripoli - Libya
Al Ajailat: Social Security Buildings - Building 2 Flat 2
☎ +218 21 740 0870 ☎ +218 01 214 2480 ☎ +218 25 582 2527 ☎ +218 21 580 0000

طرابلس - طريق السواني حكم (5) امام وزارة الكهرباء
طريق المطار بجانب مصنع الحديد عمارة (29) مبني (32)
الجيلات: عمارة الضمان الاجتماعي عمارة رقم (2) شقة (2)

AL HOSH CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS

ib.alhosh@gmail.com

- إعداد الحسابات والقوائم المالية
- تدقيق الحسابات والتقارير المالية
- تطوير نظم المحاسبة والإدارة
- الاستشارات المالية والإيرادية والضريبية
- دراسات الجدوى الاقتصادية وتقييم المشروعات

مكتب
شركة الرحمن عماد عماد
للمحاسبة والمراجعة القانونية

التاريخ : 2017 / 08 / 25

الرقم الاشاري ... 08.08.17

تقرير مدقق الحسابات

إلى السادة / رئيس و أعضاء الجمعية العمومية
لمصرف السراي للتجارة والاستثمار

فمنا بتدقيق القوائم المالية المرفقة لمصرف السراي للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة ليبية) والمتمثلة في الميزانية العمومية في 31 ديسمبر 2015 وكذلك قائمة الدخل والتغير في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ وملخص السياسات المحاسبية والإفصاحات الأخرى.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

إن إدارة المصرف مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً و واضحاً وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية و في ضوء القوانين واللوائح والتعليمات ذات العلاقة المعمول بها في ليبيا ، وتشمل هذه المسؤولية تصميم وتنفيذ والحفاظ على الرقابة الداخلية التي تجعلها الإدارة مناسبة لتمكينا من اعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً و واضحاً خالياً من أية اخطاء جوهرية سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية و عمل التقديرات المحاسبية الملائمة .

مسئولية مدقق الحسابات

إن مسئوليتنا في إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استناداً إلى تدقيقنا لها ، وقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير التدقيق الدولية وفي ضوء القوانين المحلية السارية وتتطلب هذه المعايير أن نتقيد بمنطقيات وقواعد السلوك وأن نقوم بتخطيط و اجراء التدقيق للحصول على تأكيد معقول فيما اذا كانت القوائم المالية خالية من أية اخطاء جوهرية .

يتضمن التدقيق القيام بإجراءات للحصول على أدلة تدقيق نبوتية للمبالغ والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اجتمارها على التقدير المهني لمدقق الحسابات ويشمل ذلك تقييم مخاطر الأخطاء الجوهرية والمؤثرة في القوائم المالية سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الغش أو الخطأ. وعند القيام بتقييم تلك المخاطر وضعنا في الاعتبار اجراءات الرقابة

مكتب بجدول المحاسبين والمراجعين المشتغلين تحت رقم 1157 ، هاتف 021 716 6999 - 092 415 1780 - 091 451 4427 ص.ب 9910

سوق النورم غرب ليبيا - طريق المطار - ص.ب 1000 - ليبيا / E-mail: ab_ma2013@gmail.com

- * إعداد الحسابات والقوائم المالية
- * تدقيق الحسابات والقوائم المالية
- * إعداد التقارير المحاسبية والإدارية
- * الاستشارات المالية والإدارية والتدريبية
- * دراسات الجدوى الاقتصادية وتقييم المشروعات

مكتب

عمد الرخص عياد عمار
للمحاسبة والمراجعة القانونية

التاريخ : / /

الرقم الاثاري

الداخلية للمصرف المتعلقة بالأعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك لتصميم إجراءات تدقيق مناسبة للظروف وليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المصرف . وتشمل عملية التدقيق أيضا تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية المعدة من قبل الإدارة وكذلك تقييم مدى سلامة العرض الإجمالي الذي قامت به الإدارة للقوائم المالية .

اننا نرى ان ادلة التدقيق التي حصلنا عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

الرأي

في رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للمصرف في 31 ديسمبر 2015 و عن أدائه المالي عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا للاسس والمبادئ المحاسبية وفي ضوء القوانين ذات العلاقة .

٩٨

عبدالرحمن عياد عمار
للمحاسبة والمراجعة القانونية



مفيد بجدول المحاسبين والعراجهين المشتغلين تحت رقم 1157 ، هاتف 021 716 6999 - 092 415 1780 - 091 451 4427 ص.ب 9910
سوق الجمعة بنهج المحرمين بالقطارة بطنجة - المغرب رقم الهاتف 0529 204204 بلس / ليبيا E-mail: ab_ma2013@gmail.com

القوائم المالية كما هي في 2015.12.31 و الإفصاحات المتممة لها *

الميزانية العمومية كما هي في 2015/12/31

| 2014.12.31 | 2015.12.31 | الأفصاح | الأصول |
|--------------------|--------------------|---------|--|
| 55,952,528 | 123,981,604 | 1 | نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي |
| 44,763,837 | 139,401,623 | 1 | أرصدة لدى المصارف المحلية والأجنبية |
| 19,950,261 | 0 | 2 | شهادات الإيداع |
| 1,350,000 | 1,366,790 | 3 | الاستثمارات فى الشركات الزميلة / بالصافي |
| 13,464,770 | 8,823,705 | 4 | القروض والتسهيلات وحسابات جارية مدينة/ بالصافي |
| 12,283,981 | 16,342,094 | 5 | الأصول الثابتة والمشاريع تحت الانجاز / بالصافي |
| 2,264,083 | 1,933,082 | 6 | الأصول الأخرى |
| 150,029,460 | 291,848,898 | | إجمالي الأصول |
| | | 7 | الخصوم |
| 89,203,193 | 127,982,246 | | ودائع تحت الطلب / زبائن |
| 7,500,959 | 7,113,003 | | ودائع زمنية / زبائن |
| 26,088,576 | 102,658,802 | | تأمينات نقدية مستلمة |
| 3,391,087 | 27,720,987 | | اوراق الدفع(صكوك تحت التحصيل) |
| 2,409,888 | 2,003,804 | 8 | حسابات دائنة |
| 1,064,880 | 1,477,583 | 9 | مخصصات أخرى |
| 3,593,607 | 3,223,245 | 10 | خصوم اخري |
| 133,252,190 | 272,179,670 | | إجمالي الخصوم |
| | | 11 | حقوق المساهمين |
| 33,333,330 | 33,333,330 | 1.11 | رأس المال |
| 740,174 | 740,174 | 2.11 | احتياطي قانوني |
| -16,449,387 | -17,296,234 | 3.11 | الخصائر المرحلة |
| -846,847 | 2,891,958 | 4.11 | ارباح (خسائر) العام |
| 16,777,270 | 19,669,228 | | إجمالي حقوق المساهمين |
| 150,029,460 | 291,848,898 | | إجمالي الخصوم و حقوق المساهمين |
| | | 12 | حسابات خارج الميزانية |
| 1,622,309 | 18,812,040 | | خطابات ضمان |
| 2,047,293 | 2,047,293 | | اعتمادات مستندية محلية |
| 2,461,293 | 33,697,437 | | اعتمادات مستندية خارجية |
| 0 | 27,217,171 | | مستندات تحصيل |
| 6,130,895 | 81,773,941 | | اجمالي حسابات خارج الميزانية |

نعمان محمد البوري
رئيس مجلس الادارة

فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام




تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 إلى 7 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجع الحسابات المرفق

كما وردت في تقرير المراجع الخارجي*

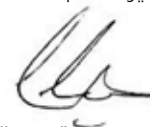
قائمة الدخل في 2015/12/31

| 2014.12.31 | 2015.12.31 | الأفصح | البيان |
|------------|------------|--------|--------------------------------------|
| 949,087 | 0 | 13 | صافي إيرادات الفوائد |
| 3,997,877 | 7,183,922 | 14 | عمولات العمليات المصرفية |
| 1,595,951 | 3,564,706 | 15 | أرباح الصرف الأجنبي |
| 579,164 | 345,697 | 16 | إيرادات أخرى |
| 7,122,079 | 11,094,325 | | إرباح العمليات المصرفية |
| | | 17 | المصرفوات |
| -5,464,232 | -5,844,074 | 1.17 | مصروفات الموظفين |
| -1,424,476 | -1,429,665 | 2.17 | مصاريف عمومية وإدارية |
| -275,428 | -462,198 | 5 | مصروفات استهلاك الأصول الثابتة |
| -42,057 | 3,358,388 | | صافي الخسائر قبل المخصصات |
| -545,790 | -116,430 | 4 | مصروف مخصص الديون المشكوك في تحصيلها |
| -259,000 | -350,000 | | مصروف مخصصات المخاطر العامة |
| -846,847 | 2,891,958 | | صافي الأرباح (الخسائر) العام |

نعمان محمد البوري
رئيس مجلس الإدارة



فاروق بن خميس العبيدي
المدير العام



تعتبر الايضاحات المرفقة من 1 إلى 7 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية وتقرأ معها ومع تقرير المراجع الحسابات المرفق

قائمة التدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31

| 2014.12.31 | 2015.12.31 | البيان |
|-------------|--------------|---|
| | | التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية |
| -846,847 | 2,891,958 | صافي الربح بعد الضرائب |
| 275,428 | -455,813 | الاستهلاك |
| 885,925 | -529,133 | المخصصات |
| 314,506 | -3,876,904 | الأرباح التشغيلية قبل متغيرات الأصول و الخصوم التشغيلية |
| 2,751,554 | -4,524,635 | متغيرات الفروض و التسهيلات الأثمانية للزبائن |
| 1,206,003 | -331,002 | متغيرات الأصول الأخرى |
| 47,538,739 | -138,885,137 | متغير الودائع الزبائن |
| -596,165 | 370,362 | متغيرات الخصوم الأخرى |
| 51,214,637 | -147,247,316 | صافي التدفقات النقدية للأنشطة التشغيلية |
| | | التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية |
| -4,110,332 | 4,513,926 | شراء أصول ثابتة مادية و غير مادية |
| -200,000 | 16,790 | شراء حصة في اسهم شركة تداول لتقنية المعلومات |
| 308 | 280 | عائدات من بيع أصول مادية و غير مادية |
| -4,310,024 | 4,530,996 | صافي التدفقات النقدية للأنشطة الاستثمارية |
| | | التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية |
| - | - | رأس المال المدفوع |
| - | - | صافي التدفقات النقدية للأنشطة التمويلية |
| 46,904,613 | -142,716,320 | صافي الزيادة (النقص) في النقدية ومايواري النقدية |
| 120,666,626 | 263,383,227 | النقد و مايواري النقد في نهاية السنة |
| 73,762,320 | 120,666,907 | النقد و مايواري النقد في بداية السنة |

قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31

| البيان | رأس المال | احتياطي قانوني | الارباح أو الخسائر | الاجمالي |
|-----------------------------------|------------|----------------|--------------------|------------|
| الرصيد في 2014/01/01 | 33,333,330 | 740,174 | -16,449,387 | 17,624,117 |
| يضاف / (يطرح) التغير خلال العام | | | | |
| - رأس المال | 0 | | | 0 |
| - الاحتياطي القانوني | | 0 | | 0 |
| - صافي ارباح أو (خسائر) العام | | | -846,847 | -846,847 |
| الرصيد في 2015/12/31 | 33,333,330 | 740,174 | -17,296,234 | 16,777,270 |

ايضاحات متممة للقوائم المالية عن السنة المالية المنتهية في 2015/12/31

1 الشكل القانوني و النشاط

مصرف السراي للتجارة و الاستثمار مصرف السراي للتجارة والاستثمار (شركة مساهمة ليبية) تأسست بتاريخ 2007/6/6 تحت اسم (مصرف طرابلس الأهلي) و هو خاضع لأحكام القانون رقم (1) لسنة 2005 بشأن المصارف والنقد والائتمان و أحكام القانون رقم (23) لسنة 2010 بشأن النشاط التجاري ، باشر المصرف نشاطه 1997/10، من خلال فرع واحد برأس مال قدره 10 مليون دينار ، بقيمة اسمية 10 دینارات للسهم الواحد ، قبل ان يرفع رأس ماله الى 33,3 مليون دينار في 2007/6/6 و دخول مساهمين جدد وتغيير اسمه الى (مصرف السراي للتجارة والاستثمار) الان يمارس المصرف نشاطه من خلال ادارته العامة و فرعين في مدينة طرابلس . من اهم نشاطات المصرف القيام بجميع اعمال المصارف التجارية و تشمل هذه الاعمال فتح الحسابات الجارية وقبول الودائع و الامانات و تقديم الخدمات المتعلقة الاعتمادات المستندية و المستندات برسم التحصيل و خطابات الضمان و اصدار و ادارة ادوات الدفع و التحويلات و بطاقات الدفع و غيرها من الاغراض ذات العلاقة. المقر الرئيسي للمصرف شارع الساعدية المتفرع من شارع ميزران طرابلس.

2 اسس اعداد القوائم المالية

السياسات المحاسبية المشار اليها فيما بعد مطبقة بشكل متوافق لكافة السنوات مالم ينص على غير ذلك .
 1.2 القوائم المالية معدة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية IFRS
 2.2 القوائم المالية معدة وفقا لمبدأ التكلفة التاريخية ، و وفقاً للاسس و القواعد المتعارف عليها و المقبولة لدى القطاع المصرفي بليليا و وفقاً للتشريعات ذات العلاقة.
 3.2 تم عرض القوائم المالية بعملة الدينار الليبي و هي تمثل العملة الرئيسية للمصرف.
 4.2 يتطلب اعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية و استخدام بعض التقديرات المحاسبية ، ايضا يتطلب من الادارة وضع تقديراتها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف ، وسيتم الاشارة ضمن الافصاح رقم ٥ المجالات التي تنطوي على درجة كبيرة من التقديرات التي يكون فيها الافتراضات والتقديرات جوهرية للقوائم المالية.

3 ملخص السياسات المحاسبية الجوهرية

1.3 التغييرات في السياسات المحاسبية:

إن السياسات المحاسبية المطبقة هي ذات السياسات المطبقة في السنة المالية السابقة.

2.3 النقد و ما في حكمه:

النقد و ما في حكمه هو النقد بالخرائن و النقدية لدى المصارف.

3.3 الاصول الثابتة:

تدرج الأصول الثابتة بما في ذلك الاصول غير الملموسة (البرمجيات) باستثناء الاصول قيد الانشاء في القوائم المالية بالتكلفة مخصوما منها الاستهلاك المتراكم (صافي القيمة) و تتضمن التكلفة التاريخية للاصول الثابتة المصروفات المباشرة في سبيل حيازة الاصل و اى تكاليف اخرى مباشرة في سبيل وصول الاصل الى حالة التشغيل ، كما تدرج التكاليف اللاحقة على الاصل ضمن القيمة الدفترية للاصل او تدرج كأصل منفصل حيثما كان ذلك ملائماً ، تدرج مصاريف الصيانة في قائمة الدخل خلال السنة المالية التي تتكبد فيها ، كما ان الاراضى لا تستهلك، يتم استهلاك الأصول الثابتة باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى العمر الانتاجي المقدر على النحو التالي :

| ر.م | البيان | عدد السنوات |
|-----|-------------------------------|-------------|
| 1 | المباني | 50 |
| 2 | الات والمعدات المكتبية | 7 |
| 4 | السيارات نقل ركاب | 5 |
| 5 | اجهزة الحاسب الالى و ملحقاتها | 4 |
| 6 | الأثاث و التجهيزات المكتبية | 7 |
| 7 | برامج و منظومات | 2 |
| 8 | السيارات نقل بضائو | 7 |

تدرج الاصول قيد الانشاء عند الانتهاء من عملية الانشاء ضمن الفئة المناسبة لها بالاصول الثابتة و يتم استهلاكها وفقاً لسياسة الاستهلاك المعتمدة بالمصرف ، ان ارباح و خسائر استبعاد الاصول الثابتة تحدد بمقارنة المتحصلات النقدية بالقيمة الدفترية والاستهلاك المتراكم و تدرج ارباح و خسائر استبعاد الاصول الثابتة فى قائمة الدخل.

4.3 القروض و التسهيلات الائتمانية:

تدرج القروض و التسهيلات الائتمانية بالتكلفة مخصوماً منها مخصص تدنى القروض و التسهيلات الائتمانية (المشكوك فيها) والفوائد المجنية (المعلقة) ، و يتم تكوين مخصص تدنى القروض و التسهيلات الائتمانية (المشكوك فيها) اذا تبين تعثر تحصيل المبالغ المستحقة للمصرف و توفر دليل موضوعى على ان لهذا التعثر فى التحصيل اثر سلبى على التدفقات النقدية المستقبلية للقروض و التسهيلات الائتمانية ، و يتم تصنيف القروض و التسهيلات الائتمانية (المشكوك فيها) و تقدير قيمة التدنى فيها استرشاداً بالتعليمات الصادرة عن مصرف ليبيا المركزي فى الخصوص.

5.3 الاستثمار فى رؤوس اموال شركات زميلة

استثمارات المصرف فى رؤوس اموال شركات الزميلة بنسب اقل من 20% و بالتالى لا يكون للمصرف نفوذاً مؤثراً على السياسات و القرارات التشغيلية و المالية فيها ، تدرج قيمة الاستثمار فى الشركات الزميلة بالتكلفة التاريخية مخصوماً منها مخصص تدنى قيمة الاستثمارات لوجود حالة من عدم اليقين لدى المصرف حول الوضع التشغيلية و المالية لهذه الاستثمارات ، يفترض وجود التأثير الهام عندما يمتلك المصرف نسبة ملكية تتراوح ما بين 20% إلى 50% من حقوق التصويت فى الشركة المستثمر فيها

6.3 تحقق الإيرادات و الاعتراف بالمصروفات:

يتم تحقيق الإيرادات عن العمليات المصرفية و الخدمات المختلفة المقدمة للزبائن ، و يتم تسجيل الإيرادات و العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمة المتعلقة بها ، كما يتم تسجيل الإيرادات و المصروفات على أساس مبدأ الاستحقاق و فرضية استقلال السنوات المالية ، يتم الاعتراف بأرباح توزيعات الاسهم من الشركات المساهم فيها عند استلام هذه التوزيعات.

7.3 المخصصات:

تقدر المخصصات عندما تكون على المصرف التزامات نتيجة لحدث سابق و ان تسديد الالتزامات يمكن قياس قيمتها بشكل معقول ، ان المبلغ المدرج كمخصصات هو افضل تقدير للمقابل المطلوب لتسوية الالتزام القائم بعد الأخذ بالاعتبار المخاطر و حالة عدم اليقين التى تحيط بالالتزام .

8.3 مخصص تعويض اجازات العاملين:

يقدر مخصص تعويض اجازات العاملين لمواجهة الالتزامات القانونية و التعاقدية الخاصة بإجازات العاملين وفقاً لشروط تعاقد الموظفين بالمصرف و وفقاً لقانون علاقات العمل رقم 12 لسنة 2010 .

9.3 الدائنون والحسابات الدائنة الأخرى:

تحتسب مبالغ الالتزامات الواجب سدادها مستقبلاً مقابل الخدمات او طبقاً للتشريعات النافذة ، سواء وردت بخصوصها فواتير ام لا ، يدرج الدائنون و الحسابات الدائنة الأخرى فى القوائم بالقيمة العادلة.

10.3 العملات الأجنبية:

يتم تسجيل المعاملات التى تتم بالعملات الأجنبية بما يعادلها بالدينار الليبي باستخدام أسعار الصرف السائدة فى تاريخ إجراء المعاملات ، و يتم تقييمهم ارصدة الاصول المالية و ارصدة الخصوم المالية بالعملات الأجنبية فى نهاية السنة بما يعادلها بالدينار الليبي وفقاً لأسعار الصرف الوسيطة السائدة فى تاريخ إعداد القوائم المالية ، كما يتم تسجيل الأرباح و الخسائر اعادة التقييم فى قائمة الدخل.

11.3 رأس المال:

تصنف اسهم رأس المال كأسهم عادية وهى جزء من حقوق مساهمين.

12.3 ضريبة الدخل:

يتم احتساب ضريبة الدخل حسب القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل ، و تعتبر ضريبة الدخل على الأرباح بالضريبة الجارية و هى الضريبة المتوقعة المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة عن العام باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة بتاريخ القوائم المالية و تدرج ضريبة الدخل بقائمة الدخل.

4. ادارة المخاطر المالية

1.4 عوامل المخاطر المالية

ان أنشطة المصرف تعرضه لمختلف المخاطر المالية بما فيها آثار التغييرات فى مخاطر السوق (متضمن مخاطر صرف العملة الأجنبية) و مخاطر الائتمان (الاقراض) و مخاطر السيولة ، و يتركز برنامج ادارة المخاطر بالمصرف بشكل عام على السعى لتقليل الآثار العكسية المحتملة على الاداء المالى للمصرف ، تقوم ادارة المخاطر بتنفيذ السياسات التى اعتمدها مجلس الادارة ، و يعتبر مجلس الادارة مسؤولاً عن انشاء اطار ادارة المخاطر بالمصرف و الاشراف عليه.

1.1.4 مخاطر السوق:

1.1.1.4 مخاطر صرف العملة الأجنبية:

تنشأ مخاطر صرف العملة الأجنبية عندما تتغير قيمة الادوات المالية نظراً للتغيرات فى معدلات صرف العملة الأجنبية ، تعتقد الادارة انه لا يوجد لتقلبات معدلات صرف العملة تأثير جوهري على الربح.

2.1.1.4 مخاطر الاسعار:

يتعرض المصرف لمخاطر الاسعار فيما يتعلق الاوراق المالية (الاسهم) المتمثلة فى استثمارات فى رؤوس اموال شركات ، و تدرج فى قائمة المركز المالى كاستثمارات مالية ، من اجل ادارة مخاطر الاسعار الناشئة من استثمارات الاوراق المالية يقوم المصرف بتقدير هذه المخاطر و اتخاذ الاجراءات المناسبة لتقليل اثر هذه المخاطر ، كما اخذ التحوط اللازم لها بتكوين المخصصات اللازمة.

2.1.4 مخاطر الائتمان (الاقراض):

مخاطر الائتمان (الاقراض) هى مخاطر تكبد خسائر مالية فى حالة عدم تمكن احد العملاء من الوفاء بالتزامه التعاقدى و تنشأ بشكل رئيسى من النقد و ما يماثله يراقب المصرف التعرض لمخاطر الائتمان (الاقراض) باستمرار ، و يقوم باجراء التقييم اللازم لكل العملاء و الضمانات المقدمة ، تشير تركيزات مخاطر الائتمان (الاقراض) الى الحساسية النسبية فى اداء المصرف من حيث حجم محفظة الائتمان و انعدام العائد المحقق منها (بسبب توقف احتساب الفوائد) و عدم وجود ضمانات كافية او جيدة فى جزء هام منها يقوم المصرف بادارة مخاطر الائتمان بتقدير هذه المخاطر و اتخاذ الاجراءات المناسبة لتقليل اثرها كما اخذ التحوط اللازم لها بتكوين المخصصات اللازمة.

3.1.4 مخاطر السيولة:

مخاطر السيولة هي مخاطر عدم قدرة المصرف على الوفاء بالتزاماته المالية عند الاستحقاق ، من اجل ادارة مخاطر السيولة يضع المصرف ضمن منهجه التاكيد قدر الامكان من توفر السيولة في كل وقت بالقدر الكافي لمقابلة التزاماته عندما تستحق في اي ظروف عادية و غير عادية دون تحمل اي خسائر غير مقبولة او مخاطر بسمعة المصرف ، تتأتى سيولة المصرف اساسا من راس المال و عوائد النشاط و ودائع الزبائن تحت الطلب و الزمنية.

2.4 ادارة راس المال

تتمثل سياسة المصرف في الاحتفاظ بقاعدة رأس مال قوية من اجل الحفاظ على ثقة المستثمرين و الدائنين لضمان نمو النشاط في المستقبل ، يراقب مجلس الادارة العائد على حقوق المساهمين و الذي يكون بقسمة صافي الارباح على اجمالي حقوق المساهمين اجراءات التحوط المتخذة من قبل المصرف بتكوين مخصصات اللازمة لمواجهة مخاطر الائتمان كان لها اثر بالغ في نتيجة النشاط عن السنوات السابقة.

5 التقديرات المحاسبية

يتطلب اعداد القوائم المالية بما يتوافق مع معايير التقارير المالية الدولية استخدام تقديرات محاسبية معينة و يتطلب من الادارة اجراء تقديرات في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للمصرف ، يجرى المصرف تقديرات تخص المستقبل و يمكن ان تكون التقديرات غير مساوية للنتائج الفعلية نظراً لكونها تقديرات.

1.5 الاستهلاك:

يتم احتساب الاستهلاك السنوي للاصول الثابتة لتخفيض تكلفة الاصول على اساس العمر الانتاجي المقدر وفقاً للمحدد في قانون ضريبة الدخل رقم 7 لسنة 2010.

2.5 مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

يتم تقدير المخصص على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط الواردة في تعليمات مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون ، يتم ادراج الفرق بين المبالغ التي يتم تحصيلها فعلياً في فترات مستقبلية و المبالغ المتوقعة في قائمة الدخل.

3.5 مخصص تدنى الاستثمارات:

يتم تقدير المخصص تدنى الاستثمارات بناء على تقييم الادارة لعدة عوامل منها تعثر أنشطة بعض الشركات المستثمر فيها وعدم تحقيق ايرادات وعدم توفر بيانات عن بعضها وحالة من عدم اليقين لدى المصرف حول الاوضاع التشغيلية و المالية.

6 الرقابة الداخلية

نظام الرقابة الداخلية هو مجموعة من الإجراءات والضوابط المكتوبة و المعتمدة من قبل مجلس الإدارة و التي يتم من خلالها ضبط و توجيه مسار أعمال المصرف و تحديد المخاطر الرئيسية التي قد يتعرض لها مع وضع الضوابط و الإجراءات اللازمة لمواجهتها

وضع أسس و قواعد تسيير الأعمال اليومية (أدلة العمل أو الإجراءات) ووضع وإصدار الضوابط و التعليمات المنظمة لها بما يضمن الالتزام التام للعمل بها وكذلك إصدار نظام حفظ و تداول المستندات الهامة.

وضع دليل يوضح صلاحيات ومسؤوليات الإدارات والأقسام وخطوط سير رفع تقاريرها و ضوابط تنظيم قواعد الصرف و الدورة المستندية، بما يضمن تحقيق الرقابة اللازمة على نشاط المصرف.

تكون أحدي مهام المراجع الداخلي التنبيه لحالات الازدواجية في العمل و تضارب المصالح وكذلك يقوم بالتنبيه عند دخول المصرف في عملية قد تسبب خسائر أو عند حدوث خسارة جوهرية أو عملية اختلاس أو مخالفة للقوانين و الأنظمة

افصاحات بنود القوائم المالية:

1 النقدية و الأرصدة لدى المصارف

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + ، (-) نسبة التغير % |
|---|-------------|-------------|----------------------------------|
| نقدية بالخرائن عملة محلية | 2,989,250 | 1,644,610 | 1,344,640 82% |
| نقدية بالخرائن عملة أجنبية | 43,261 | 32,983 | 10,278 31% |
| أرصدة لدى المصرف المركزي | 120,949,093 | 54,274,935 | 66,674,158 123% |
| اجمالي النقدية بالخرائن و لدى المصرف المركزي | 123,981,604 | 55,919,545 | 68,062,059 122% |
| أرصدة لدى مصارف أخرى عملة أجنبية | 137,783,714 | 44,036,925 | 93,746,789 213% |
| أرصدة لدى مصارف أخرى عملة محلية | 1,617,909 | 726,912 | 890,997 123% |
| اجمالي النقدية لدى المصارف المحلية و الأجنبية | 139,401,623 | 44,763,837 | 94,637,786 211% |
| مجموع النقدية | 263,383,227 | 100,683,382 | 162,699,845 162% |

تعرض المصرف خلال السنة لعملية سطو مسلح تم على اثره سرقت مبلغ 153,118 دينار من الخزينة تحت قوة السلاح.

2 شهادات الإيداع

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | الاهمية النسبية % |
|-------------------------------------|------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| شهادات ايداع لدى مصرف ليبيا المركزي | 0 | 20,000,000 | -20,000,000 | -100% |
| يطرح/ فوائد مستحقة | 0 | 49,739 | -49,739 | -100% |
| المجموع | 0 | 19,950,261 | -19,950,261 | -100% |

3 الاستثمارات في الشركات الزميلة

| الشركة | نسبة المساهمة % | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | نسبة التغير % |
|------------------------------|-----------------|------------------|------------------|--------------------|---------------|
| البراق للطيران | 10 | 1,500,000 | 1,500,000 | 0 | 0% |
| المنار الطبية | 10 | 500,000 | 500,000 | 0 | 0% |
| الروابي للإنتاج الزراعي | 3 | 150,000 | 150,000 | 0 | 0% |
| التداول للتقنية المعلومات | 10 | 200,000 | 200,000 | 0 | 0% |
| السرايا للاستشارات و الخدمات | 99.9 | 16,790 | 0 | 16,790 | |
| اجمالي المساهمات | | 2,366,790 | 2,350,000 | | |
| يطرح/مخصص تدنى القيمة | | -1,000,000 | -1,000,000 | 0 | 0% |
| صافي المساهمات | | 1,366,790 | 1,350,000 | 16,790 | 1% |

قام المصرف خلال هذه السنة بالمساهمة في رأس مال شركة السرايا للاستشارات و الخدمات بمبلغ 16,750 دينار وهى تشكل نسبة 99.9% من رأس مال الشركة و هى شركة خدمات.

لم تحقق مساهمات الشركة اية عوائد خلال السنة.

4 القروض و التسهيلات الائتمانية و الحسابات الجارية المدينة

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | نسبة التغير % |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| القروض التجارية قطاع خاص | 2,539,514 | 3,963,657 | -1,424,143 | -36% |
| اقساط قروض تجارية غير مسددة | 988,605 | 1,269,966 | -281,361 | -22% |
| فوائد مستحقة على قروض | 1,775 | 0 | 1,775 | 100% |
| فوائد غير مسددة على قروض تجارية | 9,208 | 60,382 | -51,174 | -85% |
| قروض اجتماعية زبائن | 969,192 | 1,212,866 | -243,674 | -20% |
| قروض اجتماعية موظفى المصرف | 423,275 | 651,928 | -228,653 | -35% |
| سحب على المكشوف مقمين | 5,497,558 | 5,763,204 | -265,646 | -5% |
| سحب على المكشوف مؤسسات | 14,990,383 | 17,141,232 | -2,150,849 | -13% |
| الاجمالي | 25,419,510 | 30,063,235 | -4,643,725 | -15% |

يتمثل جزء هام من النقص الذى حدث على رصيد الحساب الجارية المدينة خلال السنة مقارنة بالسنة المالية السابقة فى تسوية مديونية شركة البستان

ان ما قيمته 4,8 مليون دينار و بنسبة 21% من رصيد الحسابات الجارية و التسهيلات الائتمانية يمثّل فى فيما يعرف بالمقاصة الصفرية، و ان ما قيمته 12,9 مليون دينار و بنسبة 56% من رصيد الحسابات الجارية و التسهيلات الائتمانية يعد ديون رديئة.

ان جزء من التسهيلات الائتمانية و الحسابات الجارية المدينة ديون مرحلة منذ عدة سنوات وهى تفتقر للضمانات اللازمة لاسترجاع قيمتها.

لايزال العديد من ملفات المدينين منظورة امام القضاء بمرحلة المختلفة ، كما ان هناك عدد من القضايا المحكوم فيها لصالح المصرف عن ديون مضمونة بسند ادنى ، انتهت بعدم وجود حسابات للمدين بعد اتمام اجراءات الحجز ما للمدين طرف الغير.

1.4 محفظة الائتمان و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) نسبة التغير % |
|---|-------------|-------------|----------------------------------|
| الحسابات الجارية و التسهيلات الائتمانية | 20,487,941 | 22,904,436 | -11% |
| القروض التجارية | 3,537,327 | 5,294,004 | -33% |
| قروض اجتماعية | 1,392,467 | 1,864,794 | -25% |
| فوائد مستحقة | 1,775 | 0 | 0% |
| اجمالي محفظة الائتمان | 25,419,510 | 30,063,235 | -15% |
| يطرح/ | | | |
| مخصص الديون المشكوك في تحصيلها | -12,056,586 | -11,940,156 | 1% |
| فوائد مجانية | -4,539,219 | -4,658,309 | -3% |
| صافي محفظة الائتمان | 8,823,705 | 13,464,770 | -34% |
| نسبة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها الى اجمالي المحفظة الائتمانية | 47% | 40% | |

تم تقدير المخصص على الديون المشكوك في تحصيلها وفقاً للضوابط الواردة في تعليمات مصرف ليبيا المركزي بشأن تصنيف الديون

وفقاً للتشريعات النافذة توقف المصرف عن احتساب الفوائد

5 الأصول الثابتة :

| البيان | المباني | الأثاث المكتبي | ألات ومعدات مكتبية | السيارات | اجهزة حواسيب | المجموع |
|---------------------------------|------------|----------------|--------------------|----------|--------------|------------|
| تكلفة الاصول: | | | | | | |
| في 2015.1.1 | 10,537,723 | 326,646 | 276,028 | 347,342 | 980,234 | 12,467,973 |
| + تكلفة الإضافات | 2,466,248 | 401,834 | 731,442 | 0 | 227,713 | 3,827,237 |
| - تكلفة الاستبعادات | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| التكلفة في 2015.12.31 | 13,003,971 | 728,480 | 1,007,470 | 347,342 | 1,207,947 | 16,295,210 |
| يطرح / استهلاك الاصول: | | | | | | |
| في 2015.1.1 | 587,434 | 293,484 | 159,814 | 226,823 | 216,809 | 1,484,364 |
| + استهلاك الفترة | 74,260 | 25,395 | 37,287 | 35,146 | 232,966 | 405,054 |
| - استهلاك الاستبعادات | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| الاستهلاك في 2015.12.31 | 661,694 | 318,879 | 197,101 | 261,969 | 449,775 | 1,889,418 |
| صافي القيمة الدفترية 2015.12.31 | 12,342,277 | 409,601 | 810,369 | 85,373 | 758,172 | 14,405,792 |
| اصول غير ملموسة: | | | | | | |
| التكلفة في 2015.1.1 | 1,300,374 | | | | | 1,300,374 |
| الإضافات خلال العام | 824,006 | | | | | 824,006 |
| اجمالي التكلفة في 2015.12.31 | 2,124,380 | | | | | 2,124,380 |
| الاستهلاك | -188,078 | | | | | -188,078 |
| صافي الاصول الملموسة | 1,936,302 | | | | | 1,936,302 |
| مجموع الاصول الثابتة / بالصافي | | | | | | 16,342,094 |

6 الاصول الأخرى

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير +, (-) | نسبة التغير % |
|----------------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|
| اعتمادات تحت التسوية | 56,664 | 0 | 56,664 | 100% |
| حسابات جهات عامة | 145,138 | 145,138 | 0 | 0% |
| مخزون القرباسية | 88,646 | 31,398 | 57,248 | 182% |
| ضمانات كهرباء و هاتف | 6,453 | 2,000 | 4,453 | 223% |
| دمغة | 174 | 405 | -231 | -57% |
| مصاريف احكام قضائية | 136,094 | 130,792 | 5,302 | 4% |
| صكوك معلقة مقاصة الكترونية | 181,310 | 1,717,998 | -1,536,688 | -89% |
| فوائد مستحقة | 43,415 | 43,415 | 0 | 0% |
| مصروفات مدفوعة مقدماً | 24,330 | 42,644 | -18,314 | -43% |
| عجز خزينة | 153,118 | 152,863 | 255 | 0% |
| معلقات حسابات الفروع | 1,095,944 | -170 | 1,096,114 | 100% |
| م.ل.م - اعانة اسر | - 2,400 | -2,400 | 0 | 0% |
| مخصص مصروفات مستحقة | 4,196 | 0 | 4,196 | 100% |
| المجموع | 1,933,082 | 2,264,083 | -331,001 | -15% |

يتمثل المبلغ 145,138 دينار فى قيمة اختلاس من حساب جهة عامة راكد، و الموضوع لا يزال لدى القضاء.

تم اجراء تعديل فى العرض على البيان المقارن لاغراض المقارنة.

7 الخصوم

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير +, (-) | نسبة التغير % |
|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------|
| ودائع تحت الطلب / زبائن | 127,982,246 | 89,203,193 | 38,779,053 | 43% |
| ودائع زمنية لأجل زبائن | 7,113,003 | 7,500,959 | -387,956 | -5% |
| تأمينات نقدية | 102,658,802 | 26,088,576 | 76,570,226 | 294% |
| اوراق دفع(صكوك تحت التحصيل) | 27,720,987 | 3,391,087 | 24,329,900 | 717% |
| حسابات دائنة | 2,003,804 | 2,409,888 | -406,084 | -17% |
| مخصصات اخرى | 1,477,583 | 1,064,880 | 412,703 | 39% |
| خصوم اخرى | 3,223,245 | 3,593,607 | -370,362 | -10% |
| المجموع | 272,179,670 | 133,252,190 | 138,927,480 | 104% |

ان ماقيمته 1,6 مليون دينار بنسبة 2,2% من رصيد حسابات وداائع تحت الطلب ، يتمثل فى حسابات جارية راكدة افراد يتعين وضع ضوابط مشددة عليها حتى لا يتم استغلالها.

تم اجراء تعديل فى العرض على البيان المقارن لاغراض المقارنة.

8 حسابات دائنة

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير +, (-) | نسبة التغير % |
|---------------------|------------------|------------------|-------------------|---------------|
| ارصدة غير مطالب بها | 258,657 | 197,107 | 61,550 | 24% |
| حوالات داخلية صادرة | -4,529 | 421,213 | -425,742 | 9400% |
| صكوك مصدقة | 1,749,676 | 1,791,568 | -41,892 | -2% |
| المجموع | 2,003,804 | 2,409,888 | -406,084 | -20% |

9 مخصصات اخرى:

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) نسبة التغير % |
|-----------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| مخصص بدل اجازات | 516,581 | 453,877 | 14% |
| مخصص مخاطر عامة | 961,003 | 611,003 | 57% |
| المجموع | 1,477,584 | 1,064,880 | 39% |

مخصص المخاطر العامة كون لغرض مواجهة اية مخاطر اخري غير مبرمجة مثل عمليات الاختلاس

10 الخصوم الاخرى:

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) نسبة التغير % |
|--------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| معلقات حسابات الفروع و الادارة | 0 | 68 | -100% |
| دائنون | 1,717,511 | 1,372,549 | 25% |
| توزيعات ارباح غير مدفوعة | 502,414 | 502,414 | 0% |
| اوراق دفع | 510,796 | 1,085,070 | -53% |
| حسابات دائنة اخرى | 434,512 | 597,910 | -27% |
| علاوة صرفين | 28,225 | 24,197 | 17% |
| فائض خزائن | 2,693 | 2,483 | 8% |
| فوائد مستلمة مقدما | 6,814 | 6,814 | 0% |
| عمولات مستلمة مقدما | 18,391 | 1,131 | 1526% |
| دائنون اخرون | 1,890 | 971 | 95% |
| المجموع | 3,223,246 | 3,593,607 | -10% |

1.10 الدائنون

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) نسبة التغير % |
|------------------------------|------------------|------------------|----------------------------------|
| مصروفات مستحقة | 1,115,380 | 909,016 | 23% |
| مصروفات مياه و كهرباء مستحقة | 2,929 | 2,929 | 0% |
| ضمان اجتماعي | 49,579 | 37,994 | 30% |
| نقابة المصارف و التأمين | 7,376 | 6,600 | 12% |
| مصلحة الضرائب | 301,375 | 195,855 | 54% |
| مورد للدفع - صكوك مصدقة | 240,576 | 31,857 | 655% |
| م.ل.م مكافأة ثوار | 300 | 188,298 | -100% |
| المجموع | 1,717,515 | 1,372,549 | 25% |

2.10 حسابات دائنة اخرى

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) نسبة التغير % |
|----------------------------|----------------|----------------|----------------------------------|
| رواتب معلقة | 135,423 | 169,398 | -20% |
| اعتمادات محلية تحت التسوية | 121,624 | 121,624 | 0% |
| حوالات خارجية صادرة | 44,864 | 121,570 | -63% |
| حوالات وسترن يونيون | 131,972 | 184,688 | -29% |
| اخرى | 629 | 629 | 0% |
| المجموع | 434,512 | 597,910 | -27% |

11 حقوق المساهمين

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | نسبة التغير % |
|---------------------------|-------------------|-------------------|--------------------|---------------|
| راس المال | 33,333,330 | 33,333,330 | 0 | 0% |
| الاحتياطي القانوني | 740,174 | 740,174 | 0 | 0% |
| الارباح و الخسائر المرحلة | -17,296,234 | -16,449,387 | -846,847 | 5% |
| ارباح و خسائر السنة | 2,891,958 | -846,847 | 3,738,805 | -441% |
| صافي حقوق الملكية | 19,669,228 | 16,777,270 | 2,891,958 | 17% |

1.11 رأس المال المكتتب فيه

طبقاً لنص المادة (5) من النظام الأساسي للمصرف حدد رأس مال المصرف المكتتب فيه بمبلغ 33,333,330 دينار ليبي، مقسم إلي 3,333,333 سهم بقيمة 10 دينار ليبي للسهم الواحد ، مملوك للقطاع الخاص بنوعيه (الطبيعي و الاعتباري).

2.11 احتياطي رأس المال (الاحتياطي القانوني)

بموجب نص المادة(57) من النظام الأساسي للمصرف، يقتطع 25% من صافي الأرباح المحققة لتكوين احتياطي رأس المال إلي أن يبلغ هذا الاحتياطي نصف رأس المال، ثم يقتطع بعد ذلك 10% من صافي الأرباح لصالح هذا الاحتياطي حتى يتساوى مع رأس المال.

3.11 الخسائر المرحلة :

بلغت الخسائر المرحلة حتى 2015/12/31 نحو 17,296,234 دينار بزيادة قدرها 846,847 دينار.

4.11 ارباح العام

بلغت ارباح العام نحو 2,891,958 دينار في حين ابلغت خسائر العام الماضي نحو 846,847 دينار. مجموع الخسائر المرحلة و خسائر العام للمصرف في 2014/12/31 كانت بمبلغ 17,296,234 دينار ، و هى تجاوزت ثلث راس

12 الحسابات خارج الميزانية

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | نسبة التغير % |
|-------------------------|-------------------|------------------|--------------------|---------------|
| خطابات ضمان | 18,812,040 | 1,622,309 | 17,189,731 | 1060% |
| اعتمادات مستندية محلية | 2,047,293 | 2,047,293 | 0 | 0% |
| اعتمادات مستندية خارجية | 33,697,437 | 2,461,293 | 31,236,144 | 1269% |
| مستندات تحصيل | 27,217,171 | 0 | 27,217,171 | 100% |
| المجموع | 81,773,941 | 6,130,895 | 75,643,046 | 1234% |

13 الفوائد الدائنة (المحصلة)

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | نسبة التغير % |
|--------------------------------|------------|----------------|--------------------|---------------|
| فوائد محصلة على شهادات الایداع | 0 | 340,648 | -340,648 | -100% |
| فوائد محصلة مراسلين | 0 | 732 | -732 | -100% |
| فوائد محصلة زبائن | 0 | 630,017 | -630,017 | -100% |
| اجمالي الفوائد المحصلة | 0 | 971,397 | -971,397 | -100% |
| فوائد مدفوعة زبائن | 0 | 22,310 | -22,310 | -100% |
| اجمالي الفوائد المدفوعة | 0 | 22,310 | -22,310 | -100% |
| صافي دخل الفوائد | 0 | 949,087 | -949,087 | -100% |

14 عمولات

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | نسبة التغير % |
|--|------------------|------------------|--------------------|---------------|
| عمولات أخرى | 9,788 | 19,708 | -9,920 | -50% |
| عمولات التزام على القروض التجارية و تسهيلات | 217,172 | 65,501 | 151,671 | 232% |
| عمولات بيع العملة | 0 | 730 | -730 | -100% |
| عمولات على الحسابات الجارية | 391,756 | 215,246 | 176,510 | 82% |
| عمولات على الحوالات الخارجية و داخلية | 237,263 | 356,094 | -118,831 | -33% |
| عمولات على اعتمادات وخطابات الضمان و المستندات | 5,729,300 | 2,944,463 | 2,784,837 | 95% |
| عمولة نقل عملة | 0 | 3,193 | -3,193 | -100% |
| عمولة ويبستر يونيون | 598,643 | 392,634 | 206,009 | 52% |
| المجموع | 7,183,922 | 3,997,877 | 3,186,045 | 80% |

15 ارباح / (خسائر) عمليات الصرف الاجنبي

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | نسبة التغير % |
|---|------------------|------------------|--------------------|---------------|
| ارباح و (خسائر) إعادة تقييم الصرف الاجنبي | 231,211 | 185,756 | 45,455 | 24% |
| ارباح و (خسائر) الصرف الاجنبي | 3,333,495 | 1,410,195 | 1,923,300 | 136% |
| المجموع | 3,564,706 | 1,595,951 | 1,968,755 | 123% |

16 ايرادات اخرى

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) | نسبة التغير % |
|---|----------------|----------------|--------------------|---------------|
| ايرادات برقية , بريدية , قرطاسية | 237,862 | 118,799 | 119,063 | 100% |
| ايرادات سنوات سابقة | 119,789 | 465,162 | -345,373 | -74% |
| ارباح بيع اصول | 280 | 308 | -28 | -9% |
| مصاريف سنوية و عملات مدفوعة على حسابات بالعملة الاجنبية | -12,324 | -4,796 | -7,428 | 150% |
| المجموع | 345,697 | 579,473 | -233,776 | -40% |

17 مصروفات إدارية و عمومية

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) |
|------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| مصروفات العاملين | 5,844,074 | 5,464,232 | 379,842 |
| مصروفات عمومية | 1,429,665 | 1,424,476 | 5,189 |
| استهلاك الأصول الثابتة | 462,198 | 275,428 | 186,770 |
| المجموع | 7,735,937 | 7,164,136 | 571,801 |

1.17 مصروفات الموظفين

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| الرواتب | 4,177,806 | 3,822,387 | 355,419 |
| المكافأة والبدلات | 993,997 | 807,379 | 186,618 |
| مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي | 429,321 | 396,509 | 32,812 |
| النفقات الطبية للموظفين | 64,817 | 66,713 | -1,896 |
| تكاليف تدريب الموظفين | 13,618 | 53,614 | -39,996 |
| دمغه | 19,591 | 16,564 | 3,027 |
| مصروف مخصص الاجازات | 66,627 | 91,208 | -24,581 |
| بدل سكن | 24,938 | 152,954 | -128,015 |
| رسوم التوظيف | 0 | 56,904 | -56,904 |
| شطب القروض الاجتماعية | 53,358 | 0 | 53,358 |
| مجموع مصروفات الموظفين | 5,844,074 | 5,464,232 | 379,842 |

يتم احتساب ضريبة الاجور و المرتبات حسب القانون رقم 7 لسنة 2010 بشأن ضرائب الدخل، وتعتبر ضريبة الاجور و المرتبات هي الضريبة المحسوبة على اجور و رواتب العاملين الشهرية وهي تدفع بشكل منتظم باستخدام المعدلات الضريبية المطبقة حسب الوارد في القانون المشار اليه.

2.17 المصروفات العمومية

| البيان | 2015.12.31 | 2014.12.31 | حجم التغير + , (-) |
|-----------------------------------|------------------|------------------|--------------------|
| الحراسة | 171,696 | 164,860 | 6,836 |
| مقهى و تنظيف | 95,000 | 90,152 | 4,848 |
| تأمين | 78,024 | 63,391 | 14,633 |
| مصاريف السفر | 136,699 | 102,849 | 33,850 |
| نفقات الصيانة - حاسب الى | 259,872 | 73,912 | 185,959 |
| مستشارين ومدققي الحسابات | 61,562 | 68,509 | -6,948 |
| الرسوم القانونية | 46,377 | 124,631 | -78,254 |
| رسوم الاشتراك | 57,819 | 40,392 | 17,427 |
| نفقات الهاتف | 17,007 | 11,156 | 5,852 |
| النفقات قرطاسية | 40,995 | 61,129 | -20,134 |
| التسويق والإعلان | 13,752 | 36,887 | -23,135 |
| رسوم التأجير (فروع) | 58,250 | 163,750 | -105,500 |
| رسوم صندوق ضمان المودعين | 250,000 | 250,000 | 0 |
| سويقت | 11,516 | 12,656 | -1,140 |
| النفقات المصرفية | 5,665 | 2,779 | 2,886 |
| نفقات الكهرباء | 21,593 | 10,005 | 11,588 |
| نفقات المياه | 7,799 | 2,676 | 5,122 |
| نفقات الصيانة العامة | 44,919 | 66,761 | -21,842 |
| نفقات الطباعة (بما في ذلك الصكوك) | 13,591 | 29,242 | -15,651 |
| نفقات أخرى | 33,008 | 48,739 | -15,731 |
| عقد ارنيست و يانغ | 4,522 | 0 | 4,522 |
| مجموع المصروفات العمومية | 1,429,665 | 1,424,476 | 5,188 |







