

المصرف التجاري الوطني
National Commercial Bank



القوائم المالية الموحدة FINANCIAL STATEMENTS

عن السنة المالية المنتهية فيه
2021-12-31

2021

القوائم المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية فيه 2021/12/31

مع تقرير المدقق المرفق



3	تقرير المدقق الخارجي
5	قائمة المركز المالي للمصرف
6	قائمة الدخل للمصرف
7	قائمة التغير في حقوق الملكية
8	قائمة التدفقات النقدية للمصرف
9	الإيضاحات و الأسس المتممة للقوائم المالية
13	إيضاح رقم (1) نقدية وأرصدة لدى المصرف المركزي
13	إيضاح رقم (2) شهادات الإيداع لدى المصرف المركزي
13	إيضاح رقم (3) أرصدة وودائع لدى المصارف
14	إيضاح رقم (4) صافي القروض والتسهيلات
15	إيضاح رقم (5) صافي الاستثمارات والمساهمات
15	إيضاح رقم (6) الأصول الأخرى
16	إيضاح رقم (7) مشروعات تحت التنفيذ
17	إيضاح رقم (8) أصول غير ملموسة
18	إيضاح رقم (9) الأصول الثابتة
18	إيضاح رقم (10) ودائع العملاء
18	إيضاح رقم (11) ودائع المصارف المحلية
18	إيضاح رقم (12) الالتزامات الأخرى
19	إيضاح رقم (13) مخصصات متنوعة
20	إيضاح رقم (14) الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان
21	إيضاح رقم (15) الفوائد الدائنة
21	إيضاح رقم (16) الفوائد المدفوعة
21	إيضاح رقم (17) العمولات المقبوضة
22	إيضاح رقم (18) إيرادات بيع و فرق العملة
22	إيضاح رقم (19) الإيرادات المتنوعة
22	إيضاح رقم (20) المصاريف العمومية و الإدارية
23	إيضاح رقم (21) مصاريف الاستهلاكات و الاستنفادات
23	إيضاح رقم (22) مخصص الإجازات
23	إيضاح رقم (23) المخصصات
(25 – 35)	ملحقات الميزانية (ملاحق الإيضاحات)

OMER M. SHEIKH
Certified Accountant & Auditor

عمر محمد الشيخ
محاسب ومراجع قانوني

مقيّد بجدول نقابة المحاسبين تحت رقم 1116
مقيّد بجدول خبراء مصرف ليبيا المركزي تحت رقم 142

06, 04
التاريخ: 2024

تقرير

السادة المحترمون / الجمعية العمومية لمصرف التجاري الوطني

لقد قمنا بفحص ومراجعة ميزانية مصرف التجاري الوطني كما هي في 2021/12/31 . وكذا الحسابات الختامية عن السنة المنتهية في ذات التاريخ . إن هذه القوائم المالية من مسؤولية إدارة المصرف . وإن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه القوائم المالية استنادا على مراجعتنا لها .

ولقد قمنا بعملية المراجعة وفقا لمعايير المراجعة المقبولة والمتعارف عليها والتي تتطلب التوصل إلى تأكيد معقول حول ما إذا كانت القوائم المالية خالية من الأخطاء والمخالفات الجوهرية ، كما تضمنت عملية المراجعة فحصا اختباريا للأدلة المؤيدة للمبالغ الواردة بالقوائم المالية . وتشمل أيضا تقييم المبادئ المحاسبية المستخدمة والتقديرات الهامة المعدة من قبل الإدارة ، ونعتقد ان مراجعتنا تقدم اساسا معقولا لبدء الرأي .

- ضعف شروط ما بعد الخدمة الخاصة بالمنظومة المحاسبية والتي لم تشترط الدعم الفني عالي الجودة . إضافة الى عدم الاعتماد من قبل مقدمي الخدمة بطلبات إيجاد الحلول للمشاكل التي تتعرض لها المنظومة دوريا ، مما أدى الى استمرار ظهور العديد من حسابات الطوارئ إضافة الى عدم التدخل في تسوية المبالغ المحتسبة من المنظومة بالخطأ والخاصة بأسعار صرف العملات .
- يستدعي الأمر ضرورة تحديد الآلية المناسبة لمعالجة الرهون العقارية والحيازية المضمونة من قبل الدولة الليبية (وزارة المالية - وزارة الصناعة - السلع التموينية) باعتبارها ضمانات من الدرجة الأولى وبما يكفل الوصول بمخصص الديون المشكوك في تحصيلها للقيمة الأقرب الى العدالة .

وفي رأينا ووفقا لما تم ذكره . فإن الميزانية العمومية والحسابات الختامية تمثل بعدالة المركز المالي لمصرف التجاري الوطني في 2021/12/31 م . ونتائج أعماله عن السنة المنتهية في ذات التاريخ وفقا للمبادئ المحاسبية المقبولة والمتعارف عليها .

عمر محمد الشيخ
محاسب ومراجع قانوني



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

المدير العام



المراجع القانوني



مدير إدارة المحاسبة والتقارير



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

المدير العام



المراجع القانوني



مدير إدارة المحاسبة والتقارير



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 النقدية
-	-	-	-	-	-	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

المدير العام

المدير العام

المراجع القانوني

مدير إدارة المحاسبة والتقارير

مدير إدارة المحاسبة والتقارير

المصرف التجاري الوطني
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

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 بالصافي
3,475,071	11,643,637	استثمارات ومساهمات مالية بالصافي
-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

المدير العام



المراجع القانوني



مدير إدارة المحاسبة والتقارير



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 1970/12/22م. 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 لبيي مدفوعة بالكامل مقسمة إلى (70) مليون سهم والقيمة الاسمية للسهم عشرة دینارات ليبية وبيانہ 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

3/1 - 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.

3/2 - 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 بالخزائن 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 النحو 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 المتوقعة 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 استثنائي
- 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 والمرتبات 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 (2.71%-) 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 التغير	نسبة التغير
* 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 المrabحة	70,287,720	28,752,462	41,535,258	144.46%
صافي قروض المrabحة	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:

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

• تم تسجيل بيانات الشركات من واقع القيمة الاسمية للسهم

6. الأصول الأخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

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

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

7. مشروعات تحت التنفيذ «المبلغ بالدينار الليبي»

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

القيمة	البيان	رت	القيمة	البيان	رت
189	وكالتى 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 الأنابيب	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 الرحيات	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 الألومبيي	32
5,194	فرع البياضة	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»

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

9. الأصول الثابتة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
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%

10. ودائع العملاء «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
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%

11. ودائع المصارف المحلية «المبلغ بالدينار الليبي»

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

12. أرصدة دائنة والتزامات أخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
* 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 علم قروض وديون مشكوك فهم تحصيلها	15,501,083	15,506,378	-5,295	-0.03%
فوائد مجانية علم أمانة الإسكان والشعبيات	963,165	963,086	79	0.01%

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

13. مخصصات أخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

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

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

14. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان «المبلغ بالدينار الليبي»

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

١٥. إيرادات الفوائد «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	مقدار التغير	نسبة التغير
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	١,409,34١	-١,409,34١	-100.00%
فوائد محصلة على القروض العقارية	0	0	0	0.00%
فوائد محصلة على أرصدة المصرف لدى مراسليه	١0,868,343	7,009,١69	3,859,١75	55.06%
فوائد محصلة على الودائع لدى المصارف	0	0	0	0.00%
فوائد على الأرصدة والحسابات لدى المصرف المركزي	0	0	0	0.00%
فوائد محصلة أخرى متفرقة	0	0	0	0.00%
مجموع الفوائد الدائنة	١0,868,343	8,4١8,5١0	2,449,833	29.١0%

١٦. الفوائد المدفوعة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	مقدار التغير	نسبة التغير
فوائد مدفوعة على أرصدة ودائع المؤسسات والمصارف	0	43,653	-43,653	-100.00%
فوائد مدفوعة على ودائع وحسابات الأفراد	2,893	١7١,560	-١68,666	-98.3١%
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	2١9,588	-2١6,695	-98.68%

١7. العمليات المقبوضة «المبلغ بالدينار الليبي»

ارتفاع في رصيد العمليات المقبوضة بواقع (١99,085,906) وبنسبة (١56.١8%) وبيانه كالتالي:

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	مقدار التغير	نسبة التغير
*عمليات الاعتمادات والضمانات والحوالات	48,796,١46	١6,744,82١	32,05١,325	١9١.4١%
عمليات على القروض والسلف	23١,806	١83,١83	48,622	26.54%
*عمليات محصلة على المراسلين	3,049,250	209,582	2,839,668	١354.92%
*عمليات من منتجات المراقبة	20,١98,502	3١,559,984	-١١,36١,483	-36.00%
*عمليات وإيرادات من الخدمات الإلكترونية	١93,994,١83	32,١07,688	١6١,886,494	504.20%

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
*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 التغير	نسبة التغير
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 التغير	نسبة التغير
إيرادات علم 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 في رصيد المصاريف العمومية والإدارية بواقع (156,731,862) وبنسبة (70.95%) وبيانه كالتالي:

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
مصاريف إدارية	145,392,953	125,888,294	19,504,659	15.49%
مرتبات ومكافآت وما في حكمها	114,542,548	98,005,134	16,537,415	16.87%
مساهمة المصرف في صندوق التقاعد	14,105,540	9,508,253	4,597,287	48.35%
مصرفات العلاج	10,736,757	11,935,430	-1,198,673	-10.04%
مصرفات 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%

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

21. مصاريف الاستهلاكات والاستنفادات «المبلغ بالدينار الليبي»

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

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

22. مخصص الإجازات «المبلغ بالدينار الليبي»

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

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

23. مخصصات «المبلغ بالدينار الليبي»

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

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

ملحقات القوائم المالية

١. ملحق للإيضاح رقم ١ / البند 2 حسابات جارية تحت الطلب لدى مصرف ليبيا المركزي «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	مقدار التغير	نسبة التغير
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 ١ حسابات جارية مدينة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	مقدار التغير	نسبة التغير
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 ١ صكوك محلية مشتتة «المبلغ بالدينار الليبي»

رت	البيان	القيمة	رت	البيان	القيمة
١	الرئيسية طرابلس	32,801.000	١٢	ميدان البلدية	60,408.000
2	المدينة	3,090.000	١٣	راس لانوف	30,292.696
3	الاستقلال	44,233.577	١٤	المجمع التجاري	133,140.000
4	سوق الثلاثاء	22,607.755	١٥	مصراته	8,600.000
5	الظهرة	60,447.943	١٦	سرت	-6,529.000
6	وكالة الاستثمارات	11,204.692	١٧	سبها	39,289.208
7	وكالة المستشفيات المركزية	3,050.000	١٨	جامعة سبها	11,273.863
8	الميناء	3,555.000	١٩	البيضاء	76,980.703
9	غريان	611,410.849	20	طبرق	565.000

رت	البيان	القيمة	رت	البيان	القيمة
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 على قروض عقارية	1,057,162	661,681	395,481	59.77%
فوائد على قروض اجتماعية	4,174,508	4,143,933	30,575	0.74%
فوائد على قروض تجارية ومشاركة	98,353,536	99,921,076	-1,567,540	-1.57%
فوائد على على شهادات الإيداع	160,392,847	148,195,909	12,196,938	8.23%
فوائد على حسابات جارية مدينة – أفراد	13,821,570	11,276,563	2,545,006	22.57%
فوائد على حسابات جارية مدينة – قطاع خاص	6,616,134	5,697,289	918,845	16.13%
فوائد على حسابات جارية مدينة – قطاع عام	18,660,024	3,050,184	15,609,840	511.77%
فوائد على حسابات جارية – مصارف محلية – مؤسسات مالية مقيمة	-60,974	5,672	-66,647	-1174.95%
فوائد على ودائعنا لدى المصارف الخارجية	0	14,738	-14,738	-100.00%
فوائد على حسابات جارية – الشركات الأجنبية	582	582	-0	-0.02%
فوائد على 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 على البطاقات.

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

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
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 القرطاسية	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 التغير	نسبة التغير
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 التغير	نسبة التغير
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 التغير	نسبة التغير
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»

البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان
٥١	الرئيسية طرابلس	٣٨,٢٨١,١٧٣.٢٥٥	٥٦	مصراته	٢٩,٠٤٣,٤٠١.٨٠٦
٦١	المدينة	٩,٠٥٩,٤٧٦.٦٦٧	٥٩	الخمس	٧,١٢٠,٤٧٣.٢٦٥
٦٢	الاستقلال	٩,٩٧٩,١٨٠.٤٠١	٨١	سرت	٨,٦٢٤,٥٤٠.٣٧٤
٦٥	سوق الثلاثاء	١١,١٣٣,٦٢٨.٠٥٠	١٢١	وكالة زاوية المحجوب	٠.٠٠٠
٧٥	وكالة المطار طرابلس	٥٠٠,٥٠٩.٤٠٠	١١٠	وكالة الخمس (لبد)	٧١٧,١٢٣.٥٣٠
٨٢	تاورغاء	١,٥٦٠,١٧٨.١٦٢	٨٠	الهيثة	٢,١٩٥,٧٠٩.١٦٤
٩٩	الظهرة	١٦,٣٨١,٥٨٣.٩٠٧	٩٣	زليت	٨,٥٠٣,٥٩٢.٥٥٧
١٠٢	ترهونة	٢,٥٢٤,١٧١.١٦٨	٥٣	سبها	٧,٨٢٣,٢٣١.٣٨٤
١١٢	وكالة الاستثمارات	٣,٧٢٦,١٦٤.٨٧٠	١٠٩	جامعة سبها	٢٧,٨٣١,٣٤٨.١٠٧
١١٣	وكالة التبغ	٣,٤٤٥,٦٣٣.٩٢٩	٦٩	براك	٢,٩٢٤,٤٨٢.٨٦١
١١٤	وكالة المستشفى المركزي	-٢٣,٦١٢,٧٧١.٠٥٣	٧٢	أوباري	٣,٣٣٠,٦٨٢.٣٠٨
٧٠	الميناء	١١,٨٩٠,٤٠٤.٣٠٢	٧٦	غات	١٣,٩٤٢,١٣٧.٨٨٩
٧١	العزيرية	١٢,١٣٨,٨٤٩.٦٥٤	٩٠	أدرمي	٨٧٨,٤٢٧.٨٤٥
٧٤	السواني	٥,٩٤١,٤٨٨.٨٣٤	٩٢	القرضة	٤,١٨٧,٤٩٥.١٧٣
٨٩	إسبيعة	٥,٧٩٢,٧٦٥.٤٧٩	٥٤	البيضاء	٢,٥١٥,٥٦٦.٨٥٧
٩١	تاجوراء	٢,٨٣٢,٠٣٤.٩٢٩	٥٥	درنة	٨,٨٥٢,٧٩٠.٤٥٧
٩٨	بنية وليد	٢,٤٨٩,٨٣٠.٣٧٤	٥٨	طبرق	١٣,٣٠٥,٩٩٢.١٥٣
٥٧	غريان	١٣,٢٥٤,٨٢٢.٤٥٩	٧٣	شحات	٢٠,٩١١,٩١٢.٢٨٢
١٢٩	وكالة غريان	١,١٩٢,٩٦٣.٤٨٤	١٠٣	الجهاد	١٧,٠٩٨,٤٢٩.٢٩٣
٦٧	غدامس	٣,١٧٧,٥٦٧.٢٠٤	١١٨	السوق القديم	١٢,٩٨٧,٩٢١.٠٦٢
٨٣	درج	٨٥٠,٦١٢.٣٢٩	١٢٢	الفرع المميز - البيضاء	١٦٧,٩٩٩.٢٧١
٨٤	الأصابعة	٦,٢٤٥,٤٤٦.٤٣٦	٦٦	أمساعد	٣,٨٤١,٣٢٢.٨٨٧
٨٨	ككلة	٢٩,٩١٦,٨٧٩.٢٧٥	٦٨	القبة	٧,٤٥٠,٥٧٩.١٣٩
٦٠	الزاوية	١٧,٥١٤,٨٢٢.٦٦٥	٨٥	كمبوت	١,٣٠٩,٣٠٤.٧٤٠
٧٧	وكالة المصفاة الزاوية	١٤,١٤٢,٧٠٧.٢٧٤	٨٦	سوسة	١,٦٢٢,٣١٠.٣٣٤
١٣١	وكالة زوارة	٦٠,٣٧٠.٠٠٠	٩٥	الفائدية	٢,١٦٥,٩٠٥.٢٥١
٨٧	المطرد	٩,٧٤١,٣٨٢.٤٢٦	٩٧	عمر المختار	٣,٧١٠,٠٥٢.٤٠١
٩٤	العامة	١٢,٠١٥,٥٨٣.٦٣٧	٩٦	مسح	٥,١٤٩,٧٣٤.٧٠٥
١٠١	الجميل	٢,٤٥٩,٧٥٨.٠٠٠	١٠٠	البيضة	١,٥٣٦,٣١٣.٤٥٩
٥٢	بنغازي	٢١,٨٠٧,٨٠٢.٤٨٠	١٢٤	وكالة عين مارة	٦٨٦,١٧٠.١٣٢
٦٤	ميدان البلدية	١٠,٠٠٥,٠٤٧.٣٢١	١١٥	سوق العروبة	١,٠٦٦,٢٠٨.٢٧١
٧٨	راس لانوف	٢٥,٦٠٥,٣١١.٦٤١	١١٧	أجدابيا	٣٣١,٦٨٧.٣٦٨

القيمة	البيان	اشاري	القيمة	البيان	اشاري
17,435,856.165	وكالة مطار بنينة	108	9,424,311.653	الهواري	79
14,237,121.433	وكالة الأنابيب	107	3,909,128.442	المجمع التجاري	105
3,117,930.165	المرقب	119			
552,012,573.142			المجموع		

١١. ملحق للإيضاح رقم / ١٢ بند ٣ الأرصدة غير المطالب بها «المبلغ بالدينار الليبي»

القيمة	البيان	اشاري	القيمة	البيان	اشاري
858,041.803	الهواري	79	59,842,231.086	الإدارة العامة	50
302,149.084	المجمع التجاري	105	16,491,015.151	الرئيسي طرابلس	51
2,949,805.811	مصراته	56	5,235,424.608	المدينة	61
1,705,088.799	الخمس	59	12,371,128.964	الاستقلال	62
1,219,969.885	سرت	81	840,223.048	سوق الثلاثاء	65
115,573.237	الهيشة	80	160,756.365	وكالة المطار طرابلس	75
180,085.690	زليت	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	أوباري	72	1,407.703	وكالة التبغ	113
592,476.234	غات	76	2,409,194.758	وكالة المستشفى المركزي	114
24,429.067	أدرمي	90	181,560.156	الميناء	70
20,902.688	القرضة	92	662,806.517	العزيرية	71
1,465,418.047	البيضاء	54	633,393.652	السواني	74
819,516.094	درنة	55	137,476.848	اسبوعة	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

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

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

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

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

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

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

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	مقدار التغير	نسبة التغير
عمولة مربحة بيع سيارات	١٧,٣٨٥,٧٤١	٢٨,٦٨٣,٢٣١	-١١,٢٩٧,٤٨٩	-٣٩.٣٩%
عمولة مربحة بيع أثاث	٢,٨١٢,٢٨١	٢,٨٧٥,٨٧١	-٦٣,٥٩٠	-٢.٢١%
عمولة مربحة بيع حاسب آلي	٥٠٦	٨٨٣	-٣٧٦	-٤٢.٦٥%
المجموع	٢٠,١٩٨,٥٢٩	٣١,٥٥٩,٩٨٤	-١١,٣٦١,٤٥٦	-٣٦.٠٠%

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

البيان	القيمة	البيان	القيمة
العمولة على إصدار البطاقات	١,٣١١,٣٢٠	خدمات شراء كافة أنواع كروت الشحن والشحن الإلكتروني	٢,٢٠٤,١٢٥
عمولة إصدار بطاقة تداول امتياز	١,٣٦٧,٥٢٦	طلب كشف حساب عن طريق البريد الإلكتروني	٦,٠٥١
عمولة إعادة إصدار بطاقة تداول امتياز	٨,٧٤٥	عمولة طلب شحن بطاقات فيزا الدفع المسبق	٩,١٦٨
عمولة إعادة إصدار رقم سري لبطاقة تداول امتياز	٤٥,٥٣١	عمولة إصدار بطاقات وطنية (بطاقة أرباب الأسر الليبية)	٢,٧٤٥
عمولة إصدار بطاقات ماستر كارد	١,٣٨٨,٠٩٨	عمولة السحب من بطاقات الأغراض الشخصية	٥,٨٧٣,١٦٧
عمولة سنوية بطاقات ماستر أرباب أسر	٧,٢٨٧,٩٥٨	عمولة الشراء من بطاقات الأغراض الشخصية	٢,١٥٢,٧٧٢
عمولة السحب من آلات السحب الذاتي ماستر كارد	٣٣٧,٩٧٨	عمولة شحن بطاقات الأغراض الشخصية	١,٧٠٤,١٣٠
عمولة شراء من نقاط البيع ماستر كارد	١٩٧,٤١٤	إيرادات خدمات نقاط البيع	٢,٤٧٨,٩٧٨
عمولة إعادة إصدار بطاقات ماستر كارد	١٢,٨١٩,٩٠٠	إيرادات خدمة الدفع الإلكتروني – التسوق	٤٤٥,٢٣٠
عمولات أخرى ماستر كارد	١٤٨,٣٨٥,٢٨٨	خدمات الرسائل القصيرة (SMS)	٥,٩٤٦,٠٣١
عمولة سعر الصرف الاحتياطي فيزا	٢٢,٠٢٢		
المجموع		١٩٣,٩٩٤,١٨٣	

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

البيان	٢٠٢١/١٢/٣١	٢٠٢٠/١٢/٣١	مقدار التغير	نسبة التغير
على الصكوك المصدقة	٣,٥٤٧,٦٥١	٤,٢٩٩,٧٥٨	-٧٥٢,١٠٧	-١٧.٤٩%
على تحصيل الصكوك الخارجية	٠	١٠	-١٠	-١٠٠.٠٠%
على تحصيل الصكوك المحلية	٠	٠	٠	٠.٠٠%
عمولات تحصيل صكوك المقاصة	٣٤,٥٢٢,٤٣٤	١٨,٤٥٨,١٣٧	١٦,٠٦٤,٢٩٨	٨٧.٠٣%
عمولة على وثائق التأمين	٢٠٠	٥٥٠	-٣٥٠	-٦٣.٦٤%
عمولات أخرى	٣٨٢,٨٣٦	٢,٢٠٥,٧٤٣	-١,٨٢٢,٩٠٧	-٨٢.٦٤%
عمولة إيداع مرتبات	٩,٨٥٦,٥٢٥	٦,٠٨٢,٧٣١	٣,٧٧٣,٧٩٤	٦٢.٠٤%
عمولة مقابل فتح حسابات (أرباب الأسر الليبية)	٤٠,٨١٣	٦١,١٥٠	-٢٠,٣٣٧	-٣٣.٢٦%

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 التغير	نسبة التغير
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%

١٩. ملحق للإيضاح رقم 20/ بند ١١ مصاريف اشتراكات و خدمات و استشارات «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2021/12/31	2020/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
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 موبيل 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%

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

رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة جعين

مدير إدارة المراجعة الداخلية

مدير إدارة المراجعة الداخلية
مؤمن الميحيي النور

المدير العام

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 وتقييم 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
مؤيد المدهي الكربول

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 2021/1/1
-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	توزيعات أرباح النقدية
-	-	-	-	-	-	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 حميد

مدير إدارة المراجعة الداخلية
مؤيد المكي المكي

علي عطية عمر

المصرف التجاري الوطني
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2021/12/31

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

المدير العام

مدير إدارة المراجعة الداخلية

رئيس مجلس الإدارة

رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة حميد

مدير إدارة المراجعة الداخلية
مؤمن المهيدي

علي عطية عمر

القوائم المالية الموحدة

FINANCIAL STATEMENTS

2021

هاتف: 021/4441169
021/3341934

طرابلس

هاتف: 069/4633636
021/3610306

البيضاء

المصرف التجاري الوطني
National Commercial Bank



فاكس: 021/3610306
صندوق بريد: البيضاء 543

بريد الكتروني: ncbmtrp@ncb.ly
سويفت: LNCBLYLTXXX