

ncb.ly

ANNUAL REPORT

التقرير السنوي

عن السنة المالية المنتهية في

2021

إمكانيات
متحددة
Ongoing Potentials

المصرف التجاري الوطني
National Commercial Bank



التقرير السنوي لعام 2021



3. لمحة عن المصرف التجاري الوطني: رؤيتنا، رسالتنا، قيمنا
4. قائمة المركز المالي كما هي في ا 2021/12/31
5. قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ا 2021/12/31
6. قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ا 2021/12/31
7. قائمة التدفقات النقدية للمصرف التجاري الوطني للسنة المالية المنتهية في ا 2021/12/31
8. إيضاحات الميزانية.
11. الإيضاحات حول البيانات المالية كما في ا 2021/12/31
23. ملحقات القوائم المالية.



لمحة عن المصرف التجاري الوطني

تأسس المصرف التجاري الوطني كشركة ليبية مساهمة برأس مال وقدره 500 مليون دينار لبيبي بموجب أحكام القانون رقم 153 لسنة 1970 الصادر بتاريخ 1970/12/22. ومنذ تأسيسه، بلغ عدد فروع المصرف 69 فرع بعد أن حقق نمواً قياسياً في حجم أصوله التي بلغت عام 2020 أكثر من 19.71 مليار دينار لبيبي. تمكن المصرف التجاري الوطني من خلال رؤيته، وأهدافه، وخطته واستراتيجياته وجهود العاملين فيه أن يكون لاعباً أساسياً في سوق الصيرفة المحلي، والإقليمي، والدولي من خلال شعاره «مع إشراقة كل فجر جديد، نأتيكم بإمكانيات متجددة». وبالتزامنا بالثقافة والمبادئ الأساسية للمصرف، تمكنا من إحداث تغييرات جذرية ونوعية والحصول على ثقة زبائن المصرف ومستثمريه كخيار عالي لريادة السوق المحلي في تقديم أفضل الخدمات والمنتجات المالية وبأعلى مردود.

رؤيتنا

تتطوّر رؤية المصرف التجاري الوطني على تحقيق أعلى معايير الخدمة والجودة ليكون المؤشر والمعيار الذي يقيس به قطاع الصيرفة المحلي والدولي أداءهم.

رسالتنا

- إيجاد قيمة حقيقية للمنتجات التي يقدمها المصرف والخدمات التي يؤديها إلى زبائنه.
- إحداث فرق حقيقي في كل ما نفعله لريادة السوق المحلي، وذلك بتقديم خدمات عالية الجودة تقوم على أساس حاجات السوق والزبائن.
- الحصول على عائد كبير وطويل الأجل لحماية مصالح مساهميننا من حملة الأسهم، معتمدين في ذلك على بناء فريق عمل عالي الدافعية والأداء، وتوفير بيئة عمل محفزة وممتعة.

قيمنا

تتميز ثقافة العمل في المصرف التجاري الوطني بمجموعة من القيم التي تشكل الأساس الذي تسير وفقه أعمال المصرف، وأولها هذه القيم هي غرس المواهب الإبداعية لدى كافة العاملين في المصرف وعند جميع المستويات الإدارية والوظيفية، وأن نطبق أكفأ وسائل التكنولوجيا الحديثة وأن نطورها بما يتوافق مع احتياجات جميع أصحاب المصالح، ومع قيمنا وعاداتنا وتقاليدنا المحلية الراسخة. ونهدف إلى أن تكون الثقة المتبادلة وتحملنا لمسؤولية أعمالنا وعملياتنا المصرفية أساس التعامل والعلاقة مع جميع الزبائن، وأن نجعل المصرف التجاري الوطني المقصد الأول والأهم لجميع الزبائن والعملاء، معتمدين في ذلك على الأداء الدقيق والسريع، والإخلاص في العمل، وجودة الخدمة إلى جانب العمل بروح الفريق الواحد.

القوائم المالية
لعام 2021

المصرف التجاري الوطني
قائمة المركز المالي كما هي في 2021/12/31

2020/12/31	2021/12/31	إيضاحات	البيان
الأصول:			
10,669,602,500	11,900,479,984	1	نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
5,000,000,000	4,800,000,000	2	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي
377,508,355	329,538,977	3	أرصدة وودائع لدى المصارف
2,369,067,624	2,686,901,991	4	صافي القروض والتسهيلات
221,008,437	209,364,800	5	صافي الاستثمارات والمساهمات
825,451,514	3,278,340,520	6	أصول أخرى
72,273,082	58,527,082	7	مشروعات تحت التنفيذ
5,526,913	11,013,221	8	أصول غير ملموسة
171,443,616	222,620,313	9	أصول ثابتة
19,711,882,042	23,496,786,887		مجموع الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات:			
12,170	24,825,688		أرصدة لدى المصارف بالخارج
16,252,690,934	14,052,711,766	10	ودائع العملاء
5,039,750	5,039,750	11	ودائع المصارف المحلية
2,482,632,329	8,441,111,672	12	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
119,511,097	121,048,600	13	مخصصات أخرى
18,859,886,279	22,644,737,476		مجموع الالتزامات

حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
700,000,000	700,000,000		رأس المال المدفوع
3,107,392	3,107,392		الاحتياطي القانوني
-	-		احتياطيات غير مخصصة عام
127,290,987	148,888,371		نتائج متراكمة
21,597,383	53,648		أرباح السنة
851,995,763	852,049,410		مجموع حقوق الملكية
19,711,882,042	23,496,786,887		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

الحسابات النظامية			
5,873,486,994	6,513,282,406	14	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
364,793,842	483,756,852		أوراق برسم التحصيل
11,163,109	-		التزامات قروض عقارية بعوائد
6,249,443,945	6,997,039,258		مجموع الحسابات النظامية

رئيس مجلس الإدارة

مدير إدارة المراجعة الداخلية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة جسين

مدير إدارة المراجعة الداخلية
مؤيد الجبوري

علي عطية عمر

المصرف التجاري الوطني
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31

2020/12/31	2021/12/31	إيضاحات	البيان
8,418,510	10,868,343	15	إيرادات الفوائد
219,588	2,893	16	الفوائد المدفوعة
8,198,922	10,865,450		صافي إيرادات الفوائد
127,468,819	326,554,725	17	عمولات مقبوضة
68,763,631	231,126,621	18	فروق بيع وتقويم العملة
68,660,523	100,863,590	19	إيرادات أخرى
273,091,894	669,410,385		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
220,895,122	377,626,984	20	مصروفات عمومية وإدارية
13,132,277	16,914,821	21	مصروفات استهلاكات واستنفادات
1,663,894	18,764,730	22	مخصص الإجازات
8,982,618	256,033,260	23	المخصصات
244,673,910	669,339,795		مجموع المصروفات
28,417,984	70,590		صافي الدخل قبل الضرائب
6,820,600	16,942		الضرائب
21,597,383	53,648		صافي الدخل بعد الضرائب

رئيس مجلس الإدارة

مدير إدارة المراجعة الداخلية

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة جيسين


مدير إدارة المراجعة الداخلية
محمد الماهر المغربي


علي عطية عمر

المصرف التجاري الوطني
قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في 2021/12/31

إجمالي حقوق الملكية	أرباح الفترة	احتياطات غير مخصصة	الاحتياطي القانوني	النتائج المتراكمة	رأس المال المدفوع	البيان
851,995,763	21,597,383	-	3,107,392	127,290,987	700,000,000	الرصيد في 2020/12/31
851,995,763	-	-	3,107,392	148,888,371	700,000,000	الرصيد في 2021/1/1
-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح نقدية
-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم عينية
53,648	53,648	-	-	-	-	صافي أرباح عام 2021
852,049,410	53,648	0	3,107,392	148,888,371	700,000,000	الرصيد في 2021/12/31

رئيس مجلس الإدارة

مدير إدارة المراجعة الداخلية

المدير العام


رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة جيسين


مديرة إدارة المراجعة الداخلية
مervat El-Hadi


علي عطية عمر

2020/12/31 (المبلغ بالدينار)	2021/12/31 (المبلغ بالدينار)	البيان
التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي		
21,597,383	53,648	صافي أرباح السنة
12,414,898	17,377,659	استهلاك واستبعادات مجمع الإهلاك
34,012,281	6,078,528	التدفقات النقدية قبل التغير في رأس المال العامل
التغيرات في رأس المال العامل:		
154,283,375	(317,834,367)	قروض وتسهيلات للعملاء بالصفحة
3,475,071	11,643,637	استثمارات ومساهمات مالية بالصفحة
-361,940,870	(2,439,143,005)	أرصدة مدينة وأصول أخرى
-9,028,799	24,813,518	أرصدة مستحقة للمصارف
501,423,688	(2,199,979,168)	ودائع العملاء
-345,717,368	5,958,479,343	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
-12,227,748	1,537,503	مخصصات أخرى
-69,732,651	1,039,517,462	إجمالي التغيرات في رأس المال العامل
-35,720,370	1,056,948,768	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري		
-9,844,762	(74,040,663)	إضافات واستبعادات أصول ثابتة
-4,000,000,000	200,000,000	شهادات إيداع لدى مصرف ليبيا المركزي
-4,009,844,762	125,959,337	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
-38,270,365	-	التغير في حقوق المساهمين
-38,270,365	-	صافي التدفقات من الأنشطة التمويلية
-4,083,835,497	1,182,908,105	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
15,130,946,353	11,047,110,855	التدفقات النقدية في بداية السنة
11,047,110,855	12,230,018,960	التدفقات النقدية في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة

مدير إدارة المراجعة الداخلية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة حميد

مدير إدارة المراجعة الداخلية
مؤيد المصطفى العبد

علي عطية عمر

إيضاحات الميزانية

إيضاحات الميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31:

1. تأسيس المصرف

- تأسس المصرف التجاري الوطني كشركة مساهمة ليبية سنة 1970م وفقاً لأحكام القانون رقم (153) لسنة 1970م الصادر بتاريخ 12/22/1970م. وتمكن المصرف من خلال مسيرته التي تمتد إلى ما يقارب نصف قرن من المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني من خلال فروعته التي تبلغ (69) فرعاً منتشرة في جميع أنحاء ليبيا يقدم من خلالها الخدمات المصرفية المختلفة داخل ليبيا وخارجها.
- رأس مال المصرف التجاري الوطني (700) مليون دينار لبيبي مدفوعة بالكامل مقسمة إلى (70) مليون سهم والقيمة الإسمية للسهم عشرة دینارات ليبية وبيانها كما يلي:

البيان	قيمة المساهمة	نسبة المساهمة
مصرف ليبيا المركزي	529,620,000	75.66%
صندوق الضمان الاجتماعي	53,550,000	7.65%
صندوق الإنماء الاقتصادي	35,700,000	5.10%
مساهمو القطاع العام والخاص والأفراد	81,130,000	11.59%
إجمالي قيمة المساهمة	700,000,000	100%

2. أسس إعداد القوائم المالية

- تعد القوائم المالية طبقاً للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها لدى المصارف في ليبيا وكذا في ضوء القوانين، واللوائح، والتعليمات المحلية السارية.
- يتطلب إعداد القوائم المالية إجراء تقديرات محاسبية محددة بالإضافة إلى قيام الإدارة بإجراء تقديرات محاسبية أخرى بشأن اختيار وتنفيذ السياسات المحاسبية للمصرف. ويبين الإيضاح رقم (3) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية البنود والعناصر التي أجريت بشأنها تقديرات محاسبية هامة.

3. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

1/3 – المعاملات بالعملة الأجنبية

- تمسك حسابات المصرف بالدينار الليبي ويتم إثبات المعاملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة وتتم إعادة تقييم الأرصدة ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأخرى في نهاية السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ ويتم إدراج فروق العملة الناتجة عن المعاملات خلال السنة ضمن بند (أرباح وخسائر) عمليات النقد الأجنبي.
- عند إعادة تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية في نهاية السنة المالية تدرج الفروق ضمن بند أرباح وخسائر إعادة تقييم أرصدة العملات الأجنبية بقائمة الدخل.

2/3 – تحقيق الإيراد

- تثبت إيرادات الفوائد على القروض والودائع لدى المصارف والاستثمارات على أساس الاستحقاق باستثناء الفوائد على الأرصدة غير المنتظمة حيث يتم إيقاف إثباتها كإيراد عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه الفوائد أو أصل المديونية.
- تخصم إيرادات الفوائد على الأرصدة غير المنتظمة وفقاً لقرار محافظ مصرف ليبيا رقم (3) لسنة 2010م من

إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية للوصول إلى صافي المحفظة الائتمانية المباشرة إلى حين تحصيلها.

- يتم إثبات إيرادات الخدمات المصرفية عند اكتسابها وذلك فيما عدا أن تكون هذه الإيرادات لمقابلة تكلفة مستقبلية لهذه الخدمات، ففي هذه الحالة يتم الاعتراف بهذه الإيرادات عند تحمل تكلفة تلك الخدمات.

3/3- مخصص القروض والتسهيلات

يتم تصنيف القروض والتسهيلات غير المنتظمة وفقاً لمنشورات مصرف ليبيا المركزي إلى ديون تحتاج إلى اهتمام، وديون دون المستوى، وديون مشكوك في تحصيلها، وديون رديئة، والتي تحتسب بشأنها مخصصات بمعدلات (2% - 20% - 50% - 100%) على التوالي كحد أدنى من صافي قيمة الديون غير المنتظمة.

3/4- النقدية وما في حكمها

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها في نهاية السنة المالية النقدية بالذخائن وأرصدة لدى المصارف.

3/5- الأصول الثابتة وإهلاكاتها

- يتم إثبات الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية وتظهر بالميزانية مخصصاً منها مجمع الإهلاك. وتتضمن تكلفة الأصل قيمة النفقات المرتبطة بهذا الأصل حتى يصبح الأصل صالحاً للاستخدام.
- يتم احتساب قسط الإهلاك السنوي بطريقة القسط الثابت على مدار العمر الإنتاجي للأصل وذلك على نحو التالي:

البيان	نسبة الاستهلاك
1 الأراضي	0%
2 مباني الفروع	3%
3 مباني الاستراحات	3%
4 مباني للإقامة	3%
5 السيارات	20%
6 الآلات والمعدات	10%
7 أجهزة الحاسب الآلي	20%
8 أثاث وتجهيزات مكتبية	10%
9 أثاث وتجهيزات الاستراحات	10%
10 تركيبات الأصول الثابتة	10%
11 تحسينات بفروع المصرف المملوكة	20%
12 تحسينات بفروع المصرف المؤجرة	20%

3/6- الأصول غير الملموسة

يتم رسمة التكاليف الخاصة بالمصروفات قبل الافتتاح والتكاليف المتكبدة في إنتاج واقتناء وتطوير البرمجيات فضلاً عن التكاليف المتكبدة للحصول على برامج معينة واستخدامها ويتم احتساب قسط الاستنفاد السنوي بطريقة القسط الثابت على 5 سنوات.

تشمل ضريبة الدخل السنوية ضريبة الدخل الحالية ويتم الاعتراف بضريبة الدخل فيه بيان الدخل. الضريبة الحالية هي الضريبة المتوقع دفعها على الربح الخاضع للضريبة السنوية وتحسب الضريبة بواقع 20% من صافي الربح الضريبي وفقاً لقانون الضرائب رقم (7) لسنة 2010.

8/3- المخصصات

يتم تكوين مخصص فيه الحالات التالية:

- أن يكون لدى المصرف التزام قانوني أو التزام استنتاجي
- احتمال طلب تسوية مستقبلاً
- القيام بتقدير موثوق للالتزام

تتم مراجعة المخصصات فيه تاريخ إصدار القوائم المالية وتعديلها لكي تعكس أفضل تقديرات للمدفوعات المحتملة تسديدها والتي يتم تعديلها تحت بند الأرباح والخسائر. ويتم استبعاد المخصصات عند إلغاء الالتزامات التي شكلت بالأساس من أجل مواجهتها أو فيه حالة عدم وجود هذه الالتزامات.

9/3- مزايا العاملين

يلتزم المصرف بسداد حصته فيه صندوق التقاعد وذلك لصالح العاملين طبقاً لأحكام قانون صندوق التقاعد فيه ليبيا ويقوم المصرف بتحمل قيمة هذه المساهمة وتدرج ضمن الأجور والمرتببات بقائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

4. إدارة المخاطر

- تتمثل المخاطر الأساسية فيه خطر الائتمان، وخطر السوق، وخطر السيولة ويتم توجيه سياسة المصرف المحاسبية لمراقبة تلك المخاطر.
- تعتبر القروض والتسهيلات الائتمانية وكذلك أرصدة الحسابات الجارية والودائع لدى المصارف والحقوق والتعهدات من الغير من الأصول المالية المعرضة لخطر الائتمان المتمثل فيه عدم قدرة تلك الأطراف على سداد جزء أو كل المستحق عليهم فيه تواريخ الاستحقاق.
- نظراً لتعامل المصرف بعدد من العملات الأجنبية طبقاً لطبيعة نشاطه، فإن ذلك قد يعرضه لخطر تقلب الأسعار.

الأصول:

1. نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي «المبلغ بالدينار الليبي»

ارتفاع في رصيد النقدية والأرصدة لدى المصرف المركزي بواقع (1,230,877,483) وبنسبة (11.536%) وبيانه كالتالي:

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
نقدية في الخزائن	366,327,822	84,410,336	281,917,486	333.98%
* حسابات جارية تحت الطلب لدى مصرف ليبيا المركزي	11,457,385,425	10,406,297,224	1,051,088,201	10.10%
صكوك مقاصة	76,766,736	178,894,940	-102,128,204	-57.09%
المجموع	11,900,479,984	10,669,602,500	1,230,877,483	11.536%

* رصيد حساب مصرف ليبيا المركزي طرابلس (الدفترية): 5,442,661,946.967

* رصيد حساب مصرف ليبيا المركزي البيضاء (الدفترية): 5,841,586,130.769

2. شهادات الإيداع لدى المصرف المركزي «المبلغ بالدينار الليبي»

ق.م	قيمة العقد	الإبرام	الاستحقاق
1	3,000,000,000	2020-07-21	2022-07-19
2	900,000,000	2021-12-07	2022-01-04
3	200,000,000	2021-12-14	2022-01-11
4	500,000,000	2021-12-21	2022-01-18
5	200,000,000	2021-12-28	2022-01-25
المجموع	4,800,000,000		

3. أرصدة وودائع لدى المصارف «المبلغ بالدينار الليبي»

انخفاض في رصيد الأرصدة والودائع لدى المصارف بواقع (47,969,378) وبنسبة (-12.71%) وبيانه كالتالي:

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
أرصدة حسابات جارية لدى مصارف محلية	18,746,859	18,749,319	-2,460	-0.01%
حسابات جارية لدى مصارف خارجية	111,181,493	358,759,036	-247,577,543	-69.01%
ودائع لدى مصارف خارجية	199,610,625	0	199,610,625	100.00%
المجموع	329,538,977	377,508,355	-47,969,378	-12.707%

4. صافي القروض والتسهيلات «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
* حسابات جارية مدينة	1,547,643,926	893,615,595	654,028,330	73.19%
مخصص السلف و الحسابات الجارية المدينة	244,597,134	216,178,770	28,418,364	13.15%
صافي الحسابات الجارية المدينة	1,303,046,792	677,436,825	625,609,966	92.53%
* قروض مرابحة	257,138,102	374,580,154	-117,442,051	-31.35%
مخصص المرابحة	70,287,720	28,752,462	41,535,258	144.46%
صافي قروض المرابحة	186,850,382	345,827,692	-158,977,309	-45.97%
قروض مشتركة	426,551,529	426,942,834	-391,304	-0.09%
مخصص القروض المشتركة	104,982,363	12,748,248	92,234,115	723.50%
صافي القروض المشتركة	321,569,166	414,194,586	-92,625,420	-22.36%
سلف اجتماعية	225,716,730	184,794,423	40,922,307	22.14%
قروض عقارية و متوسطة الأجل	679,466,968	689,114,455	-9,647,487	-1.40%
مخصص القروض	227,642,528	155,541,539	72,100,990	46.35%
صافي القروض	677,541,171	718,367,340	-40,826,169	-5.68%
مستندات اعتمادات غير مسددة	538,325,234	553,671,935	-15,346,701	-2.77%
مخصص اعتمادات غير مسددة	342,779,482	342,779,482	0	0.00%
صافي الاعتمادات غير المسددة	195,545,752	210,892,453	-15,346,701	-7.28%
خطابات ضمان مسيلة	2,348,728	2,348,728	0	0.00%
مخصص الضمانات المسيلة	0	0	0	0.00%
مجموع القروض والتسهيلات	3,677,191,218	3,125,068,125	552,123,094	17.67%
مجموع مخصصات الديون المشكوك فيها	990,289,228	756,000,501	234,288,727	30.99%
صافي القروض والتسهيلات	2,686,901,991	2,369,067,624	317,834,367	13.42%

5. صافي الاستثمارات والمساهمات «المبلغ بالدينار الليبي»

يتمثل بند صافي الاستثمارات والمساهمات برصيد (209,364,800) وبيانه كالتالي:

2021/12/31	التاريخ	رأس المال	قيمة المساهمة
6,380,000	1987/5/21	100,000,000	مصرف الادخار والاستثمار العقاري
6,000,000	1992/8/15	15,000,000	شركة الاستثمار العقاري
5,000,000	1994/11/1	15,400,000	شركة المعاملات والخدمات المالية
1,000,000	1995/05/20	10,000,000	الشركة المتحدة للتأمين
750,000	2002/04/24	25,000,000	شركة خدمات الطرق السريعة
132,800	2005/03/01	5,000,000	الشركة الأهلية للخدمات الطبية
2,100,000	2006/08/22	21,000,000	شركة النسر لصناعة الاسمنت
10,000,000	2007/04/15	250,000,000	الشركة الليبية للإستثمار وتشغيل المرافق الصحية
2,500,000	2010/08/22	50,000,000	سوق الأوراق المالية الليبي
90,000,000	2009/07/12	20,000,000,000	الصندوق الليبي للإستثمار والتنمية
5,000,000	2009/08/27	10,000,000	شركة الوطني للتنمية والإستثمار
50,000,000	2011/02/13	500,000,000	الشركة الوطنية للتأجير التمويلي
20,000,000	2012/07/25	200,000,000	الشركة الليبية للخدمات المالية
33,000,000	2014/07/02	100,000,000	شركة التجاري للتأجير التمويلي
231,862,800			الإجمالي
22,498,000			(مخصص المساهمات)
209,364,800			الرصيد

• تم تسجيل بيانات الشركات من واقع القيمة الاسمية للسهم

6. الأصول الأخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
0.00%	0.000	1,304,931	1,304,931	* صكوك محلية مشتراة
11.01%	30,047,760	272,967,684	303,015,444	* فوائد مستحقة غير مقبوضة
0.00%	-1	37,304	37,303	رسوم ودمغات
1072.69%	923,433,205	86,086,063	1,009,519,268	* مدينون متنوعون
-51.96%	-69,910	134,550	64,640	سلفيات الموظفين
544.35%	118,717,300	21,808,838	140,526,138	* تأمينات لدم مؤسسات عامة
118.40%	91,489,598	77,274,430	168,764,027	الأصول تحت التسوية
0.68%	259,790	38,310,328	38,570,119	عجز وفرق الخزائن
-8.44%	-2,671,659	31,643,861	28,972,202	* مخزون أصول ثابتة

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
15.63%	760,314	4,865,128	5,625,442	* مخزون قرطاسية ودمغة
-378.85%	448,172,179	-118,296,518	329,875,661	* حساب طوارئ المنظومة
850.75%	-404,400,011	-47,534,783	-451,934,794	* حساب مؤقت تجزئة الشركات
-87.20%	-14,633,141	16,781,011	2,147,871	مبالغ مدفوعة مقدماً
203.94%	1,065,230,483	522,330,390	1,587,560,873	صافي حساب الفروع لدى الإدارة العامة
0.00%	196,904,289	0.000	196,904,289	حساب الوكالة لدى الفروع
270.27%	2,453,240,196	907,713,218	3,360,953,413	مجموع الأصول الأخرى
0.43%	351,190	82,261,704	82,612,894	يخصم: مخصص مدينون وأرصدة مدينة أخرى
297.16%	2,452,889,006	825,451,514	3,278,340,520	صافي الأصول الأخرى

7. مشروعات تحت التنفيذ «المبلغ بالدينار الليبي»

القيمة	البيان	رت.	القيمة	البيان	رت.
863,110	وكالة مراوة	38	25,371	مبنى الفرع الرئيسي طرابلس	1
3,075,181	وكالة صبراتة	39	13,763	فرع ككلة	2
539,308	مبنى الإدارة العامة البيضاء	40	43,934	فرع ميناء طرابلس البحري	3
135,779	فرع درنة الجديد	41	120,127	فرع أسبيعة	4
4,661,087	مشروع الأنظمة	42	224,503	فرع أدريه	5
2,563,853	فرع جالو	43	29,496	فرع العروبة	6
1,169,271	صيانة واجهة عمارة البركة	44	50,828	فرع الإيبار	7
286,250	صيانة الصرف الصحي عمارة البركة	45	5,555	مبنى عمارة البركة	8
303,216	إدارة فروع الجبل الغربي	46	7,319,379	جامعة عمر المختار	9
430,385	فرع القرصة	47	1,296,787	فرع أجدايا	10
3,584,538	فرع المرج	48	4,818,517	المركز الطبي طبرق	11
5,384,986	وكالة المجموع التجاري بنغازي	49	0.000	فرع بني وليد	12
130,253	فرع القبة	50	707,304	المصرف الإسلامي بنغازي	13
52,329	فرع القبة الجديد	51	50,000	وكالة التبغ	14
401,952	وكالة العجيلات	52	54,833	فرع شحات	15

القيمة	البيان	رت	القيمة	البيان	رت
189	وكالتيه البركت والعوينات	53	594,689	صيانة فرع العزيزية	16
34,935	صالة كبار العملاء طبرق	54	1,632,752	فرع كمبوت	17
70,186	وكالة الأتابيب	55	1,199,641	فرع امساعد	18
2,869,778	إدارة فروع بنغازية	56	316,622	إدارة فروع سبها	19
4,653	فرع تاجوراء	57	46,716	فرع براك	20
638,158	فرع الهوارية	58	8,581	فرع الظهرة	21
1,866	وكالة المستشفى طرابلس	59	173,265	فرع البحيرات الشمالية	22
396,646	وكالة الاستثمارات طرابلس	60	15,701	فرع طبرق	23
141,806	مشروع راس لانوف	61	269,722	إدارة فروع الزاوية	24
101,525	وكالة صندوق التقاعد الاستثمارية	62	4,836	فرع تاورغاء / مصراته	25
28,472	إدارة فروع طرابلس الفلاح	63	75,026	إيجار فرع السوق القديم	26
274,623	وكالة الربحيات	64	2,337	فرع الخمس	27
6,048	فرع سوسة	65	5,186,223	فرع جنزور	28
750	فرع الفائدية	66	886,424	فرع ميدان البلدية	29
42,757	فرع مسه	67	15,061	وكالة مطار بنينه	30
2,337	فرع زيتن	68	674,246	وكالة صرمان	31
10,375	تحويل فرع بنغازية	69	746,054	وكالة الألومبييه	32
5,194	فرع البيضاء	70	450,223	فرع المدينة	33
343,376	فرع سبها	71	337,098	فرع غات	34
38,881	فرع سرت	72	32,269	الفرع الرئيسي البيضاء	35
5,517	مبنى عمر المختار	73	1,469	وكالة عين مارة	36
1,118,322	وكالة المدار	74	1,379,840	وكالة الأبرق	37
58,527,082			المجموع		

8. أصول غير ملموسة «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
33.07%	7,922,150	23,953,034	31,875,184	منظومات
13.22%	2,435,843	18,426,121	20,861,964	يخصم: مجمع استنفاد منظومات
99.27%	5,486,307	5,526,913	11,013,221	صافي الأصول غير الملموسة

٩. الأصول الثابتة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
تحسينات فروع (مملوكة ومؤجرة)	9,858,543	8,871,719	986,823	11.12%
* أصول ثابتة	370,095,868	304,964,178	65,131,690	21.36%
يخصم: مجمع إهلاك الأصول الثابتة	157,334,097	142,392,281	14,941,816	10.49%
صافي الأصول الثابتة	222,620,313	171,443,616	51,176,697	29.85%

١٠. ودائع العملاء «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
ودائع تحت الطلب	11,521,479,685	14,542,269,320	-3,020,789,635	-20.77%
ودائع لأجل	647,910,223	647,910,223	0.000	0.00%
حسابات التوفير	106,833,473	137,767,527	-30,934,054	-22.45%
تأمينات نقدية	1,776,488,385	924,743,864	851,744,521	92.11%
المجموع	14,052,711,766	16,252,690,934	-2,199,979,168	-13.54%

١١. ودائع المصارف المحلية «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
المصارف المتخصصة	5,039,750	5,039,750	0.000	0.00%
المجموع	5,039,750	5,039,750	0	0.00%

١٢. أرصدة دائنة والتزامات أخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
* الأوامر المالية	81,027,939	82,701,803	-1,673,864	-2.02%
* صكوك مصدق عليها	552,012,573	923,652,005	-371,639,431	-40.24%
* أرصدة غير مطالب بها	144,064,669	144,435,601	-370,932	-0.26%
أرصدة دائنة غير متحركة مرحلة من سنوات سابقة	2,695,540	2,683,631	11,909	0.44%
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	4,917,856,307	729,607,365	4,188,248,942	574.04%
مخصص بند التحميل	1,086,176,202	0	1,086,176,202	100%
تعويضات غير مدفوعة	418,013	418,013	0	0.00%
فوائد مجانية على قروض وديون مشكوك فإن تحصيلها	15,501,083	15,506,378	-5,295	-0.03%
فوائد مجانية على أمانة الإسكان والشعبيات	963,165	963,086	79	0.01%

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
0.25%	2,740	1,090,737	1,093,477	فوائد مجانية علمه منشآت تم الزحف عليها
-136.33%	-485,833	356,374	-129,459	غطاء الحوالات
-18.71%	-53,322,816	284,955,167	231,632,351	إيرادات مقبوضة مقدماً
-2.15%	-69,172	3,216,946	3,147,775	مبيعات وحوالات عملة أجنبية
104.97%	47,646	45,388	93,033	زيادة فيه الخزينة
408.67%	922,153,438	225,648,712	1,147,802,150	غرفة المقاصة
0.00%	0.000	0.000	0.000	صافي حساب الفروع لدى الإدارة العامة
769.81%	197,199,959	25,616,791	222,816,750	صافي حساب الوكالة لدى الفروع
-16.69%	-1,440,327	8,628,394	7,188,067	مدفوعات متعلقة بإصدار بطاقات فيزا الائتمانية
9.49%	127,861	1,346,912	1,474,773	حوالات واردة للدفع
-8.43%	-429,719	5,096,814	4,667,095	فوائد مستحقة
-5.25%	-3,370	64,217	60,847	صندوق الجهاد
-12.43%	-6,981	56,177	49,196	صندوق التضامن
20793.66%	3,217,605	15,474	3,233,079	دمغة علمه الاعتمادات وخطابات الضمان
-53.05%	-106,629	200,991	94,362	ضريبة ودمغة علمه المرتبات والدخل
57.04%	9,938	17,425	27,363	دمغة علمه الصكوك والحوالات
-33.68%	-8,007,106	23,777,456	15,770,350	رسوم وضرائب أخرى
193.84%	277,300	143,056	420,355	المساهمة منه صندوق الضمان
-60.01%	-1,432,800	2,387,417	954,617	حصة الموظفين من الأرباح
240.01%	5,958,479,343	2,482,632,329	8,441,111,672	الإجمالي

13. مخصصات أخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
-50.43%	-21,213,215	42,067,698	20,854,483	مخصص الضرائب
103.69%	16,300,982	15,720,509	32,021,491	مخصص الإجازات
0.00%	0.000	704,000	704,000	مخصص أتعاب المراجعة

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
10.57%	6,449,737	61,018,889	67,468,626	مخصص مطالبات قضائية
1.29%	1,537,503	119,511,097	121,048,600	المجموع
0.01%	2,930	31,732,505	31,735,435	مخصص المدينون
0.00%	0.000	12,291,278	12,291,278	مخصص المدينون (فوائد مستحقة)
0.91%	348,260	38,221,859	38,570,119	مخصص المدينون (عجز الخزائن)
0.00%	0.000	16,062	16,062	مخصص المدينون (حسابات الطوارئ)
0.43%	351,190	82,261,704	82,612,894	مجموع: مخصص مدينون وأرصدة مدينة أخرى
197.81%	14,943,607	7,554,393	22,498,000	مخصص هبوط مساهمات
13.15%	28,418,364	216,178,770	244,597,134	مخصص سلف والحسابات الجارية المدينة
0.00%	0	112,924,720	112,924,720	مخصص القروض
169.18%	72,100,990	42,616,818	114,717,808	مخصص القروض التجارية
723.50%	92,234,115	12,748,248	104,982,363	مخصص القروض المشتركة
0.00%	0	342,779,482	342,779,482	مخصص اعتمادات غير مسددة
144.46%	41,535,258	28,752,462	70,287,720	مخصص قروض المرابحة
32.64%	249,232,334	763,554,894	1,012,787,228	المجموع
26.01%	251,121,027	965,327,695	1,216,448,721	المجموع الكلي

14. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
-36.87%	-1,445,499,101	3,920,234,922	2,474,735,821	الاعتمادات المحلية
129.02%	714,154,307	553,536,866	1,267,691,173	الاعتمادات الخارجية
-32.85%	-153,923,134	468,539,954	314,616,820	خطابات الضمان المحلية
163.83%	1,525,585,468	931,175,251	2,456,760,720	خطابات الضمان الخارجية
10.90%	640,317,540	5,873,486,994	6,513,804,533	المجموع

١٥. إيرادات الفوائد «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
فوائد محصلة على القروض الاجتماعية	0	0	0	0.00%
فوائد محصلة على الحسابات المدينة	0	0	0	0.00%
فوائد محصلة على القروض التجارية وطويلة الأجل	0	1,409,341	-1,409,341	-100.00%
فوائد محصلة على القروض العقارية	0	0	0	0.00%
فوائد محصلة على أرصدة المصرف لاء مراسليه	10,868,343	7,009,169	3,859,175	55.06%
فوائد محصلة على الودائع لاء المصارف	0	0	0	0.00%
فوائد على الأرصدة والحسابات لاء المصرف المركزي	0	0	0	0.00%
فوائد محصلة أخرى متفرقة	0	0	0	0.00%
مجموع الفوائد الدائنة	10,868,343	8,418,510	2,449,833	29.10%

١٦. الفوائد المدفوعة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
فوائد مدفوعة على أرصدة ودائع المؤسسات والمصارف	0	43,653	-43,653	-100.00%
فوائد مدفوعة على ودائع وحسابات الأفراد	2,893	171,560	-168,666	-98.31%
فوائد مدفوعة على حسابات التوفير	0	0	0	0.00%
فوائد مدفوعة على أرصدة المراسلين	0	4,375	-4,375	-100.00%
فوائد مدفوعة على قروض الاستثمار	0	0	0	0.00%
فوائد مدفوعة أخرى	0	0	0	0.00%
مجموع الفوائد المدينة	2,893	219,588	-216,695	-98.68%

١٧. العمولات المقبوضة «المبلغ بالدينار الليبي»

ارتفاع في رصيد العمولات المقبوضة بواقع (١٩٩,٠٨٥,٩٠٦) وبنسبة (١٥٦.١٨%) وبيانه كالتالي:

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
*عمولات الاعتمادات والضمانات والحوالات	48,796,146	16,744,821	32,051,325	191.41%
عمولات على القروض والسلف	231,806	183,183	48,622	26.54%
*عمولات محصلة على المراسلين	3,049,250	209,582	2,839,668	1354.92%
*عمولات من منتجات المربحة	20,198,502	31,559,984	-11,361,483	-36.00%
*عمولات وإيرادات من الخدمات الإلكترونية	193,994,183	32,107,688	161,886,494	504.20%

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
*عمولات أخرى	60,284,838	46,663,560	13,621,279	29.19%
المجموع	326,554,725	127,468,819	199,085,906	156.18%

18. إيرادات بيع و فرق العملة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
أرباح متاجرة العملة الأجنبية (FX)	20,676,076	21,535,344	-859,268	-3.99%
أرباح عقود خيارات	152,989	492,078	-339,089	-68.91%
التقييم الآلي للأرصدة بالعملة الأجنبية	-37,599,105	-14,991,169	-22,607,936	150.81%
العائد من الصرف الأجنبي	123,523,194	29,815,054	93,708,140	314.30%
فرق العملة	124,373,467	31,912,324	92,461,142	289.73%
المجموع	231,126,621	68,763,631	162,362,990	236.12%

- تمت إضافة إيضاح (إيرادات بيع و فرق العملة) في ميزانية 2021 - حيث كان يظهر ضمن بند (الإيرادات المتنوعة).
- تفصيل إيرادات بيع و فرق العملة لسنة 2021 بالإيضاح رقم (18).

19. الإيرادات الأخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
إيرادات علمه الاستثمارات	3,300,000	717,088	2,582,912	360.19%
إيرادات سنوات سابقة	78,076	249,268	-171,192	-68.68%
إيرادات بيع أصول ثابتة	145,384	300,102	-154,718	-51.56%
*إيرادات خدمات مصرفية	34,418,279	35,700,191	-1,281,911	-3.59%
إيرادات متنوعة	62,921,851	31,693,874	31,227,977	98.53%
المجموع	100,863,590	68,660,523	32,203,067	46.90%

20. مصاريف عمومية وإدارية «المبلغ بالدينار الليبي»

ارتفاع فيه رصيد المصاريف العمومية والإدارية بواقع (156,731,862) وبنسبة (70.95%) وبيانه كالتالي:

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
مصاريف إدارية	145,392,953	125,888,294	19,504,659	15.49%
مرتبات ومكافآت وما فيه حكمها	114,542,548	98,005,134	16,537,415	16.87%
مساهمة المصرف فيه صندوق التقاعد	14,105,540	9,508,253	4,597,287	48.35%
مصروفات العلاج	10,736,757	11,935,430	-1,198,673	-10.04%
مصروفات التدريب	2,914,259	1,563,443	1,350,816	86.40%
بدل المبيت	264,930	199,940	64,990	32.50%
مصاريف ضرائب	594,754	446,395	148,359	33.24%
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	590,882	2,373,734	-1,782,852	-75.11%

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
-11.46%	-212,684	1,855,966	1,643,281	مصاريف إدارية أخرى
144.44%	137,227,204	95,006,827	232,234,031	مصروفات تشغيلية
25.03%	1,385,202	5,535,127	6,920,329	* مصاريف صيانة وإيجارات
390.75%	130,074,886	33,288,593	163,363,479	* مصاريف اشتراكات وخدمات واستشارات
189.19%	8,179,513	4,323,510	12,503,023	مصاريف التأمينات
17.41%	3,927,703	22,559,555	26,487,258	مصاريف عمومية
0.00%	0	0	0	خسائر بيع الأصول الثابتة
-19.57%	-785,305	4,013,125	3,227,820	مصاريف تسوية سنوات سابقة
-26.74%	-6,138,959	22,956,688	16,817,728	خسائر فرق وإعادة تقييم العملات الأجنبية
25.07%	584,165	2,330,229	2,914,394	المصاريف الأخرى
70.95%	156,731,862	220,895,122	377,626,984	مجموع مصاريف عمومية وإدارية

2.1 مصاريف الاستهلاكات والاستنفادات «المبلغ بالدينار الليبي»

ارتفاع فيه رصيد الإهلاكات والاستنفادات بواقع (3,782,544) وبنسبة (28.80%) وبيانه كالتالي:

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
28.95%	3,250,563	11,228,416	14,478,978	مصروفات استهلاك أصول ثابتة
27.94%	531,982	1,903,861	2,435,843	مصروفات استنفاد منظومات
28.80%	3,782,544	13,132,277	16,914,821	المجموع

2.2 مخصص الإجازات «المبلغ بالدينار الليبي»

انخفاض فيه رصيد مخصص الإجازات بواقع (-17,100,836) وبنسبة (1027.76%) وبيانه كالتالي:

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
1027.76%	-17,100,836	-1,663,894	-18,764,730	مخصص الإجازات
1027.76%	-17,100,836	-1,663,894	-18,764,730	المجموع

2.3 مخصصات «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
29.37%	6,451,965	21,966,399	28,418,364	مخصص السلف الاجتماعية والحسابات الجارية المدينة
-100.00%	-39,280,967	-39,280,967	0	مصاريف مخصص القروض
100.00%	2,930	0	2,930	مصاريف تعليية مخصص المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
-100.00%	-6,180,433	6,180,433	0	مصاريف تعلية مخصص الاعتمادات المستندية غير المسددة
1648.44%	6,080,852	368,885	6,449,737	مصاريف تعلية مخصص مطالبات قضائية
100.00%	41,535,258	0	41,535,258	مصاريف تعلية مخصص قروض المرابحة
-1768046.36%	92,239,332	-5,217	92,234,115	مصاريف مخصص قروض مشتركة
358.99%	56,392,367	15,708,622	72,100,990	مصاريف تعلية مخصص قروض تجارية
-46.67%	-304,738	652,998	348,260	مصاريف تعلية مخصص المدينون (عجز الخزائن)
340.62%	11,552,143	3,391,464	14,943,607	إضافة الزيادة في مخصص المساهمات
2750.32%	247,050,643	8,982,618	256,033,260	المجموع

ملحقات القوائم المالية

1. ملحق للإيضاح رقم 1 / البند 2 حسابات جارية تحت الطلب لدى مصرف ليبيا المركزي «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
رصيد حساب الجاري مصرف ليبيا المركزي طرابلس	5,442,661,947	4,039,199,658	1,403,462,289	34.75%
رصيد حساب الجاري مصرف ليبيا المركزي البيضاء	5,841,586,131	6,248,480,335	-406,894,204	-6.51%
رصيد حساب الجاري مصرف ليبيا المركزي طرابلس // الدولار	87,259,439	25,376,072	61,883,367	243.87%
رصيد حساب الجاري مصرف ليبيا المركزي طرابلس // اليورو	57,585,789	18,182,889	39,402,900	216.70%
رصيد حساب الجاري مصرف ليبيا المركزي طرابلس // الاسترليني	542,300	159,544	382,755	239.91%
رصيد حساب الجاري مصرف ليبيا المركزي طرابلس // الدينار التونسي	27,462,001	8,582,630	18,879,371	219.97%
رصيد حساب الجاري مصرف ليبيا المركزي طرابلس / الدولار أرباب الأسر	287,819	66,316,096	-66,028,277	-99.57%
المجموع	11,457,385,425	10,406,297,224	1,051,088,201	10.10%

2. ملحق للإيضاح رقم 4 / البند 1 حسابات جارية مدينة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
أفراد	584,312,552	130,344,676	453,967,876	348.28%
القطاع العام	543,396,408	501,856,314	41,540,094	8.28%
القطاع الخاص	311,977,530	153,436,834	158,540,697	103.33%
ح/مشكوك فيها ق.ع	19,762,337	19,762,337	0	0.00%
ح/مشكوك فيها ق.خ	88,195,099	88,215,434	-20,336	-0.02%
المجموع	1,547,643,926	893,615,595	654,028,330	73.19%

3. ملحق للإيضاح رقم 6 / البند 1 صكوك محلية مشتتة «المبلغ بالدينار الليبي»

رت	البيان	القيمة	رت	البيان	القيمة
1	الرئيسية طرابلس	32,801.000	12	ميدان البلدية	60,408.000
2	المدينة	3,090.000	13	راس لانوف	30,292.696
3	الاستقلال	44,233.577	14	المجمع التجاري	133,140.000
4	سوق الثلاثاء	22,607.755	15	مصراته	8,600.000
5	الظهرة	60,447.943	16	سرت	-6,529.000
6	وكالة الاستثمارات	11,204.692	17	سبها	39,289.208
7	وكالة المستشفى المركزي	3,050.000	18	جامعة سبها	11,273.863
8	الميناء	3,555.000	19	البيضاء	76,980.703
9	غريان	611,410.849	20	طبرق	565.000

البيان	البيان	رت	البيان	البيان	رت
10	الزاوية	11,184.350	21	سوق العروبة	5,759.307
11	بنغازي	40,292.000	22	أجدابيا	101,273.788
المجموع					1,304,930.731

4. ملحق للإيضاح رقم 6/ البند 2 الفوائد المستحقة غير المقبوضة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
فوائد علمه قروض عقارية	1,057,162	661,681	395,481	59.77%
فوائد علمه قروض اجتماعية	4,174,508	4,143,933	30,575	0.74%
فوائد علمه قروض تجارية ومشتركة	98,353,536	99,921,076	-1,567,540	-1.57%
فوائد علمه علمه شهادات الإيداع	160,392,847	148,195,909	12,196,938	8.23%
فوائد علمه حسابات جارية مدينة – أفراد	13,821,570	11,276,563	2,545,006	22.57%
فوائد علمه حسابات جارية مدينة – قطاع خاص	6,616,134	5,697,289	918,845	16.13%
فوائد علمه حسابات جارية مدينة – قطاع عام	18,660,024	3,050,184	15,609,840	511.77%
فوائد علمه حسابات جارية – مصارف محلية – مؤسسات مالية مقيمة	-60,974	5,672	-66,647	-1174.95%
فوائد علمه ودائعنا لدى المصارف الخارجية	0	14,738	-14,738	-100.00%
فوائد علمه حسابات جارية – الشركات الأجنبية	582	582	-0	-0.02%
فوائد علمه حسابات جارية – الهيئات الدبلوماسية	56	56	-0	-0.11%
المجموع	303,015,444	272,967,684	30,047,760	11.01%

5. ملحق للإيضاح رقم 6/ البند 6 تأمينات لدى مؤسسات عامة¹ «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
تأمين مدفوع مقدماً لشركة الكهرباء	4,049	4,049	0	0.00%
تأمين مدفوع مقدماً لشركة البريد والاتصالات	0	0	0	0.00%
تأمينات أخرى مدفوعة مقدماً	140,522,089	21,804,789	118,717,300	544.46%
المجموع	140,526,138	21,808,838	118,717,300	544.35%

1. قيمة التأمينات الأخرى المدفوعة مقدماً: تمثل منها (140,526,138) دينار قيمة التأمين المدفوع لشركة فيزا وماستر كارد مقابل الحركات علمه البطاقات.

6. ملحق للإيضاح رقم 6/ البند 9, 10 المخزون «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
مخزون صكوك أوامر الدفع	10,482,215	11,095,517	-613,302	-5.53%
مخزون قسميات وقود سيارات المصرف المدفوعة مقدماً	18,232	20,061	-1,829	-9.12%
مخزون ملحقات الحواسيب	892,361	538,593	353,768	65.68%
مخزون أجهزة ومعدات	15,695,956	19,358,157	-3,662,201	-18.92%
مخزون أثاث	158,400	558,654	-400,254	-71.65%
مخزون معدات مستوردة -مبالغ تحت التسوية	63,960	72,880	-8,920	-12.24%
مخزون القرضات	5,625,442	4,865,128	760,314	15.63%
مخزون بطاقات	1,661,079	0	1,661,079	0.00%
المجموع	34,597,644	36,508,989	-1,911,345	-5.24%

7. ملحق للإيضاح رقم 8, 9 الأصول الثابتة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
الأصول الثابتة	370,095,868	304,964,178	65,131,690	21.36%
أثاث وتجهيزات مكتبية	34,432,727	30,490,096	3,942,632	12.93%
الآلات والمعدات	54,369,264	45,711,632	8,657,632	18.94%
الحاسوب	19,830,262	16,521,961	3,308,300	20.02%
مباني الفروع	195,329,146	161,222,827	34,106,318	21.15%
السيارات	33,105,092	18,605,481	14,499,611	77.93%
تركيبات الأصول الثابتة	2,674,505	1,660,619	1,013,885	61.05%
الأراضي	29,709,479	29,663,465	46,014	0.16%
مباني الاستراحات	536,278	536,278	0	0.00%
أثاث الاستراحات	109,116	551,819	-442,703	-80.23%
تحسينات فروع (مملوكة ومؤجرة)	9,858,543	8,871,719	986,823	11.12%
تحسينات بفروع المصرف المملوكة	580,663	272,310	308,353	113.24%
تحسينات بفروع المصرف المؤجرة	9,277,880	8,599,409	678,470	7.89%
الأصول غير الملموسة	31,875,184	23,953,034	7,922,150	33.07%
المنظومات	31,875,184	23,953,034	7,922,150	33.07%
المجموع	411,829,595	337,788,932	74,040,663	21.92%

8. ملحق للإيضاح رقم / 8 , 9 مجمع الاستهلاك «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
مجمع إهلاك الاثاث	23,680,923	20,967,397	2,713,527	12.94%
مجمع إهلاك الآلات	33,600,156	31,071,793	2,528,363	8.14%
مجمع إهلاك الحاسوب	16,796,122	14,685,507	2,110,615	14.37%
مجمع إهلاك مباني الفروع	60,347,870	54,393,710	5,954,161	10.95%
مجمع إهلاك السيارات	15,980,115	16,152,594	-172,479	-1.07%
مجمع إهلاك تركيبات الأصول الثابتة	601,111	429,256	171,855	40.04%
مجمع إهلاك التحسينات	6,327,800	4,692,025	1,635,775	34.86%
مجمع استهلاك الأصول الملموسة	157,334,097	142,392,281	14,941,816	10.49%
مجمع استهلاك المنظومات	20,861,964	18,426,121	2,435,843	13.22%
المجموع	178,196,061	160,818,402	17,377,659	10.81%

9. ملحق للإيضاح رقم / 10 , 11 ودائع العملاء (مصادر الأموال) «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
ودائع تحت الطلب	11,521,479,685	14,542,269,320	-3,020,789,635	-20.77%
* الأفراد الطبيعيون	3,953,189,430	4,878,368,971	-925,179,541	-18.96%
* القطاع العام	6,795,079,751	8,262,669,536	-1,467,589,785	-17.76%
* القطاع الخاص (شركات خاصة)	761,832,432	1,375,263,555	-613,431,123	-44.60%
* مصارف محلية	11,493,388	25,851,753	-14,358,365	-55.54%
* مصارف خارجية	-115,316	115,505	-230,821	-199.84%
الودائع لأجل	647,910,223	647,910,223	0	0.00%
* القطاع العام	647,910,223	647,910,223	0	0.00%
* ودائع زمنية مصارف خارجية	0	0	0	0.00%
الأفراد الطبيعيون (التوفير)	106,833,473	137,767,527	-30,934,054	-22.45%
التأمينات النقدية	1,776,488,385	924,743,864	851,744,521	92.11%
* تأمين مقابل ضمانات	108,001,151	121,972,458	-13,971,307	-11.45%
* تأمين مقابل اعتمادات	1,668,487,234	802,771,406	865,715,828	107.84%
المجموع	14,052,711,766	16,252,690,934	-2,199,979,168	0.489%
ودائع المصارف المحلية	0	0	0	0%
* المصارف المتخصصة	5,039,750	5,039,750	0	0.00%
المجموع	14,057,751,516	16,257,730,684	-2,199,979,168	0.489%

١٠. ملحق للإيضاح رقم / ١٢ بند ٢ الصكوك المصدقة «المبلغ بالدينار الليبي»

القيمة	البيان	اشاري	القيمة	البيان	اشاري
29,043,401.806	مصراته	56	38,281,173.255	الرئيسية طرابلس	51
7,120,473.265	الخمس	59	9,059,476.667	المدينة	61
8,624,540.374	سرت	81	9,979,180.401	الاستقلال	62
0.000	وكالة زاوية المحجوب	121	11,133,628.050	سوق الثلاثاء	65
717,123.530	وكالة الخمس (لبة)	110	500,509.400	وكالة المطار طرابلس	75
2,195,709.164	الهيثة	80	1,560,178.162	تاورغاء	82
8,503,592.557	زليتن	93	16,381,583.907	الظهرة	99
7,823,231.384	سبها	53	2,524,171.168	ترهونة	102
27,831,348.107	جامعة سبها	109	3,726,164.870	وكالة الاستثمارات	112
2,924,482.861	براك	69	3,445,633.929	وكالة التبغ	113
3,330,682.308	أوباري	72	-23,612,771.053	وكالة المستشفى المركزي	114
13,942,137.889	غات	76	11,890,404.302	الميناء	70
878,427.845	أدرمي	90	12,138,849.654	العزيرية	71
4,187,495.173	القرضة	92	5,941,488.834	السوانية	74
2,515,566.857	البيضاء	54	5,792,765.479	إسبيعة	89
8,852,790.457	درنة	55	2,832,034.929	تاجوراء	91
13,305,992.153	طبرق	58	2,489,830.374	بنية وليد	98
20,911,912.282	شحات	73	13,254,822.459	غريان	57
17,098,429.293	الجهاد	103	1,192,963.484	وكالة غريان	129
12,987,921.062	السوق القديم	118	3,177,567.204	غدامس	67
167,999.271	الفرع المميز - البيضاء	122	850,612.329	درج	83
3,841,322.887	أمساعد	66	6,245,446.436	الأصابعة	84
7,450,579.139	القبة	68	29,916,879.275	ككلة	88
1,309,304.740	كمبوت	85	17,514,822.665	الزاوية	60
1,622,310.334	سوسة	86	14,142,707.274	وكالة المصفاة الزاوية	77
2,165,905.251	الفائدية	95	60,370.000	وكالة زوارة	131
3,710,052.401	عمر المختار	97	9,741,382.426	المطرد	87
5,149,734.705	مسه	96	12,015,583.637	العامرية	94
1,536,313.459	البيضاة	100	2,459,758.000	الجميل	101
686,170.132	وكالة عين مارة	124	21,807,802.480	بنغازية	52
1,066,208.271	سوق العروبة	115	10,005,047.321	ميدان البلدية	64
331,687.368	أجدابيا	117	25,605,311.641	راس لانوف	78

القيمة	البيان	اشاريه	القيمة	البيان	اشاريه
17,435,856.165	وكالة مطار بنينة	108	9,424,311.653	الهواريه	79
14,237,121.433	وكالة الأنايب	107	3,909,128.442	المجمع التجاري	105
3,117,930.165	المرقب	119			

552,012,573.142

المجموع

11. ملحق للإيضاح رقم / 12 بند 3 الأرصدة غير المطالب بها «المبلغ بالدينار الليبي»

القيمة	البيان	اشاريه	القيمة	البيان	اشاريه
858,041.803	الهواريه	79	59,842,231.086	الإدارة العامة	50
302,149.084	المجمع التجاري	105	16,491,015.151	الرئيسيه طرابلس	51
2,949,805.811	مصراته	56	5,235,424.608	المدينة	61
1,705,088.799	الخمسة	59	12,371,128.964	الاستقلال	62
1,219,969.885	سرت	81	840,223.048	سوق الثلاثاء	65
115,573.237	الهيثة	80	160,756.365	وكالة المطار طرابلس	75
180,085.690	زليتن	93	12,808.631	تاورغاء	82
2,009,127.530	سبها	53	10,666,118.123	الظهرة	99
176,697.253	جامعة سبها	109	459,676.531	ترهونة	102
148,202.718	براك	69	104,828.588	وكالة الاستثمارات	112
110,142.745	أهباريه	72	1,407.703	وكالة التبغ	113
592,476.234	غات	76	2,409,194.758	وكالة المستشفيات المركزيه	114
24,429.067	أدرية	90	181,560.156	الميناء	70
20,902.688	القرضة	92	662,806.517	العزيريه	71
1,465,418.047	البيضاء	54	633,393.652	السوانيه	74
819,516.094	درنة	55	137,476.848	اسبجعة	89
1,345,847.849	طبرق	58	252,847.059	تاجوراء	91
222,111.321	شحات	73	18,145.239	بنية وليد	98
1,232,719.065	الجهاد	103	2,754,115.974	غريان	57
57,648.309	أمساعد	66	75,749.636	غدامس	67
96,256.453	القبة	68	18,615.777	درج	83
25,602.732	كمبوت	85	205,746.169	الاصابعة	84
1,627.424	سوسة	86	31,762.388	ككلة	88
100.000	الفائدية	95	6,009,263.816	الزاوية	60

القيمة	البيان	اشاريه	القيمة	البيان	اشاريه
6,532.340	عمر المختار	97	2,351,868.063	وكالة المصفاة الزاوية	77
11,218.752	سوق العروبة	115	165,827.852	المطرد	87
61,148.916	أجدابيا	117	167,678.997	الجميل	101
114,784.207	وكالة مطار بنينة	108	4,064,137.192	بنغازيه	52
31,956.683	وكالة الأتابيب	107	1,002,870.342	ميدان البلدية	64
			830,809.148	راس لانوف	78
المجموع			144,064,669.117		

12. ملحق للإيضاح رقم / 17 بند 1 عمولات الاعتمادات و الضمانات و الحوالات «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
174.96%	22,136,510	12,652,037	34,788,548	عمولة على فتح الاعتماد المستندي
363.23%	1,851,335	509,690	2,361,025	عمولة على تعديل الاعتماد المستندي
-34.03%	-41,954	123,304	81,350	مقابل خدمات متنوعة أخرى - اعتمادات مستندية
0.00%	0	0	0	عمولة على مستندات برسم التحصيل
0.00%	0	0	0	عمولة على قبول المستندات
-43.23%	-25,615	59,252	33,637	عمولة على المصادقة
-90.64%	-100,356	110,716	10,360	عمولة على إصدار خطابات الضمان
0.00%	250	0	250	مصاريف مقابل خدمات متنوعة - خطابات ضمان
280.79%	8,339,677	2,970,112	11,309,789	تجديد خطابات الضمان
0.00%	6,317	0	6,317	تعديل خطابات الضمان
-61.76%	-126,302	204,511	78,209	عمولة على الحوالات الواردة
9.07%	10,378	114,417	124,794	عمولة على الحوالات الصادرة
136.10%	1,062	781	1,843	عمولة على تحويلات المونيه غرام
0.00%	10	0	10	عمولة حوالات محلية واردة
0.00%	15	0	15	مصاريف مقابل خدمات متنوعة - حوالات
191.41%	32,051,325	16,744,821	48,796,146	المجموع

13. ملحق للإيضاح رقم / 17 بند 3 عمولات محصلة على المراسلين «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2020/12/31	2021/12/31	البيان
1354.92%	2,839,668	209,582	3,049,250	العمولات من المراسلين
1354.92%	2,839,668	209,582	3,049,250	المجموع

١٤. ملحق للإيضاح رقم /١٧/ بند 4 عمولات من منتجات المراجعة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
عمولة مراجعة بيع سيارات	17,385,741	28,683,231	-11,297,489	-39.39%
عمولة مراجعة بيع أثاث	2,812,281	2,875,871	-63,590	-2.21%
عمولة مراجعة بيع حاسب آلي	506	883	-376	-42.65%
المجموع	20,198,529	31,559,984	-11,361,456	-36.00%

١5. ملحق للإيضاح رقم /١٧/ بند 5 عمولات وإيرادات من الخدمات الإلكترونية «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	القيمة	البيان	القيمة
العمولة على إصدار البطاقات	1,311,320	خدمات شراء كافة أنواع كروت الشحن والشحن الإلكتروني	2,204,125
عمولة إصدار بطاقة تداول امتياز	1,367,526	طلب كشف حساب عن طريق البريد الإلكتروني	6,051
عمولة إعادة إصدار بطاقة تداول امتياز	8,745	عمولة طلب شحن بطاقات فيزا الدفع المسبق	9,168
عمولة إعادة إصدار رقم سري لبطاقة تداول امتياز	45,531	عمولة إصدار بطاقات وطنية (بطاقة أرباب الأسر الليبية)	2,745
عمولة إصدار بطاقات ماستر كارد	1,388,098	عمولة السحب من بطاقات الأغراض الشخصية	5,873,167
عمولة سنوية بطاقات ماستر أرباب أسر	7,287,958	عمولة الشراء من بطاقات الأغراض الشخصية	2,152,772
عمولة السحب من آلات السحب الذاتي ماستر كارد	337,978	عمولة شحن بطاقات الأغراض الشخصية	1,704,130
عمولة شراء من نقاط البيع ماستر كارد	197,414	إيرادات خدمات نقاط البيع	2,478,978
عمولة إعادة إصدار بطاقات ماستر كارد	12,819,900	إيرادات خدمة الدفع الإلكتروني – التسوق	445,230
عمولات أخرى ماستر كارد	148,385,288	خدمات الرسائل القصيرة (SMS)	5,946,031
عمولة سعر الصرف الاحتياطي فيزا	22,022		
المجموع			193,994,183

١6. ملحق للإيضاح رقم /١٧/ بند 6 عمولات أخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
على الصكوك المصدقة	3,547,651	4,299,758	-752,107	-17.49%
على تحصيل الصكوك الخارجية	0	10	-10	-100.00%
على تحصيل الصكوك المحلية	0	0	0	0.00%
عمولات تحصيل صكوك المقاصة	34,522,434	18,458,137	16,064,298	87.03%
عمولة على وثائق التأمين	200	550	-350	-63.64%
عمولات أخرى	382,836	2,205,743	-1,822,907	-82.64%
عمولة إيداع مرتبات	9,856,525	6,082,731	3,773,794	62.04%
عمولة مقابل فتح حسابات (أرباب الأسر الليبية)	40,813	61,150	-20,337	-33.26%

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
عمولة محصلة على حسابات العملة لأرباب الأسر الليبية	43,957	308,740	-264,784	-85.76%
عمولة محصلة على خدمة أرباب الأسر الليبية	133,568	1,270,588	-1,137,020	-89.49%
عمولة كشف حساب	116,633	131,369	-14,736	-11.22%
عمولة السحب والإيداع	11,640,195	13,844,784	-2,204,589	-15.92%
المجموع	60,284,811	46,663,560	13,621,252	29.19%

17. ملحق للإيضاح رقم 19/ بند 4 إيرادات خدمات مصرفية «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	القيمة	البيان	القيمة
إيجار صناديق الأمانات	0	رسوم تجديد بطاقة السحب الذاتي	1,640,640
إيرادات خدمات الزبائن	223,621	رسوم اصدار بطاقة السحب الذاتي بدل فاقد	38,400
مصاريف مقابل خدمات متنوعة	473	إيراد حركات الصراف الآلي ATM	52,864
مصاريف مقابل فتح حسابات	660,042	عمولة إعادة اصدار رقم سري	34,760
مصاريف مقابل سحب	112		
مصاريف مقابل كشف حساب إضافي	10,925	جباية فواتير الهاتف	86,864
مصاريف مقابل إصدار دفتر صكوك	3,839,143	جباية فواتير الكهرباء	117,612
مصاريف مقابل إيقاف صكوك مفقودة	32,420	إيرادات تحصيل الأقساط لصالح الغير	12,640
مقابل خدمات متنوعة أخرى - حسابات جارية	15,027,713	إيرادات تحصيل لصالح الغير - شركات خاصة	1,156,860
عمولة الصكوك المحلية إيداع وسحب	196,965	إيرادات من خدمات أخرى	2,117,897
خدمة تحويل من حساب إلى حساب	74,613	مصاريف الإيفادات	88,592
مصاريف إدارة الحسابات	9,005,124		
المجموع	34,418,279		

18. ملحق للإيضاح رقم 20/ بند 10 مصاريف الصيانة والإيجارات «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
إيجار سكن الموظفين	261,800	401,780	-139,980	-34.84%
إيجار مقر المصرف - الخاصة بالإدارة العامة	557,066	604,662	-47,597	-7.87%
إيجار مقر الفروع	2,067,352	1,532,036	535,316	34.94%
إيجار مخازن - مواقف سيارات وإماكن مستلزمات التشغيل	394,300	207,150	187,150	90.35%
إيجار الأجهزة والآلات	40,451	4,725	35,726	756.11%
إصلاح وصيانة الآلات والمعدات	962,391	421,361	541,030	128.40%
إصلاح وصيانة الحاسب الآلي و ملحقاته والمنظومات	321,761	1,018,216	-696,455	-68.40%

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
صيانة وترميم مباني المصرف	1,952,236	1,078,725	873,511	80.98%
أجهزة ومعدات الصيانة	362,972	266,472	96,500	36.21%
المجموع	6,920,329	5,535,127	1,385,202	25.03%

19. ملحق للإيضاح رقم/20/ بند 11 مصاريف اشتراكات و خدمات و استشارات «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
مصاريف تأجير EI	525,750	415,422	110,328	26.56%
مصاريف تأجير ألياف بصرية	1,181,564	711,580	469,984	66.05%
مصاريف طباعة الصكوك وترميزها	813,365	633,393	179,973	28.41%
مصاريف تراخيص البرامج	5,082,120	1,393,863	3,688,257	264.61%
مصاريف خدمات بطاقات	272,022	545,670	-273,648	-50.15%
مصاريف خدمات بطاقات الفيزا	3,381	45,976	-42,595	-92.65%
مصاريف خاص بخدمات شركة (EMP)	0	0	0	0.00%
مصاريف بطاقات وطنية (بطاقة أرباب الأسر الليبية)	0	86,879	-86,879	-100.00%
مصاريف إصدار بطاقة تداول امتياز	1,007,034	3,104,403	-2,097,369	-67.56%
مصاريف خدمات بطاقات فيزا كارد	144,289,175	13,945,914	130,343,261	934.63%
مصاريف خدمات واشترك فيه نظام المقاصة الآلية	263,942	49,304	214,637	435.33%
مصاريف خدمات واشترك فيه مزود الخدمات المصرفية	179,166	263,145	-83,979	-31.91%
مصاريف خدمات واشترك فيه نظام التسوية الفورية	0	15,002	-15,002	-100.00%
مصاريف تراخيص ودعم المنظومة المصرفية	179,363	72,000	107,363	149.12%
مصاريف اتصالات الخدمات الإلكترونية موباي مال وخدمة SMS	195,097	374,894	-179,798	-47.96%
مصاريف الاستشارات القانونية وأتعاب المحاماة	419,662	297,790	121,872	40.93%
مصاريف أخرى للخدمات والاستشارات	0	88,156	-88,156	-100.00%
مصاريف اشتراكات وعضويات المصرف	8,721,975	11,064,272	-2,342,297	-21.17%
مصاريف تشغيل آلات السحب الذاتي خارج مواقع المصرف	0	0	0	0.00%
مصاريف نقاط البيع	229,864	180,931	48,933	27.04%
المجموع	163,363,479	33,288,593	130,074,886	390.75%

ANNUAL
REPORT

2021

التقرير السنوي
عن السنة المالية المنتهية فيه

021/4441169
021/3341934

هاتف:

طرابلس

069/4633636
021/3610306

هاتف:

البيضاء

021/3610306
543

فاكس:

صندوق بريد: البيضاء

ncbmtrp@ncb.ly
LNOBLYLTXXX

بريد الكتروني:

سويفت:

المصرف التجاري الوطني
National Commercial Bank

