

المصرف التجاري الوطني
National Commercial Bank



القوائم المالية الموحدة FINANCIAL STATEMENTS

عن السنة المالية المنتهية في
2022 - 12 - 31

2022

القوائم المالية الموحدة عن السنة المالية المنتهية فيه 2022/12/31

مع تقرير المدقق المرفق



3	تقرير المدقق الخارجي
5	قائمة المركز المالي للمصرف
6	قائمة الدخل للمصرف
7	قائمة التغيير 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
13	إيضاح رقم (4) صافي القروض والتسهيلات
14	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
17	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
20	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)

الدكتور عبدالقادر عياد عامر
محاسب ومراجع قانوني
مقيد بجدول نقابة المحاسبين والمراجعين تحت رقم 393
مقسيد بجدول خبراء شركات التأمين تحت رقم 2022/63
مقيد بجدول خبراء مصرف ليبيا المركزي تحت رقم 13 م 2023

تقرير المراجع الخارجي

بشان القوائم المالية للمصرف التجاري الوطني
عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31



السادة رئيس وأعضاء الجمعية العمومية

الرأي

قمنا بمراجعة القوائم المالية للمصرف التجاري الوطني والمتمثلة في قائمة المركز المالي كما تظهر بتاريخ 2022/12/31 وقائمة الدخل ، وقائمة التدفقات النقدية ، وقائمة التغير في حقوق الملكية للسنة المالية المنتهية في ذات التاريخ . وقد أظهرت القوائم المالية التي قمنا بمراجعتها مجموع الأصول بمبلغ 24,161,196,982 دينار كما أظهرت أرباح السنة المالية الصافية بعد خصم مخصص الضرائب والاحتياطي القانوني بمبلغ 22,351 دينار.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

يعتبر مجلس إدارة المصرف مسئولاً عن إعداد القوائم المالية وفقاً لنص المادة (226) من القانون رقم (23) لسنة 2010م بشأن النشاط التجاري، وعرضها بشكل عادل وفقاً للسياسات المحاسبية المطبقة وتتضمن هذه المسؤولية ، تصميم وتطبيق نظام رقابة داخلية يتعلق بإعداد القوائم المالية وعرضها بصورة عادلة بحيث تكون خالية من أي تحريفات هامة سواء الناتجة عن الغش أو الناتجة عن الخطأ كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية المناسبة وعمل التقديرات المحاسبية المعقولة وفقاً للظروف المحيطة ، كما إن إدارة المصرف مسئولة عن تقييم قدرة المصرف على الاستمرار وعن الإفصاح عما قد يخالف ذلك .

مسؤولية المحاسب القانوني

إن مسؤوليتنا هي إبداء الرأي حول هذه البيانات المالية، وذلك استناداً لمراجعتنا لها، والتي قمنا بها وفقاً للمعايير والمبادئ المتعارف عليها، والتي تتطلب الالتزام بقواعد السلوك المهني وتخطيط وتنفيذ أعمال المراجعة ، وذلك بهدف الحصول على تأكيد مقبول بان البيانات المالية خالية من الأخطاء المادية. ولقد تضمنت أعمال المراجعة التي قمنا بها تنفيذ إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والأفصاحات الواردة في القوائم المالية، وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمحاسب القانوني ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام في القوائم المالية سواء الناتجة عن الغش أو الناتجة عن الخطأ ، ولتقييم هذه المخاطر يضع المحاسب القانوني في اعتباره الرقابة الداخلية المرتبطة بإعداد القوائم المالية وعرضها بشكل عادل وواضح وذلك بهدف تصميم الإجراءات الملائمة ولكن ليس بغرض إبداء رأي حول كفاءة وفاعلية نظم الرقابة الداخلية المطبقة في المصرف، كما شملت عملية المراجعة كذلك تقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة إدارة المصرف وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية باستثناء ما سيرد في التحفظات التالية:

المنظور عن الأسماء المذكورة

مسابح ومراجع قانوني

مقره وجداول تقنية المحاسبين والمراجعين تحت رقم 393

منسوبة بجدول خبراء شركات التأمين تحت رقم 2022/63

مطبق بجدول خبراء محصرات ليبيا المركزي تحت رقم 13-م-2023

- ميزان المنصرف يفتي في العديد من فروعه وجود مطبات في التسوية بين الإدارة والفروع وهذه المطبات يرجع تاريخها إلى سنوات قديمة الأمر الذي يتطلب العمل على تسويتها.
- استمرار ظهور حساب "المطاب عام تحويل الحسابات الجزئية المدينة" والمشتق في كونه حساب وسيط تضمن الأرصدة المعلقة الناتجة عن تنقل من منظومة الفليكن كيبوب إلى منظومة الأوراكل بهذه تقنية يتطلب العمل الجاد للوصول به إلى تعرية في أقرب وقت ممكن.
- مراعاة الالتزام ببدء الاستحقاق والتوصل بين السلوات المالية باتخاذ إدارة محاسبية كافة الإجراءات المحاسبية والإدارية والتي من شأنها إجراء التسويات الجردية في تاريخ لاحق للميزانية العمومية وإثبات هذه التسويات في القوائم المالية التي تخصها بالفعل وتتسق مع إدارة المنظومة تنفيذ ذلك وفقا للأعراف المحاسبية المقبولة والمعترف عليها.

تقرير حول الرأي والملاحظات القانونية:

لقد تمصنا على المعلومات والإيضاحات التي رأيناها ضرورية لأغراض المراجعة ، ویرأينا أن التیارات العالیة تظهر عدالة من جمیع النواحي المالية المركز المالي للمصرف التجاري الوطني كما في 2022/12/31 وأمانه المالي عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ .

وقد تبين لنا أن المنصرف يحتفظ بسجلات محاسبية إلكترونية متقدمة بصورة أصولية تتفق مع التزامات الجهرية المطلوبة بمتكفي لتتضمن كافة ، كما تبين لنا أن الجود لم وفقا للأصول المرجعية .

وفي ضوء المعلومات التي توأفرت لدينا ، لم يرتكب المنصرف خلال السنة المالية المنتهية في 2022/12/31 أية مخالفات لنظامه الأساسي أو التشريعات اللغطة على وجه أنه يكون له تأثير مادي على مركزه المالي .



د. محمد القادر عياد عاصم

مسابح ومراجع قانوني

التاريخ: 2024 / 06 / 12

أشاري: 24-8-06-1

المصرف التجاري الوطني
قائمة المركز المالي كما هي في 2022/12/31

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	البيان
الأصول:			
11,900,479,984	15,217,158,467	1	نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
4,800,000,000	0	2	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي
329,538,977	430,918,924	3	أرصدة وودائع لدى المصارف
2,686,901,991	1,942,539,294	4	صافي القروض والتسهيلات
209,364,800	185,984,030	5	صافي الاستثمارات والمساهمات
3,278,340,520	6,068,439,220	6	أصول أخرى
58,527,082	83,503,772	7	مشروعات تحت التنفيذ
11,013,221	8,765,994	8	أصول غير ملموسة
222,620,313	223,889,732	9	أصول ثابتة
23,496,786,887	24,161,199,432		مجموع الأصول
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات:			
24,825,688	53,937,270		أرصدة لدى المصارف بالخارج
14,052,711,766	15,442,561,460	10	ودائع العملاء
5,039,750	5,039,750	11	ودائع المصارف المحلية
8,441,111,672	7,696,393,100	12	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
121,048,600	111,196,091	13	مخصصات أخرى
22,644,737,476	23,309,127,670		مجموع الالتزامات
حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
700,000,000	700,000,000		رأس المال المدفوع
3,107,392	3,107,392		الاحتياطي القانوني
-	0		احتياطيات غير مخصصة عام
148,888,371	148,942,018		نتائج متراكمة
53,648	22,351		أرباح السنة
852,049,410	852,071,762		مجموع حقوق الملكية
23,496,786,887	24,161,199,432		مجموع الخصوم وحقوق الملكية
الحسابات النظامية			
6,513,282,406	5,698,241,927	14	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
483,756,852	126,258,408		أوراق برسم التحصيل
-	-		التزامات قروض عقارية بعوائد
6,997,039,258	5,824,500,334		مجموع الحسابات النظامية

المدير العام



مدير إدارة المحاسبة والتقارير



المصرف التجاري الوطني
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	البيان
10,868,343	4,388,763	15	إيرادات الفوائد
2,893	-	16	الفوائد المدفوعة
10,865,450	4,388,763		صافيه إيرادات الفوائد
326,554,725	273,426,452	17	عمولات مقبوضة
231,126,621	170,726,383	18	فروق بيع وتقويم العملة
100,863,590	113,538,778	19	إيرادات أخرى
669,410,385	562,080,376		صافيه إيرادات الفوائد والعمولات
377,626,984	470,907,539	20	مصروفات عمومية وإدارية
16,914,821	21,898,965	21	مصروفات استهلاكات واستنفادات
18,764,730	-	22	مخصص الإجازات
256,033,260	69,244,462	23	المخصصات
669,339,795	562,050,966		مجموع المصروفات
70,590	29,410		صافيه الدخل قبل الضرائب
16,942	7,059		الضرائب
53,648	22,351		صافيه الدخل بعد الضرائب

المدير العام



مدير إدارة المحاسبة والتقارير



المصرف التجاري الوطني
قائمة التغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31

إجمالي حقوق الملكية	أرباح الفترة	احتياطات غير مخصصة	الاحتياطي القانوني	النتائج المتراكمة	رأس المال المدفوع	البيان
852,049,410	53,648	-	3,107,392	148,888,371	700,000,000	الرصيد في 2021/12/31
852,049,410	-	-	3,107,392	148,942,018	700,000,000	الرصيد في 2022/1/1
-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية
-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم عينية
22,351	22,351	-	-	-	-	صافي أرباح عام 2022
852,071,762	22,351	0	3,107,392	148,942,018	700,000,000	الرصيد في 2022/12/31

المدير العام



مدير إدارة المحاسبة والتقارير



المصرف التجاري الوطني
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

2021/12/31 (المبلغ بالدينار)	2022/12/31 (المبلغ بالدينار)	البيان
التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي		
53,648	22,351	صافي أرباح السنة
17,377,659	21,819,230	استهلاك واستبعادات مجمع الإهلاك
6,078,528	21,841,582	التدفقات النقدية قبل التغير في رأس المال العامل
التغيرات في رأس المال العامل:		
(317,834,367)	744,362,697	قروض وتسهيلات للعملاء بالصفحة
11,643,637	23,380,770	استثمارات ومساهمات مالية بالصفحة
(2,439,143,005)	-2,815,075,390	أرصدة مدينة وأصول أخرى
24,813,518	29,111,582	أرصدة مستحقة للمصارف
(2,199,979,168)	1,389,849,693	ودائع العملاء
5,958,479,343	-744,718,572	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
1,537,503	-9,852,509	مخصصات أخرى
1,039,517,462	-1,382,941,730	إجمالي التغيرات في رأس المال العامل
1,056,948,768	-1,361,100,148	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري		
(74,040,663)	-20,841,422	إضافات واستبعادات أصول ثابتة
200,000,000	4,800,000,000	شهادات إيداع لدى مصرف ليبيا المركزي
125,959,337	4,779,158,578	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
-	-	التغير في حقوق المساهمين
-	-	صافي التدفقات من الأنشطة التمويلية
1,182,908,105	3,418,058,431	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
11,047,110,855	12,230,018,960	التدفقات النقدية في بداية السنة
12,230,018,960	15,648,077,391	التدفقات النقدية في نهاية السنة

المدير العام



مدير إدارة المحاسبة والتقارير



إيضاحات الميزانية

إيضاحات الميزانية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31:

1. تأسيس المصرف

- تأسس المصرف التجاري الوطني شركة مساهمة ليبية سنة 1970 م وفقاً لأحكام القانون رقم (153) لسنة 1970 م الصادر بتاريخ 12/22/1970 م. وتمكن المصرف من خلال مسيرته التي تمتد إلى ما يقارب نصف قرن من المساهمة في دعم الاقتصاد الوطني من خلال فروعته التي تبلغ (75) 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 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%
مساهمين 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 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 رسملة 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.

7/3- ضريبة الدخل

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 استنتاجي
- احتمال طلب تسوية مستقبلاً
- القيام بتقدير موثوق للالتزام

يتم 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 في 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»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
نقدية في الخزائن	152,425,497	366,327,822	-213,902,325	-58.39%
* حسابات جارية تحت الطلب لدى مصرف ليبيا المركزي	14,585,753,994	11,457,385,425	3,128,368,568	27.30%
صكوك مقاصة	478,978,977	76,766,736	402,212,241	523.94%
المجموع	15,217,158,467	11,900,479,984	3,316,678,484	27.87%

رصيد حساب مصرف ليبيا المركزي طرابلس (الدفترية): 4,528,041,747.836
رصيد حساب مصرف ليبيا المركزي البيضاء (الدفترية): 7,492,256,475.298

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

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
شهادات الإيداع لدى المصرف المركزي	0	4,800,000,000	4,800,000,000	-100%
المجموع	0	4,800,000,000	4,800,000,000	-100%

3. أرصدة وودائع لدى المصارف «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
أرصدة حسابات جارية مصارف محلية	18,726,798	18,746,859	-20,061	-0.11%
حسابات جارية مصارف خارجية	361,409,875	111,181,493	250,228,382	225.06%
ودائع لدى مصارف خارجية	50,782,251	199,610,625	-148,828,374	-74.56%
المجموع	430,918,924	329,538,977	101,379,947	30.76%

4. صافي القروض والتسهيلات «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
* حسابات جارية مدينة	713,559,358	1,547,643,926	-834,084,567	-53.89%
مخصص السلف و الحسابات الجارية المدينة	246,125,642	244,597,134	1,528,508	0.62%
صافي الحسابات الجارية المدينة	467,433,717	1,303,046,792	-835,613,075	-64.13%
* قروض مرابحة	157,464,640	257,138,102	-99,673,463	-38.76%
مخصص المرابحة	70,287,720	70,287,720	0	0.00%

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-53.34%	-99,673,463	186,850,382	87,176,920	صافي قروض المرابحة
5.11%	21,789,128	426,551,529	448,340,657	قروض مشتركة
33.36%	35,022,057	104,982,363	140,004,420	مخصص القروض المشتركة
-4.12%	-13,235,379	321,569,166	308,336,237	صافي القروض المشتركة
90.05%	203,257,462	225,716,730	428,974,193	سلف اجتماعية
2.20%	14,981,410	679,466,968	694,448,379	قروض عقارية ومتوسطة الأجل
0.00%	-0	227,642,528	227,642,528	مخصص القروض
32.21%	218,238,873	677,541,171	895,780,043	صافي القروض
-2.62%	-14,082,103	538,325,234	524,243,131	مستندات اعتمادات غير مسددة
0.00%	0	342,779,482	342,779,482	مخصص اعتمادات غير مسددة
-7.20%	-14,082,103	195,545,752	181,463,649	صافي الاعتمادات غير المسددة
0.00%	0	2,348,728	2,348,728	خطابات ضمان مسيلة
0.00%	0	0	0	مخصص الضمانات المسيلة
-19.25%	-707,812,133	3,677,191,218	2,969,379,086	مجموع القروض والتسهيلات
3.69%	36,550,564	990,289,228	1,026,839,792	مجموع مخصصات الديون المشكوك فيها
-27.70%	-744,362,697	2,686,901,991	1,942,539,294	صافي القروض والتسهيلات

5. صافي الاستثمارات والمساهمات «المبلغ بالدينار الليبي»

2022/12/31	التاريخ	رأس المال	قيمة المساهمة
6,380,000	21/05/1987	100,000,000	مصرف الإيداع والاستثمار العقاري
6,000,000	15/08/1992	15,000,000	شركة الاستثمار العقاري
5,000,000	01/11/1994	15,400,000	شركة المعاملات والخدمات المالية
1,000,000	20/05/1995	10,000,000	الشركة المتحدة للتأمين
750,000	24/04/2002	25,000,000	شركة خدمات الطرق السريعة
132,800	01/03/2005	5,000,000	الشركة الأهلية للخدمات الطبية
2,100,000	22/08/2006	21,000,000	شركة النسر لصناعة الاسمنت
10,000,000	15/04/2007	250,000,000	الشركة الليبية للاستثمار وتشغيل المرافق الصحية
2,500,000	22/10/2008	50,000,000	سوق الأوراق المالية الليبي

2022/12/31	التاريخ	رأس المال	قيمة المساهمة
90,000,000	12/07/2009	20,000,000,000	الصندوق الليبي للإستثمار والتنمية
5,000,000	2009/08/27	10,000,000	شركة الوطني للتنمية والإستثمار
50,000,000	13/02/2011	500,000,000	الشركة الوطنية للتأجير التمويلي
20,000,000	25/07/2012	200,000,000	الشركة الليبية للخدمات المالية
33,000,000	02/07/2014	33,000,000	شركة التجاري للتأجير التمويلي
231,862,800			الإجمالي
45,878,800			(مخصص المساهمات)
185,984,000			الرصيد

تم تسجيل بيانات الشركات من واقع القيمة الاسمية للسهم.

6. الأصول الأخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-0.49%	-6,425	1,304,931	1,298,505	* صكوك محلية مشتراة
-2.83%	-8,574,218	303,015,444	294,441,226	* فوائد مستحقة غير مقبوضة
103.61%	38,648	37,303	75,950	رسوم ودمغات
280.30%	2,823,085,161	1,009,519,268	3,830,253,247	* مدينون متنوعون
-19.93%	-481,497	64,640	1,934,325	سلفيات الموظفين
5.00%	7,023,445	140,526,138	147,549,583	* تأميمات لدم مؤسسات عامة
-109.30%	-184,452,591	168,764,027	-15,688,564	الأصول تحت التسوية
1.89%	730,234	38,570,119	39,300,353	عجز وفرق الخزائن
10.31%	2,987,558	28,972,202	31,959,759	* مخزون أصول ثابتة
-6.39%	-359,488	5,625,442	5,265,954	* مخزون قرطاسية ودمغة
-249.60%	-823,367,899	329,875,661	-493,492,238	* حساب طوارئ المنظومة
-93.48%	422,451,792	-451,934,794	-29,483,001	* حساب مؤقت تجزية الشركات
406.75%	8,736,399	2,147,871	10,884,270	مبالغ مدفوعة مقدماً
46.61%	739,922,104	1,587,560,873	2,327,482,977	صافي حساب الفروع لدم الإدارة العامة
-100.00%	-196,904,289	196,904,289	0	حساب الوكالة لدم الفروع
83.04%	2,790,828,934	3,360,953,413	6,151,782,348	مجموع الأصول الأخرى
0.88%	730,234	82,612,894	83,343,128	يخصم: مخصص مدينون وأرصدة مدينة أخرى

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
85.11%	2,790,098,700	3,278,340,520	6,068,439,220	صافي الأصول الأخرى

7. مشروعات تحت التنفيذ «المبلغ بالدينار الليبي»

القيمة	البيان	رت	القيمة	البيان	رت
286,250	مشروع صيانة الصرف الصحي عمارة البركة	42	25,371	المبنى الرئيسي طرابلس	1
480,393	مشروع صيانة فرع القرصة	43	13,763	فرع ككلة	2
343,376	مشروع صيانة فرع سبها	44	43,934	فرع ميناء طرابلس البحرية	3
3,589,338	فرع المرج	45	120,127	فرع أسبيجة	4
6,337,948	مبنى المجمع التجاري الفرع الرئيسي بنغازي	46	237,479	فرع أدرى	5
5,034,297	فرع القبة	47	29,496	فرع العروبة بنغازي	6
853,905	فرع القبة الجديد	48	50,828	فرع الإيبار	7
746,054	وكالة الأولمبية	49	5,555	عمارة البركة	8
401,952	وكالة العجيلات	50	11,010,447	جامعة عمر المختار	9
558,773	مبنى الإدارة العامة البيضاء	51	2,616,860	فرع أجدابيا	10
189	مشروع وكالة البركت والعوينات	52	51,975	المركز الطبي طبرق	11
34,935	صالة كبار العملاء طبرق	53	707,304	المصرف الإسلامي بنغازي	12
688,747	الأتابيب	54	50,000	وكالة التبغ	13
3,312,546	إدارة فروع بنغازي	55	2,018,666	فرع شحات	14
4,653	تاجوراء	56	4,037,528	كمبوت	15
2,699,858	الهوارى	57	4,199,503	أمساعد	16
1,866	وكالة المستشفى	58	330,209	إدارة فروع سبها	17
396,646	وكالة الاستثمارات	59	382,579	براك	18
144,700	مشروع راس لانوف	60	8,581	الظهرة	19
203,600	وكالة صندوق التقاعد الاستثمار الزاوية	61	173,265	فرع البحيرات الشمالية	20
28,472	مبنى إدارة فروع طرابلس الفلاح	62	418,510	طبرق	21
357,533	وكالة الرحيبات	63	269,722	إدارة فروع منطقة الزاوية	22
594,689	صيانة فرع العزيزية	64	4,836	تاورغاء / مصراته	23
38,881	فرع سرت	65	2,337	مشروع الخمس	24
6,048	مبنى سوسة	66	7,198,421	مشروع صيانة ميدان البلدية	25
2,076	أوبارى	67	850,784	مطار بنينا	26
750	الفائدية	68	717,068	وكالة صرمان	27

القيمة	البيان	رت.	القيمة	البيان	رت.
113,377	مسح	69	450,223	المدينة	28
14,900	الجهاد	70	560,208	غات	29
1,136,850	وكالة بنزريك بنبي وليد	71	32,269	الرئيسية البيضاء	30
4,000	مسح نادى القيروان	72	1,469	وكالة عين مارة	31
5,517	مبنى عمر المختار	73	1,379,840	وكالة الأبرق	32
2,337	زليتن	74	890,366	وكالة مراوة	33
5,162	وكالة قرية ناصر	75	3,116,240	وكالة صبراتة	34
10,375	تحويل فرع بنغازية	76	138,234	فرع درنة الجديد	35
5,194	البيضة	77	5,333,775	مشروع الأنظمة	36
1,150,357	وكالة المدار	78	75,026	إيجار فرع السوق القديم	37
1,495,324	وكالة الأبيار	79	2,744,768	فرع جالو	38
2,500	وكالة بالخائر	80	1,169,271	مشروع صيانة الواجهة الجديدة عمارة البركة	39
2,500	وكالة قرنادة	81	935,071	وكالة سمنو	40
2,500	زاوية العرقوب	82	2,500	وكالة أم الرزم	41
المجموع			83,503,772		

8. أصول غير ملموسة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
منظومات	33,472,550	31,875,184	1,597,366	5.01%
يخصم: مجمع استنفاد منظومات	24,706,556	20,861,964	3,844,593	18.43%
صافي الأصول غير الملموسة	8,765,994	11,013,221	-2,247,227	-20.40%

9. الأصول الثابتة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
تحسينات فروع (مملوكة ومؤجرة)	9,873,543	9,858,543	15,000	0.15%
* أصول ثابتة	389,324,924	370,095,868	19,229,056	5.20%
يخصم: مجمع إهلاك الأصول الثابتة	175,308,735	157,334,097	17,974,638	11.42%
صافي الأصول الثابتة	223,889,732	222,620,313	1,269,418	0.57%

١٠. ودائع العملاء «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
ودائع تحت الطلب	12,650,975,415	11,521,479,685	1,129,495,729	9.80%
ودائع لأجل	789,419,288	647,910,223	141,509,065	21.84%
حسابات التوفير	87,190,995	106,833,473	-19,642,478	-18.39%
تأمينات نقدية	1,914,975,762	1,776,488,385	138,487,377	7.80%
المجموع	15,442,561,460	14,052,711,766	1,389,849,693	9.89%

١١. ودائع المصارف المحلية «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	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	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
* الأوامر المالية	110,988,312	81,027,939	29,960,373	36.98%
* صكوك مصدق عليها	497,454,461	552,082,292	-54,627,831	-9.89%
* أرصدة غير مطالب بها	98,477,100	144,064,669	-45,587,570	-31.64%
أرصدة دائنة غير متحركة مرحلة من سنوات سابقة	51,180,985	2,695,540	48,485,445	1798.73%
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	4,661,771,724	4,937,759,287	-275,987,563	-5.59%
مخصص بند التحميل	1,071,373,403	1,086,176,202	-14,802,799	-1.36%
تعويضات غير مدفوعة	418,013	418,013	0	0.00%
فوائد مجانية على قروض وديون مشكوك فإن تحصيلها	15,570,890	15,502,906	67,984	0.44%
فوائد مجانية على أمانة الإسكان والشعبيات	962,671	963,165	-494	-0.05%
فوائد مجانية على منشآت تم الزحف عليها	1,093,378	1,093,477	-99	-0.01%
غطاء الحوالات	245,644	-129,459	375,102	-289.75%
إيرادات مقبوضة مقدماً	172,002,759	231,632,351	-59,629,591	-25.74%
مبيعات وحوالات عملة أجنبية	3,188,457	3,147,775	40,682	1.29%
زيادة في الخزينة	67,200	93,033	-25,834	-27.77%
غرفة المقاصة	1,048,473,771	1,147,802,150	-99,328,380	-8.65%

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
0.00%	0.000	0.000	0	صافي حساب الفروع لدى الإدارة العامة
-88.38%	-196,932,191	222,816,750	25,884,559	صافي حساب الوكالة لدى الفروع
-31.07%	-2,233,030	7,188,067	4,955,037	مدفوعات متعلقة بإصدار بطاقات فيزا الائتمانية
-65.03%	-19,452,263	29,910,647	10,458,384	حوالات واردة للدفع
-1.04%	-48,517	4,667,095	4,618,578	فوائد مستحقة
-74.90%	-45,576	60,847	15,270	صندوق الجهاد
-14.23%	-7,003	49,196	42,193	صندوق التضامن
-99.55%	-3,218,382	3,233,079	14,697	دمغة على الاعتمادات وخطابات الضمان
-107.13%	-101,088	94,362	-6,726	ضريبة ودمغة على المرتبات والدخل
71.61%	19,596	27,363	46,959	دمغة على الصكوك والحوالات
-95.81%	-15,109,252	15,770,350	661,098	رسوم وضرائب أخرى
-34.67%	-145,726	420,355	274,629	المساهمة في صندوق الضمان
-0.37%	-3,500	954,617	951,117	حصة الموظفين من الأرباح
0.00%	-26,366,783	0	-26,366,783	رسوم مدفوعات ومنتجات بطاقة السحب الذاتي
0.00%	3,178,536	0	3,178,536	رسوم على مبيعات العملة الأجنبية
23.47%	-12,168,092	-51,855,633	-64,023,725	مرتبات معلقة
-8.82%	-744,721,022	8,441,111,672	7,696,390,650	الإجمالي

13. مخصصات أخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-83.61%	-17,436,739	20,854,483	3,417,745	مخصص الضرائب
-3.12%	-998,634	32,021,491	31,022,857	مخصص الإجازات
0.00%	0	704,000	704,000	مخصص أتعاب المراجعة
12.72%	8,582,864	67,468,626	76,051,490	مخصص مطالبات قضائية
-8.14%	-9,852,509	121,048,600	111,196,091	المجموع
0.00%	0	31,735,435	31,735,435	مخصص المدينون

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
0.00%	0	12,291,278	12,291,278	مخصص المدينون (فوائد مستحقة)
1.89%	730,234	38,570,119	39,300,353	مخصص المدينون (عجز الخزائن)
0.00%	0	16,062	16,062	مخصص المدينون (حسابات الطوابع)
0.88%	730,234	82,612,894	83,343,128	مجموع : مخصص مدينون وأرصدة مدينة أحرمة
103.92%	23,380,800	22,498,000	45,878,800	مخصص هبوط مساهمات
0.62%	1,528,508	244,597,134	246,125,642	مخصص سلف والحسابات الجارية المدينة
0.00%	0	112,924,720	112,924,720	مخصص القروض
0.00%	0	114,717,808	114,717,808	مخصص القروض التجارية
33.36%	35,022,057	104,982,363	140,004,420	مخصص القروض المشتركة
0.00%	0	342,779,482	342,779,482	مخصص اعتمادات غير مسددة
0.00%	0	70,287,720	70,287,720	مخصص قروض المرابحة
5.92%	59,931,364	1,012,787,228	1,072,718,592	المجموع
4.18%	50,809,090	1,216,448,721	1,267,257,811	المجموع الكلي

14. الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-25.01%	-618,940,533	2,474,735,821	1,855,795,288	الاعتمادات المحلية
-17.13%	-217,198,262	1,267,691,173	1,050,492,911	الاعتمادات الخارجية
22.78%	71,668,264	314,616,820	386,285,084	خطابات الضمان المحلية
-2.08%	-51,092,075	2,456,760,720	2,405,668,644	خطابات الضمان الخارجية
-12.52%	-815,562,607	6,513,804,533	5,698,241,927	المجموع

15. إيرادات الفوائد «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
0%	0	0	0	فوائد محصلة على القروض الاجتماعية
0%	102,153	0	102,153	فوائد محصلة على الحسابات المدينة
0%	111,809	0	111,809	فوائد محصلة على القروض التجارية وطويلة الأجل

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
0%	0	0	0	فوائد محصلة على القروض العقارية
-62%	(6,693,543)	10,868,343	4,174,800	فوائد محصلة على أرصدة المصرف لدى مراسليه
0%	0	0	0	فوائد محصلة على الودائع لدى المصارف
0%	0	0	0	فوائد على الأرصدة والحسابات لدى المصرف المركزي
0%	0	0	0	فوائد محصلة أخرى متفرقة
-60%	(6,479,581)	10,868,343	4,388,763	مجموع الفوائد الدائنة

١٦. الفوائد المدفوعة «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
0%	-	0	0	فوائد مدفوعة على أرصدة ودائع المؤسسات والمصارف
-100%	(2,893)	2,893	0	فوائد مدفوعة على ودائع وحسابات الأفراد
0%	-	0	0	فوائد مدفوعة على حسابات التوفير
0%	-	0	0	فوائد مدفوعة على أرصدة المراسلين
0%	-	0	0	فوائد مدفوعة على قروض الاستثمار
0%	-	0	0	فوائد مدفوعة أخرى
-100%	(2,893)	2,893	0	مجموع الفوائد المدينة

١٧. العمولات المقبوضة «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
6%	2,728,336	48,796,146	51,524,482	*عمولات الاعتمادات والضمانات والحوالات
-94%	(217,575)	231,806	14,231	عمولات على القروض والسلف
-13%	(386,449)	3,049,250	2,662,801	*عمولات محصلة على المراسلين
-66%	(13,276,451)	20,198,529	6,922,078	*عمولات من منتجات المراجعة
-13%	(24,582,403)	193,994,183	169,411,780	*عمولات وإيرادات من الخدمات الإلكترونية
-29%	(17,393,732)	60,284,811	42,891,080	*عمولات أخرى
-16%	(53,128,273)	326,554,725	273,426,452	المجموع

18. إيرادات بيع وفرق العملة «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
أرباح متاجرة العملة الأجنبية (FX)	1,108,210	20,676,076	(19,567,866)	-95%
أرباح عقود خيارات	-	152,989	(152,989)	-100%
التقييم الآلي للأرصدة بالعملة الأجنبية	87,140,016	(37,599,105)	124,739,120	-332%
العائد من الصرف الأجنبي	53,920,981	123,523,194	(69,602,212)	-56%
فرق العملة	28,557,177	124,373,467	(95,816,290)	-77%
المجموع	170,726,383	231,126,621	(60,400,237)	-26%

19. الإيرادات الأخرى «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
إيرادات علم الاستثمارات	-	3,300,000	(3,300,000)	-100%
إيرادات سنوات سابقة	1,840,258	78,076	1,762,183	2257%
إيرادات بيع أصول ثابتة	22,377	145,384	(123,007)	-85%
*إيرادات خدمات مصرفية	73,102,084	34,418,279	38,683,805	112%
إيرادات متنوعة	38,574,059	62,921,851	(24,347,792)	-39%
المجموع	113,538,778	100,863,590	12,675,189	13%

20. مصاريف عمومية وإدارية «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
مصاريف إدارية	219,912,581	145,392,953	74,519,628	51%
مرتبات ومكافآت وما فيه حكمها	166,455,177	114,542,548	51,912,629	45%
مساهمة المصرف في صندوق التقاعد	17,674,713	14,105,540	3,569,173	25%
مصروفات العلاج	17,817,019	10,736,757	7,080,262	66%
مصروفات التدريب	11,413,981	2,914,259	8,499,722	292%
بدل المبيت	491,277	264,930	226,347	85%
مصاريف ضرائب	782,439	594,754	187,685	32%
مصاريف أعضاء مجلس الإدارة والهيئة الشرعية	667,000	590,882	76,118	13%
مصاريف إدارية أخرى	1,440,731	1,643,281	(202,550)	-12%
المهام الرسمية الخارجية	3,170,244	-	-	0%
مصروفات تشغيلية	250,994,958	232,234,031	18,760,927	8%
* مصاريف صيانة وإيجارات	7,069,929	6,920,329	149,600	2%
* مصاريف اشتراكات وخدمات واستشارات	189,946,393	163,363,479	26,582,914	16%
مصاريف التأمينات	11,337,675	12,503,023	(1,165,348)	-9%

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
41%	10,970,075	26,487,258	37,457,333	المصاريف العمومية
0%	-	0	-	خسائر بيع الأصول الثابتة
-34%	(1,093,524)	3,227,820	2,134,296	مصاريف تسوية سنوات سابقة
-100%	(16,785,027)	16,817,728	32,701	خسائر فرق وإعادة تقييم العملات الأجنبية
4%	102,236	2,914,394	3,016,630	المصاريف الأخرى
25%	93,280,555	377,626,984	470,907,539	مجموع مصاريف عمومية وإدارية

2.1 مصاريف الاستهلاكات والاستنفادات «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
25%	3,575,394	14,478,978	18,054,372	مصروفات استهلاك أصول ثابتة
58%	1,408,750	2,435,843	3,844,593	مصروفات استنفاد منظومات
29%	4,984,144	16,914,821	21,898,965	المجموع

2.2 مخصص الإجازات «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-100%	18,764,730	(18,764,730)	-	مخصص الإجازات
-100%	18,764,730	(18,764,730)	-	المجموع

2.3 مخصصات «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-95%	(26,889,856)	28,418,364	1,528,508	مخصص السلف الاجتماعية والحسابات الجارية المدينة
0%	(0)	0	0	مصاريف مخصص القروض
100.00%	2,930	2,930	0	مصاريف تعليية مخصص المدينون والأرصدة المدينة الأخرى
0%	0	0	0	مصاريف تعليية مخصص الاعتمادات المستندية غير المسددة
33%	2,133,127	6,449,737	8,582,864	مصاريف تعليية مخصص مطالبات قضائية
-100%	(41,535,258)	41,535,258	0	مصاريف تعليية مخصص قروض المرابحة
-62%	(57,212,059)	92,234,115	35,022,057	مصاريف مخصص قروض مشتركة

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
%-100	(72,100,990)	72,100,990	0	مصاريف تعلقة مخصص قروض تجارية
%110	381,974	348,260	730,234	مصاريف تعلقة مخصص المدينون (عجز الخزائن)
%56	8,437,193	14,943,607	23,380,800	إضافة الزيادة في مخصص المساهمات
-73%	(186,788,798)	256,033,260	69,244,462	المجموع

ملحقات الميزانية

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

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
أرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي طرابلس	4,528,041,748	5,442,661,947	-914,620,199	-16.80%
أرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي البيضاء	7,492,256,475	5,841,586,131	1,650,670,345	28.26%
أرصدة لدى م.ل.م بالدولار	91,677,374	87,259,439	4,417,935	5.06%
أرصدة لدى م.ل.م بعملة البوند	508,794	542,300	-33,506	-6.18%
أرصدة لدى م.ل.م باليورو	56,764,526	57,585,789	-821,263	-1.43%
أرصدة لدى م.ل.م بالدينار التونسي	26,767,044	27,462,001	-694,957	-2.53%
حسابات جارية م.ل.م-أرباب الأسر بالدولار	302,391	287,819	14,572	5.06%
حساب جاري لدى م.ل.م بالدولار (رسوم)	1,896,712,455	0	1,896,712,455	0.00%
حساب جاري لدى م.ل.م باليورو (رسوم)	492,723,186	0	492,723,186	0.00%
المجموع	14,585,753,994	11,457,385,425	3,128,368,568	27.30%

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

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغير	نسبة التغير
أفراد	42,368,829	584,312,552	-541,943,723	-92.75%
القطاع العام	455,368,516	543,396,408	-88,027,891	-16.20%
القطاع الخاص	108,908,252	311,977,530	-203,069,278	-65.09%
ح/مشكوك فيها ق.ع	19,762,738	19,762,337	401	0.00%
ح/مشكوك فيها ق.خ	87,151,023	88,195,099	-1,044,076	-1.18%
المجموع	713,559,358	1,547,643,926	-834,084,567	-53.89%

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

رت	البيان	القيمة	رت	البيان	القيمة
1	الرئيسية طرابلس	32,801	12	فرع سوق الثلاثاء	22,608
2	الرئيسية بنغازية	40,292	13	فرع راس لانوف	30,293
3	الرئيسية سبها	39,289	14	فرع سرت	-6,529
4	الرئيسية البيضاء	76,981	15	فرع الظهر	60,448
5	فرع مصراته	8,600	16	وكالة المجمع التجاري	133,140
6	فرع غريان	611,416	17	وكالة جامعة سبها	11,274
7	فرع طبرق	565	18	وكالة الاستثمارات الداخلية	11,205
8	فرع الزاوية	11,184	19	وكالة المستشفى المركزي	3,050

القيمة	البيان	رت	القيمة	البيان	رت
5,759	فرع سوق العروبة	20	3,090	فرع المدينة	9
101,274	فرع أجدابيا	21	44,234	فرع الاستقلال	10
			57,533	فرع ميدان البلدية	11
المجموع			1,298,505.481		

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

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
71.64%	114,898,443	160,392,847	275,291,290	الفوائد المستحقة
-2695.65%	-17,205	638	-16,567	الفوائد المستحقة المعلقة
-78.97%	-30,825,695	39,036,753	8,211,058	الفوائد المحتسبة
-89.42%	-92,629,762	103,585,206	10,955,444	الفوائد المحتسبة المعلقة - القروض العقارية
-2.83%	-8,574,218	303,015,444	294,441,226	المجموع

5. ملحق للإيضاح رقم 6/ البند 6 تأمينات لدم مؤسسات عامة «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
5.00%	7,023,445	140,526,138	147,549,583	تأمين مدفوع مقدماً
0.00%	501,866	0	501,866	إيجارات مدفوعة مقدماً
0.00%	88,651	0	88,651	مصاريف خدمات مدفوعة مقدماً
0.00%	10,256,798	0	10,256,798	مصاريف أخرى مدفوعة مقدماً
0.00%	36,955	0	36,955	مرتبات موظفين مدفوعة مقدماً
12.74%	17,907,715	140,526,138	158,433,853	المجموع

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

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-6.21%	-651,228	10,482,215	9,830,986	مخزون دفاتر الصكوك وأوامر الدفع
0.00%	0	892,361	892,361	مخزون ملحقات الحواسيب
-9.16%	-1,437,325	15,695,956	14,258,631	مخزون أجهزة ومعدات
132.07%	209,200	158,400	367,600	مخزون أثاث
293.19%	4,870,142	1,661,079	6,531,221	مخزون البطاقات
0.00%	0	63,960	63,960	مخزون معدات صيانة
-17.72%	-3,231	18,232	15,001	مخزون قسيمة الوقود
-6.39%	-359,488	5,625,442	5,265,954	مخزون الفرطاسية
7.60%	2,628,070	34,597,644	37,225,714	المجموع

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

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
الأصول الثابتة	389,324,924	370,095,868	22,631,905	-
الأراضي	29,709,479	29,709,479	0	0.00%
المباني	206,237,580	195,865,424	10,372,156	5.30%
السيارات	33,850,398	33,105,092	745,306	2.25%
الآلات والمعدات	58,166,944	54,369,264	3,797,680	0.00%
أجهزة الحاسب الآلي	20,986,803	19,830,262	3,797,680	6.98%
أثاث وتجهيزات مكتبية	37,304,384	34,541,843	1,156,541	5.83%
تركيبات الأصول الثابتة للفروع المملوكة	3,069,336	2,674,505	2,762,542	8.00%
تحسينات فروع (مملوكة ومؤجرة)	9,873,543	9,858,543	15,000	-
تحسينات بفروع المصرف المؤجرة	9,277,880	9,277,880	0	0.00%
تحسينات بفروع المصرف المملوكة	595,663	580,663	15,000	2.58%
الأصول غير الملموسة	33,472,550	31,875,184	1,597,366	-
منظومات حاسب آلي	33,472,550	31,875,184	1,597,366	5.01%
المجموع	432,671,016	411,829,595	20,841,422	5.06%

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

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
م.ج استهلاك المباني	65,919,535	60,347,870	5,571,665	9.23%
م.ج استهلاك السيارات	19,910,485	15,980,115	3,930,370	24.60%
م.ج استهلاك الآلات والمعدات	36,599,169	33,600,156	2,999,013	8.93%
م.ج استهلاك أجهزة الحاسب الآلي	18,381,167	16,796,122	1,585,045	9.44%
م.ج استهلاك أثاث وتجهيزات مكتبية	25,735,913	23,680,923	2,054,990	8.68%
م.ج استهلاك تركيبات الأصول الثابتة للفروع المملوكة	837,688	601,111	236,578	39.36%
م.ج استهلاك تحسينات بفروع المصرف المؤجرة	7,593,117	6,327,800	1,265,317	20.00%
مجمع استهلاك تحسينات للفروع المملوكة	331,661	0	331,661	0.00%
م.ج استهلاك منظومات حاسب آلي	24,706,556	20,861,964	3,844,593	18.43%
المجموع	200,015,291	178,196,061	21,819,230	12.24%

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

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
9.80%	1,129,495,729	11,521,479,685	12,650,975,415	ودائع تحت الطلب
1.47%	58,066,375	3,953,189,430	4,011,255,805	* الأفراد الطبيعيون
13.38%	909,060,269	6,795,079,751	7,704,140,020	* القطاع العام
22.59%	172,120,893	761,832,432	933,953,325	* القطاع الخاص (شركات خاصة)
-86.57%	-9,950,392	11,493,388	1,542,996	* مصارف محلية
-172.21%	198,585	-115,316	83,269	* مصارف خارجية
21.84%	141,509,065	647,910,223	789,419,288	الودائع لأجل
0.00%	141,716,188	0	141,716,188	* القطاع خاص
-0.03%	-207,123	647,910,223	647,703,100	* القطاع العام
-18.39%	-19,642,478	106,833,473	87,190,995	الأفراد الطبيعيون (التوفير)
7.80%	138,487,377	1,776,488,385	1,914,975,762	التأمينات النقدية
1.57%	1,692,916	108,001,151	109,694,067	* تأمين مقابل ضمانات
8.20%	136,794,461	1,668,487,234	1,805,281,695	* تأمين مقابل اعتمادات
21.05%	1,389,849,693	14,052,711,766	15,442,561,460	المجموع
0%	0	0	0	ودائع المصارف المحلية
0.00%	0	5,039,750	5,039,750	* المصارف المتخصصة
21.05%	1,389,849,693	14,057,751,516	15,447,601,210	المجموع

10. ملحق للإيضاح رقم / 12 بند 2 الصكوك المصدقة «المبلغ بالدينار الليبي»

القيمة	البيان	رت.	القيمة	البيان	رت.
9,223,876	فرع المطرد	37	33,883,635	الرئيسية طرابلس	1
29,271,826	فرع ككلة	38	7,578,601	الرئيسية بنغازي	2
5,330,381	فرع إسبيجة	39	7,319,596	الرئيسية سبها	3
1,047,337	فرع إدريه	40	2,227,560	الرئيسية البيضاء	4
2,680,093	فرع تاجوراء	41	5,553,817	فرع درنة	5
1,346,891	فرع القرضة	42	27,789,899	فرع مصراته	6
8,880,447	فرع زليتن	43	14,518,850	فرع غريان	7
12,625,112	فرع العامرية	44	12,987,521	فرع طبرق	8
675,302	فرع الفائدية	45	7,226,493	فرع الخمس	9
5,689,921	فرع مسه	46	17,830,036	فرع الزاوية	10
1,083,559	فرع عمر المختار	47	9,115,437	فرع المدينة	11
1,702,674	فرع بني وليد	48	14,991,835	فرع الاستقلال	12

القيمة	البيان	رت.	القيمة	البيان	رت.
15,895,489	فرع الظهرة	49	8,572,727	فرع ميدان البلدية	13
1,205,299	فرع البيضاة	50	10,654,792	فرع سوق الثلاثاء	14
2,061,457	فرع الجميل	51	521,859	فرع أمساعد	15
2,485,348	فرع ترهونة	52	3,333,115	فرع غدامس	16
12,504,992	فرع الجهاد	53	3,671,648	فرع القبة	17
4,166,545	وكالة المجمع التجاري	54	1,996,039	فرع براك	18
15,433,001	وكالة الأنابيب	55	7,567,244	فرع الميناء	19
15,736,148	وكالة مطار بنينة	56	3,868,495	فرع العزيزية	20
26,934,363	وكالة جامعة سبها	57	2,399,560	فرع أوباري	21
667,645	وكالة لبدة الخمس	58	6,583,844	فرع شحات	22
3,048,589	وكالة الاستثمارات الداخلية	59	5,922,881	فرع السواني	23
3,487,489	وكالة التبغ طرابلس	60	855,687	وكالة مطار طرابلس	24
-23,170,184	وكالة المستشفى المركزي	61	4,358,135	فرع غات	25
1,340,338	فرع سوق العروبة	62	14,060,559	وكالة مصفاة الزاوية	26
845,600	فرع أجدابيا	63	15,666,943	فرع راس لانوف	27
958,025	فرع السوق القديم	64	9,774,754	فرع الهوارية	28
2,459,467	فرع وكالة المحجوب	65	1,479,409	فرع الهيشة / أبو قرين	29
682,727	الفرع المميز – البيضاء	66	56,121,340	فرع سرت	30
1,015,404	وكالة عين مارة	67	1,858,726	فرع تاورغاء	31
1,047,486	صندوق التقاعد	68	503,650	فرع كمبوت	32
1,068,362	وكالة غريان	69	4,499,780	فرع الأصابعة	33
105,362	وكالة زوارة	70	1,017,526	فرع درج	34
-5,755	وكالة الأبرق	71	1,325,068	فرع سوسة	35
171,866	المدار الجديد	72	114,920	فرع المرج	36
497,454,461				المجموع	

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

القيمة	البيان	رت.	القيمة	البيان	رت.
1,179,945	فرع سرت	31	8,661,246	الإدارة العامة	1
12,809	فرع تاورغاء	32	17,788,143	الرئيسية طرابلس	2
25,603	فرع كمبوت	33	6,149,431	الرئيسية بنغازي	3
205,746	فرع الاصابعة	34	2,094,220	الرئيسية سبها	4
18,616	فرع درج	35	1,476,734	الرئيسية البيضاء	5

القيمة	البيان	رت.	القيمة	البيان	رت.
1,627	فرع سوسة	36	798,263	فرع درنة	6
165,828	فرع المطرد	37	2,841,935	فرع مصراته	7
31,762	فرع ككلة	38	2,735,731	فرع غريان	8
137,477	فرع إسبعية	39	1,242,575	فرع طبرق	9
24,429	فرع إدريه	40	1,613,576	فرع الخمس	10
252,847	فرع تاجوراء	41	5,954,017	فرع الزاوية	11
20,903	فرع القرصة	42	5,266,691	فرع المدينة	12
180,086	فرع زيتن	43	12,362,367	فرع الاستقلال	13
100	فرع الفائية	44	1,094,774	فرع ميدان البلدية	14
6,532	فرع عمر المختار	45	958,950	فرع سوق الثلاثاء	15
17,667	فرع بنه وليم	46	57,648	فرع أمساعد	16
15,088,624	فرع الظهرة	47	75,750	فرع غدامس	17
167,679	فرع الجميل	48	96,256	فرع القبة	18
459,451	فرع ترهونة	49	148,203	فرع براك	19
1,353,363	فرع الجهاد	50	181,560	فرع الميناء	20
303,906	وكالة المجمع التجاري	51	662,807	فرع العزيزية	21
31,957	وكالة الأنابيب	52	110,143	فرع أوباريه	22
114,784	وكالة مطار بنينة	53	222,111	فرع شحات	23
173,735	وكالة جامعة سبها	54	631,031	فرع السواني	24
35,971	وكالة لبدة الخمس	55	216,771	وكالة مطار طرابلس	25
90,605	وكالة الاستثمارات الداخلية	56	592,476	فرع غات	26
5,808	وكالة التبغ طرابلس	57	90,900	وكالة مصفاة الزاوية	27
2,406,270	وكالة المستشفيات المركزيه	58	799,167	فرع راس لانوف	28
14,095	فرع سوق العروبة	59	850,356	فرع الهواريه	29
59,469	فرع أجدابيا	60	115,573	فرع الهيشة / أبو قرين	30
98,477,100				المجموع	

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

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
16%	5,423,270	34,788,548	40,211,818	عمولة على فتح الإعتمادات المستندية
1%	16,056	2,361,025	2,377,082	عمولة على تعديل الإعتمادات المستندية
149%	120,999	81,350	202,349	عمولة مقابل خدمات متنوعة – إعتمادات مستندية

نسبة التغيير	مقدار التغيير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
0%	47,214	-	47,214	عمولة علمه مستندات برسم التحصيل
51%	17,240	33,637	50,876	عمولة علمه المصادقة
-59%	(6,069)	10,360	4,291	عمولة علمه إصدار خطابات الضمان
-100%	(15)	15	0	مصاريف مقابل خدمات متنوعة – حوالات
-27%	(3,076,498)	11,309,789	8,233,291	عمولة تجديد خطابات الضمان
-100%	(6,567)	6,567	0	تعديل خطابات الضمان
206%	160,987	78,219	239,206	عمولة حوالات محلية واردة
27%	33,562	124,794	158,356	العمولة علمه الحوالات الصادرة
-100%	(1,843)	1,843	0	علمه تحويلات المونيه غرام
6%	2,728,336	48,796,146	51,524,482	المجموع

١٤. ملحق للإيضاح رقم / ١٧ بند ١ عمولات الاعتمادات و الضمانات و الحوالات «المبلغ بالدينار الليبي»

نسبة التغيير	مقدار التغيير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-13%	(386,449)	3,049,250	2,662,801	العمولات من المراسلين
-13%	(386,449)	3,049,250	2,662,801	المجموع

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

نسبة التغيير	مقدار التغيير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
-70%	(12,175,234)	17,385,741	5,210,508	عمولة علمه مرابحة السيارات
-39%	(1,104,884)	2,812,281	1,707,397	عمولة علمه مرابحة الأثاث
-100%	(506)	506	-	عمولة مرابحة بيع حاسب آلي
0%	3,601	-	3,601	هامش الربح علمه مرابحة السيارات – قطاع الصيرفة الإسلامية
0%	539	-	539	هامش الربح علمه مرابحة الأثاث – قطاع الصيرفة الإسلامية
0%	33	-	33	هامش الربح علمه مرابحة مواد البناء – الصيرفة الإسلامية
-66%	(13,276,451)	20,198,529	6,922,078	المجموع

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

القيمة	البيان	القيمة	البيان
713,040	عمولة إصدار بطاقات الأغراض الشخصية	4,589,200	العمولة علمه إصدار البطاقات
902,670	عمولة السحب من بطاقات الأغراض الشخصية	75,754	عمولة إصدار بطاقة تداول إمتياز
1,392,334	عمولة الشراء من نقاط البيع بطاقات الأغراض الشخصية	-	عمولة إعادة إصدار بطاقة تداول إمتياز
1,286,750	عمولة شحن بطاقات الأغراض الشخصية	4,572	عمولة إعادة إصدار رقم سري بطاقة تداول

البيان	القيمة	البيان	القيمة
عمولة سنوية بطاقات أرباب الأسر الليبية	1,962,805	إيرادات خدمات نقاط البيع	2,418,168
عمولات أخرى على البطاقات	125,495,441	إيرادات خدمة الدفع الإلكتروني - يسر باي	1,063,139
عمولة شحن بطاقة دولية	258	عمولة اشتراك خدمة الرسائل القصيرة (SMS) أفراد	10,563,240
عمولة إصدار بطاقة وطنية	194,312	خدمات شراء كروت شحن	1,798,256
عمولة سحب من آلات السحب الذاتي بطاقات وطنية	62,044	خدمة طلب كشف حساب عن طريق البريد الإلكتروني	1,314
عمولة شراء من نقاط البيع بطاقات وطنية	33,138	إيرادات من مخصصات	14,759,015
عمولة إعادة إصدار بطاقة وطنية	592,300	عمولات سنوية على بطاقات الدفع المسبق الدولية	1,504,030
المجموع			169,411,780

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

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
عمولات على الصكوك المصدقة	3,094,975	3,547,651	(452,676)	-13%
عمولات تحصيل صكوك المقاصة	26,794,174	34,522,434	(7,728,260)	-22%
عمولة على الصكوك الراجعة	60	-	60	0%
عمولة على وثائق التأمين	0	200	(200)	-100%
عمولات أخرى (بطاقات الدفع المسبق)	69,665	382,836	(313,171)	-82%
عمولة على إيداع المرتبات	12,912,336	9,856,525	3,055,811	31%
عمولة مقابل فتح حسابات (أرباب الأسر الليبية)	1,450	40,813	(39,363)	-96%
عمولة محصلة على حسابات العملة بطاقات وطنية	2,084	43,957	(41,873)	-95%
عمولة محصلة على خدمة بطاقة وطنية	8,498	133,568	(125,071)	-94%
عمولة على فغل الحسابات الجارية	7,837	-	7,837	0%
عمولة كشف حساب	0	116,633	(116,633)	-100%
عمولة السحب والإيداع	0	11,640,195	(11,640,195)	-100%
المجموع	42,891,080	60,284,811	(17,393,732)	-29%

١٧. ملحق للإيضاح رقم ١٩ / بند 4 إيرادات خدمات مصرفية «المبلغ بالدينار الليبي»

البيان	القيمة	البيان	القيمة
عمولة التحويل من حساب إلى حساب	19,262,169	جباية فواتير الهاتف	244,712
عمولة مقابل خدمات متنوعة	108,541	جباية فواتير الكهرباء	128,299
عمولة مقابل فتح حسابات جارية	1,143,413	إيرادات تحصيل لصالح الغير - شركات خاصة	2,733,440
عمولة طلب كشف حساب	184,247	عمولة تحويل الأموال - موباي مال أعمال	21,255

البيان	القيمة	البيان	القيمة
عمولة مقابل - إصدار دفتر صكوك	4,377,223	عمولة إعادة إصدار بطاقات الأغراض الشخصية	5,000
عمولة مقابل - إيقاف صكوك مفقودة	35,136	عمولة تجديد إصدار بطاقات الأغراض الشخصية	1,900
عمولة الحسابات الجارية - إدارة الحساب	32,091,048	إيرادات تحصيل لصالح الغير - محلات ومعارض	242,987
عمولة الصكوك المحلية إيداع وسحب	6,367,452	عمولة إعادة إصدار (بدل فاقد)	185,025
رسوم تجديد بطاقة السحب الذاتي	3,347,640	عمولة إعادة إصدار رقم سري	15,840
عمولة السحب من الصراف الآلي ATM	2,606,758		
المجموع	73,102,084		

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

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
إيجار سكن الموظفين	482,243	261,800	220,443	84%
مصاريف إيجار مبنى الإدارة العامة	599,170	557,066	42,105	8%
مصاريف إيجار مباني الفروع	2,185,306	2,067,352	117,954	6%
مصاريف إيجار المخازن ومواقف السيارات	270,744	394,300	(123,556)	-31%
مصاريف إيجار الآلات والمعدات	130,944	403,423	(272,479)	-68%
مصاريف صيانة الآلات والمعدات	1,478,628	962,391	516,236	54%
مصاريف صيانة الأجهزة والمنظومات	861,759	321,761	539,998	168%
مصاريف صيانة مباني المصرف	1,061,135	1,952,236	(891,101)	-46%
المجموع	7,069,929	6,920,329	149,600	2%

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

البيان	2022/12/31	2021/12/31	مقدار التغيير	نسبة التغيير
مصاريف إيجار E1	1,270,574	525,750	744,824	142%
مصاريف إيجار الألياف البصرية	730,036	1,181,564	(451,527)	-38%
مصاريف طباعة وترميز الصكوك	823,790	813,365	10,425	1%
مصاريف رسوم و رخص البرمجيات	4,408,784	5,082,120	(673,335)	-13%
مصاريف البطاقات المحلية	31,583	272,022	(240,439)	-88%
مصاريف بطاقات فيزا الدولية	2,438	3,381	(943)	-28%
مصاريف إصدار بطاقة تداول امتياز	1,805,979	1,007,034	798,945	79%
مصاريف بطاقات ماستر كارد الدولية	160,101,084	144,289,175	15,811,908	11%
مصاريف رسوم خدمات منظومة المقاصة الإلكترونية (ECC)	178,803	263,942	(85,139)	-32%
مصاريف الخدمات و الإشتراك في مزود الخدمات المصرفية	417,451	179,166	238,285	133%

نسبة التغير	مقدار التغير	2021/12/31	2022/12/31	البيان
0%	40,675	-	40,675	مصارييف رسوم خدمات نظام التسوية اللحظية (RTGS)
4800%	8,610,032	179,363	8,789,396	مصارييف رسوم و رخص لدعم المنظومة
-12%	(22,904)	195,097	172,193	مصارييف موبيل مال والسحب الذاتي
-17%	(73,296)	419,662	346,366	مصارييف الاستشارات القانونية
0%	938,200	-	938,200	مصارييف المستشارين الأخرى
10%	874,089	8,721,975	9,596,064	مصارييف إشتراكات وعضويات المصرف
27%	63,115	229,864	292,979	مصارييف نقاط البيع
16%	26,582,914	163,363,479	189,946,393	المجموع

المصرف التجاري الوطني
قائمة المركز المالي كما هي في 2022/12/31

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	البيان
الأصول:			
11,900,479,984	15,217,158,467	1	نقدية وأرصدة لدى مصرف ليبيا المركزي
4,800,000,000	0	2	شهادات إيداع لدى المصرف المركزي
329,538,977	430,918,924	3	أرصدة وودائع لدى المصارف
2,686,901,991	1,942,539,294	4	صافي القروض والتسهيلات
209,364,800	185,984,030	5	صافي الاستثمارات والمساهمات
3,278,340,520	6,068,439,220	6	أصول أخرى
58,527,082	83,503,772	7	مشروعات تحت التنفيذ
11,013,221	8,765,994	8	أصول غير ملموسة
222,620,313	223,889,732	9	أصول ثابتة
23,496,786,887	24,161,199,432		مجموع الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات:			
24,825,688	53,937,270		أرصدة لدى المصارف بالخارج
14,052,711,766	15,442,561,460	10	ودائع العملاء
5,039,750	5,039,750	11	ودائع المصارف المحلية
8,441,111,672	7,696,393,100	12	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
121,048,600	111,196,091	13	مخصصات أخرى
22,644,737,476	23,309,127,670		مجموع الالتزامات

حقوق الملكية			
حقوق مساهمي المصرف			
700,000,000	700,000,000		رأس المال المدفوع
3,107,392	3,107,392		الاحتياطي القانوني
-	0		احتياطيات غير مخصصة عام
148,888,371	148,942,018		نتائج متراكمة
53,648	22,351		أرباح السنة
852,049,410	852,071,762		مجموع حقوق الملكية
23,496,786,887	24,161,199,432		مجموع الخصوم وحقوق الملكية

الحسابات النظامية			
6,513,282,406	5,698,241,927	14	اعتمادات مستندية وخطابات ضمان
483,756,852	126,258,408		أوراق برسم التحصيل
-	-		التزامات قروض عقارية بعوائد
6,997,039,258	5,824,500,334		مجموع الحسابات النظامية

رئيس مجلس الإدارة

مدير إدارة المراجعة الداخلية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة جسين

مديرة إدارة المراجعة الداخلية
مهاجر الميحيي

علي عطية عمر

المصرف التجاري الوطني
قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في 2022/12/31

2021/12/31	2022/12/31	إيضاحات	البيان
10,868,343	4,388,763	15	إيرادات الفوائد
2,893	-	16	الفوائد المدفوعة
10,865,450	4,388,763		صافي إيرادات الفوائد
326,554,725	273,426,452	17	عمولات مقبوضة
231,126,621	170,726,383	18	فروق بيع وتقويم العملة
100,863,590	113,538,778	19	إيرادات أخرى
669,410,385	562,080,376		صافي إيرادات الفوائد والعمولات
377,626,984	470,907,539	20	مصروفات عمومية وإدارية
16,914,821	21,898,965	21	مصروفات استهلاكات واستنفادات
18,764,730	-	22	مخصص الإجازات
256,033,260	69,244,462	23	المخصصات
669,339,795	562,050,966		مجموع المصروفات
70,590	29,410		صافي الدخل قبل الضرائب
16,942	7,059		الضرائب
53,648	22,351		صافي الدخل بعد الضرائب

رئيس مجلس الإدارة


رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة حميد

مدير إدارة المراجعة الداخلية


مدير إدارة المراجعة الداخلية
محمد البهيوي

المدير العام


علي عطية عمر

إجمالي حقوق الملكية	أرباح الفترة	احتياطات غير مخصصة	الاحتياطي القانوني	النتائج المتراكمة	رأس المال المدفوع	البيان
852,049,410	53,648	-	3,107,392	148,888,371	700,000,000	الرصيد في 2021/12/31
852,049,410	-	-	3,107,392	148,942,018	700,000,000	الرصيد في 2022/1/1
-	-	-	-	-	-	المحول إلى الاحتياطي القانوني
-	-	-	-	-	-	توزيعات الأرباح النقدية
-	-	-	-	-	-	توزيعات أسهم عينية
22,351	22,351	-	-	-	-	صافي أرباح عام 2022
852,071,762	22,351	0	3,107,392	148,942,018	700,000,000	الرصيد في 2022/12/31

رئيس مجلس الإدارة

مدير إدارة المراجعة الداخلية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة حسين

مدير إدارة المراجعة الداخلية
مؤمن المهي الدينان

علي عطية عمر

المصرف التجاري الوطني
قائمة التدفقات النقدية للسنة المالية المنتهية في 2022/12/31

2021/12/31 (المبلغ بالدينار)	2022/12/31 (المبلغ بالدينار)	البيان
التدفقات النقدية من النشاط التشغيلي		
53,648	22,351	صافي أرباح السنة
17,377,659	21,819,230	استهلاك واستبعادات مجمع الإهلاك
6,078,528	21,841,582	التدفقات النقدية قبل التغير في رأس المال العامل
التغيرات في رأس المال العامل:		
(317,834,367)	744,362,697	قروض وتسهيلات للعملاء بالصفحة
11,643,637	23,380,770	استثمارات ومساهمات مالية بالصفحة
(2,439,143,005)	-2,815,075,390	أرصدة مدينة وأصول أخرى
24,813,518	29,111,582	أرصدة مستحقة للمصارف
(2,199,979,168)	1,389,849,693	ودائع العملاء
5,958,479,343	-744,718,572	أرصدة دائنة والتزامات أخرى
1,537,503	-9,852,509	مخصصات أخرى
1,039,517,462	-1,382,941,730	إجمالي التغيرات في رأس المال العامل
1,056,948,768	-1,361,100,148	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
التدفقات النقدية من النشاط الاستثماري		
(74,040,663)	-20,841,422	إضافات واستبعادات أصول ثابتة
200,000,000	4,800,000,000	شهادات إيداع لدى مصرف ليبيا المركزي
125,959,337	4,779,158,578	صافي التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من النشاط التمويلي		
-	-	التغير في حقوق المساهمين
-	-	صافي التدفقات من الأنشطة التمويلية
1,182,908,105	3,418,058,431	صافي التدفقات النقدية خلال السنة
11,047,110,855	12,230,018,960	التدفقات النقدية في بداية السنة
12,230,018,960	15,648,077,391	التدفقات النقدية في نهاية السنة

رئيس مجلس الإدارة

مدير إدارة المراجعة الداخلية

المدير العام

رئيس مجلس الإدارة
خالد خليفة جسين

مدير إدارة المراجعة الداخلية
مفتاح الذهب المبروك

علي عطية عمر

القوائم المالية الموحدة FINANCIAL STATEMENTS 2022

021/4441169 :هاتف
021/3341934 | طرابلس

069/4633636 :هاتف
021/3610306 | البيضاء

021/3610306 :فاكس
543 صندوق بريد: البيضاء

ncbmrp@ncb.ly :بريد الكتروني
LNCBLYLTXXX :سويقت

المصرف التجاري الوطني
National Commercial Bank

