

مَصْرَ لِيْبِيَا الْمَرْكَزِي

CENTRAL BANK OF LIBYA

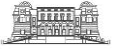
تقرير

أهم البيانات والمؤشرات المالية للمصارف

لعام 2024



إدارة البحوث والإحصاء



الصفحة	المحتويات
3	ملخص لأداء المصارف لعام 2024
8	تفرع المصارف
8	الكثافة المصرفية
9	التركز المصرفي
11	المركز المالي المُجمَع للمصارف
13	هيكل البنود المكونة للأصول
14	هيكل البنود المكونة للخصوم
16	تحليل البنود المكونة للمركز المالي المُجمَع للمصارف
16	- النقدية بالخزائن و حسابات المقاصة
17	- الأرصدة والودائع لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى
18	- وضع السيولة والإحتياطيات الإلزامية
20	- الإستثمارات
20	- القروض والتسهيلات الائتمانية
23	- ودائع العملاء لدى المصارف
26	- الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج
26	- حقوق الملكية
28	- المخصصات
29	قائمة الدخل المُجمّعة للمصارف لعامي (2023 – 2024)
32	مؤشرات السلامة المالية للمصارف
32	- مؤشرات كفاية رأس المال
34	- مؤشرات جودة الأصول
36	- مؤشرات الربحية
38	- مؤشرات السيولة
41	الجدول العام لمؤشرات أداء المصارف (2020 – 2024).

تقرير أهم البيانات والمؤشرات المالية للمصارف – لعام 2024

ملخص لأداء المصارف نهاية عام 2024.

شهدت البيانات المالية المُجمّعة للمصارف في نهاية عام 2024 بعض التغيرات مقارنة عما كانت عليه في نهاية عام 2023 وذلك على النحو التالي :

- إرتفع إجمالي أصول المصارف (باستثناء الحسابات النظامية) من 158.7 مليار دينار في نهاية عام 2023 إلى نحو 187.6 مليار دينار في نهاية عام 2024، بمقدار 28.9 مليار دينار، أي بمعدل نمو قدره 18.2% وقد شكلت الأصول السائلة (البالغة 132.1 مليار دينار) من إجمالي الأصول ما نسبته 70.4%.
- إرتفعت أرصدة وودائع المصارف (تحت الطلب وشهادات الإيداع) لدى المصرف المركزي بما فيها الإحتياطي الإلزامي من نحو 93.4 مليار دينار في نهاية عام 2023 إلى نحو 114.1 مليار دينار في نهاية عام 2024، بمقدار 20.7 مليار دينار أي بمعدل بلغ 22.1%، وتجدر الإشارة إلى أن الإحتياطي النقدي الإلزامي المطلوب من المصارف الإحتفاظ به لدى المصرف المركزي نحو 29.4 مليار دينار.
- بلغ رصيد فائض السيولة الفعلي لدى المصارف في نهاية عام 2024 نحو 78.0 مليار دينار، مقابل 62.5 مليار دينار في نهاية عام 2023 أي بزيادة قدرها نحو 15.5 مليار دينار ومانسبته 24.8%.
- بلغ رصيد الفائض عن الإحتياطي الإلزامي المطلوب من المصارف الإحتفاظ به لدى المصرف المركزي في نهاية عام 2024 نحو 84.7 مليار دينار، مقابل 68.2 مليار دينار في نهاية عام 2023 أي بزيادة قدرها نحو 16.5 مليار دينار ومانسبته 24.1%.
- إنخفض رصيد بند حسابات المقاصة (بين المصارف وبين الفروع) بشكل كبير من نحو 7.3 مليار دينار في نهاية عام 2023 إلى نحو 3.5 مليار دينار في نهاية عام 2024، بمقدار 3.9 مليار دينار وبمعدل إنخفاض قدره 52.6%.

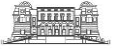
■ إرتفع إجمالي رصيد الإئتمان الممنوح من المصارف من نحو 28.5 مليار دينار في نهاية عام 2023 إلى نحو 32.8 مليار دينار في نهاية عام 2024، بمقدار 4.3 مليار دينار أي بمعدل نمو 15.1%، هذا الإرتفاع جاء نتيجة توسع المصارف الكبرى في منح التمويلات بصيغ المربحة المختلفة. وقد شكلت القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى إجمالي الأصول ما نسبته 17.5%، فيما شكلت من إجمالي الخصوم الإيداعية ما نسبته 22.3%، وبلغ رصيد القروض الممنوحة للقطاع الخاص في نهاية عام 2024 ما قيمته 25.3 مليار دينار، وما نسبته 77.2% من إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة، فيما شكل رصيد القروض الممنوحة للقطاع العام النسبة الباقية 22.8% والتي بلغت قيمتها نحو 7.5 مليار دينار.

■ بلغت نسبة تغطية مخصص الديون المشكوك فيها لإجمالي القروض المتعثرة 62.4% في عام 2024، مقابل نسبة 59.0% في عام 2023.

■ إرتفعت ودائع العملاء (الخصوم الإيداعية) لدى المصارف بشكل كبير من 125.9 مليار دينار في نهاية عام 2023، إلى نحو 147.0 مليار دينار في نهاية عام 2024، بمقدار 21.0 مليار دينار أي بمعدل زيادة قدره 16.7%، وقد شكلت الودائع تحت الطلب ما نسبته 80.4% من إجمالي الودائع، في حين شكلت الودائع لأجل نسبة 19.4% من إجمالي الودائع، بينما شكلت ودائع الإيداع نسبة 0.2% فقط من إجمالي الودائع.

وفيما يتعلق بتوزيع هذه الودائع حسب القطاعات الخاص والعام والحكومي، فقد بلغت ودائع القطاع الخاص لدى المصارف في نهاية عام 2024 ما قيمته 92.8 مليار دينار، وما نسبته 63.2% من إجمالي الودائع، فيما شكل رصيد ودائع القطاع العام والحكومي النسبة الباقية وقدرها 36.8% أي ما قيمته 54.1 مليار دينار، منها 37.4 مليار دينار ودائع لشركات ومؤسسات القطاع العام ونحو 16.8 مليار دينار ودائع حكومية.

■ إرتفع إجمالي حقوق الملكية في المصارف من 8.9 مليار دينار في نهاية عام 2023 إلى 15.2 مليار دينار في نهاية عام 2024، وبمعدل 69.9%. نتيجة الزيادة في رأس المال المدفوع لبعض المصارف وفقاً للمتطلبات التي وضعها المصرف المركزي حيث إستكملت مصارف: الجمهورية، الوحدة، التجارة والتنمية، الأمان الخليج الأول، المتوسط متطلبات الحد الأدنى لرأس المال المطلوب من المصرف



المركزي، فيما لازالت هناك مصارف مستمرة في إستكمال رؤوس أموالها وهي مصارف : التجاري الوطني، شمال أفريقيا، الإتحاد الوطني، المتحد، النوران، الليبي الإسلامي، اليقين والأندلس .

■ إرتفعت أرباح المصارف خلال عام 2024 بشكل كبير وبمعدل بلغ 82.6% لتصل إلى 1.9 مليار دينار، مقارنة عما كانت عليه خلال عام 2023 والتي سجلت نحو 1.05 مليار دينار.

■ سجلت نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل خلال عام 2024 نحو 16.6%، حيث سجلت هذه النسبة شبه إستقرار خلال الأعوام الأخيرة ، وهي تعكس حجم الأرباح المتأتية من النشاط الرئيسي للمصارف، وقد حققت المصارف مُجتمعة إيرادات من العُمولات المتأتية من خدمات المراجعة والتي بلغت نحو 413.6 مليون دينار، بالإضافة إلى الفوائد على الأرصدة والودائع لدى المصارف المراسلة بالخارج والتي حققت إيرادات بنحو 161.4 مليون دينار .

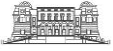
■ بلغت نسبة المصروفات إلى إجمالي الإيرادات نحو 59.8% خلال عام 2024، منخفضة عما كانت عليه خلال عام 2023 والبالغة 61.3%.

■ بلغ عدد المصارف والمشملة بياناتها في هذا التقرير 21 مصرفاً (بما في ذلك وحدة الدينار الليبي التابعة للمصرف الليبي الخارجي) في نهاية عام 2024، وتزاول هذه المصارف نشاطها من خلال 672 فرعاً ووكالة.

وفيما يلي تفصيل للتقرير والذي يحتوي على بيانات عن الفروع والكثافة والتركز المصرفي بالإضافة إلى تحليل مفصّل لأهم البنود المكونة للمركز المالي المُجمّع للمصارف على جانبي الأصول والخصوم وتحليل لقائمة الدخل المُجمّعة للمصارف، وكما يحتوي التقرير على فصل خاص بمؤشرات السلامة المالية للمصارف (2020 – 2024).

إدارة البحوث والإحصاء

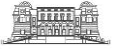
قسم الأحصاء



البيانات المالية الأساسية للمصارف

"مليون دينار"

معدل التغير %	2024	2023	البند
19.3	243,428.9	204,128.2	إجمالي الميزانية (الأصول + الحسابات النظامية)
18.2	187,620.8	158,699.5	إجمالي الأصول
-21.2	1,752.1	2,223.2	إجمالي النقدية بخزائن المصارف
22.1	114,110.8	93,437.2	إجمالي الودائع لدى المصرف المركزي
15.2	622.6	540.5	إجمالي الودائع لدى المصارف فيما بينها
-26.1	1,033.7	1,398.9	إجمالي الودائع لدى المصرف الليبي الخارجي
69.2	14,618.8	8,638.9	إجمالي الودائع لدى المراسلين بالخارج
-52.6	3,478.1	7,337.1	إجمالي حسابات المقاصة
15.1	32,815.0	28,510.4	إجمالي القروض والسلفيات والتسهيلات
4.6	2,990.6	2,859.0	إجمالي الاستثمارات
16.7	146,988.4	125,943.9	إجمالي ودائع العملاء
-79.9	6.1	30.3	إجمالي الحسابات المكشوفة لدى المراسلين
49.4	13,259.1	8,876.3	إجمالي حقوق الملكية
4.0	9,905.7	9,525.7	إجمالي المخصصات
82.6	1,913.8	1,048.1	أرباح العام
7.3	672	645	عدد الفروع والوكالات
2.9	21,229	20,588	عدد العاملين
المؤشرات المالية :			
-	70.4	66.9	الأصول السائلة / إجمالي الأصول %
-	17.5	18.0	إجمالي القروض / إجمالي الأصول %
-	7.1	5.6	حقوق الملكية / إجمالي الخصوم %
-	279.2	253.5	إجمالي الأصول / عدد الفروع (مليون دينار)
-	8.8	7.7	إجمالي الأصول / عدد العاملين (مليون دينار)
-	22.3	22.6	إجمالي القروض / إجمالي الودائع %
-	1.0	0.7	إجمالي الربح / الأصول %
-	14.4	11.8	إجمالي الربح / حقوق الملكية %



مؤشرات الودائع لدى المصارف

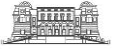
"مليون دينار"

معدل التغير %	2024	2023	البند
0.1	54,145.6	54,069.8	1- ودائع الحكومة والقطاع العام
43.3	16,764.9	11,702.8	.ودائع الحكومة (الوزارات والهيئات الممولة من الميزانية العامة)
-11.8	37,380.7	42,367.1	.ودائع القطاع العام
29.2	92,842.8	71,874.1	2- ودائع القطاع الخاص
11.8	43,900.1	39,275.7	.ودائع الأفراد
50.1	48,942.7	32,598.4	.ودائع الشركات والجهات الأخرى
16.7	146,988.4	125,943.9	إجمالي الودائع
15.4	118,229.5	102,484.5	الودائع تحت الطلب
22.9	28,483.4	23,176.8	الودائع لأجل
-2.5	275.5	282.6	ودائع الادخار
-	80.4	81.4	الودائع تحت الطلب / إجمالي الودائع %
-	19.4	18.4	الودائع لأجل / إجمالي الودائع %
-	0.2	0.2	ودائع الادخار / إجمالي الودائع %
-	78.3	79.4	إجمالي الودائع / إجمالي الخصوم %

مؤشرات الائتمان الممنوح من المصارف

"مليون دينار"

معدل التغير %	2024	2023	البند
-0.3	7,475.6	7,498.5	1- الائتمان الممنوح للقطاع العام
20.6	25,339.4	21,011.8	2- الائتمان الممنوح للقطاع الخاص
15.1	32,815.0	28,510.4	إجمالي الائتمان
0.5	4,044.0	4,023.7	السلفيات والسحب على المكشوف
29.1	16,398.1	12,700.2	قروض المرابحة (تشمل رصيد السلف الإجتماعية)
5.0	12,372.9	11,786.5	القروض الممنوحة للأنشطة الاقتصادية الأخرى
-	50.0	44.5	قروض المرابحة / إجمالي الائتمان %
-	12.3	14.1	السلفيات والسحب على المكشوف / إجمالي الائتمان %
-	37.7	41.3	القروض الممنوحة للأنشطة الأخرى/ إجمالي الائتمان %
-	17.5	18.0	إجمالي الائتمان / إجمالي الأصول %
-	22.3	24.2	إجمالي الائتمان / إجمالي الودائع %



تفرع المصارف:-

بلغ عدد المصارف العاملة في ليبيا والمشملة بياناتها في هذا التقرير 21 مصرفاً (بما في ذلك وحدة الدينار الليبي التابعة للمصرف الليبي الخارجي) حتى نهاية عام 2024، وتزاول هذه المصارف نشاطها من خلال 672 فرعاً ووكالة مصرفية .

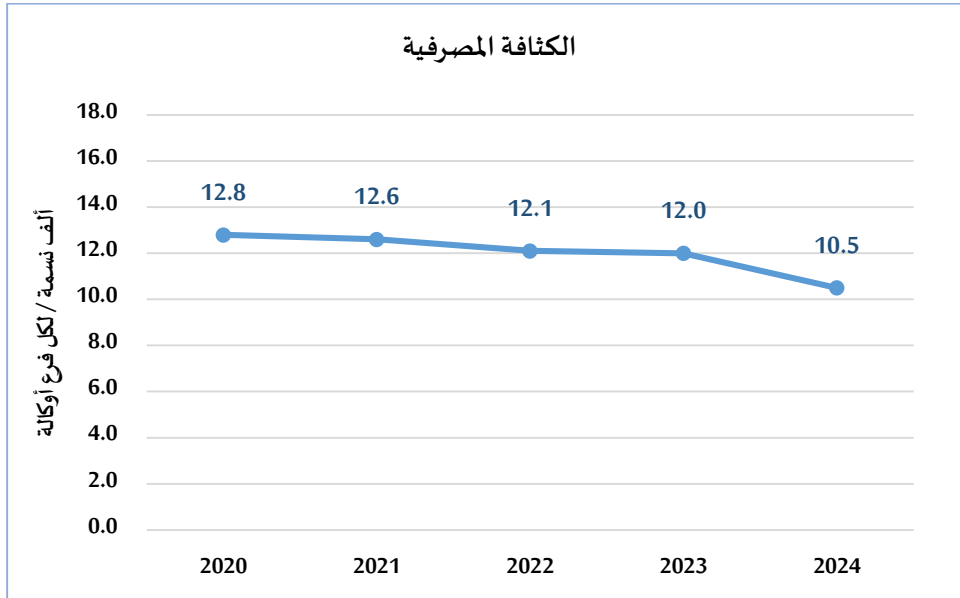
الكثافة المصرفية :

بلغت الكثافة المصرفية في نهاية عام 2024 نحو 10.5 ألف نسمة لكل فرع أو وكالة .

الكثافة المصرفية

"بالألف نسمة"

نهاية	لكل مصرف	لكل فرع ووكالة
2019	368.4	12.9
2020	368.3	12.8
2021	388.9	12.6
2022	350.0	12.1
2023	350.0	12.0
2024	333.0	10.5



التركز المصرفي:

درجة التركيز المصرفي تعني أن عدداً قليلاً من المصارف يستأثر بالنسبة الأكبر من النشاط المصرفي سواءً من حيث الأصول أو الودائع أو الائتمان أو من حيث حجم حقوق الملكية، وفيما يخص الحصة السوقية للمصارف في ليبيا، فقد شكلت أصول المصارف الأربعة الكبرى (الجمهورية، التجاري الوطني، الوحدة والصحارى) من أصل 21 مصرفاً ما نسبته 65.9% من إجمالي أصول القطاع المصرفي في نهاية عام 2024، وشكل مصرف الجمهورية وحده ما نسبته 23.7% من إجمالي أصول القطاع المصرفي. وشكلت الخصوم الإيداعية للمصارف الأربعة الكبرى ما نسبته 66.2% من إجمالي الخصوم الإيداعية للقطاع المصرفي وفيما شكلت القروض الممنوحة منهم نحو 85.4% من إجمالي القروض الممنوحة من القطاع المصرفي في نهاية عام 2024. ومن خلال بيانات التركيز في الجداول والرسومات البيانية أدناه يُلاحظ أن هناك تحسناً ملحوظاً في نسب تركيز الأصول والخصوم الإيداعية، كما هو موضح.

تركز الأصول

"نسب مئوية"

2024	2023	2022	2021	2020	نهاية
23.7	26.7	27.5	28.0	31.2	أكبر مصرف
57.0	59.4	61.7	62.0	63.1	أكبر ثلاثة مصارف
73.8	76.5	78.6	79.7	82.7	أكبر خمسة مصارف

تركز الإئتمان

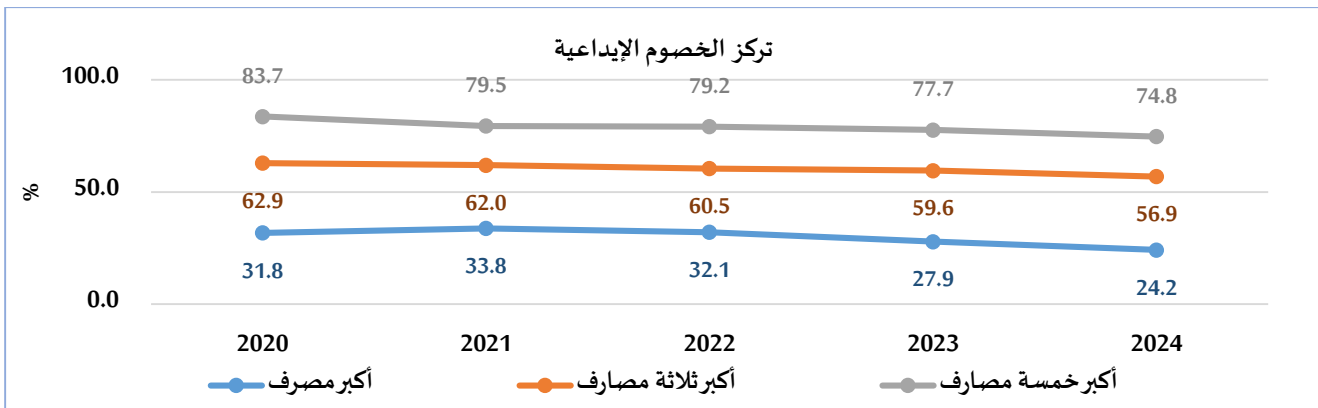
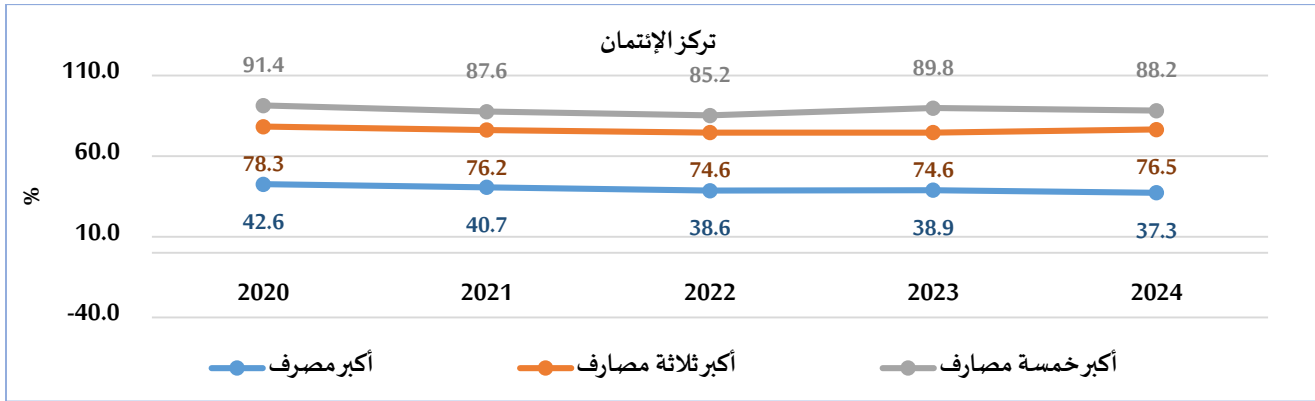
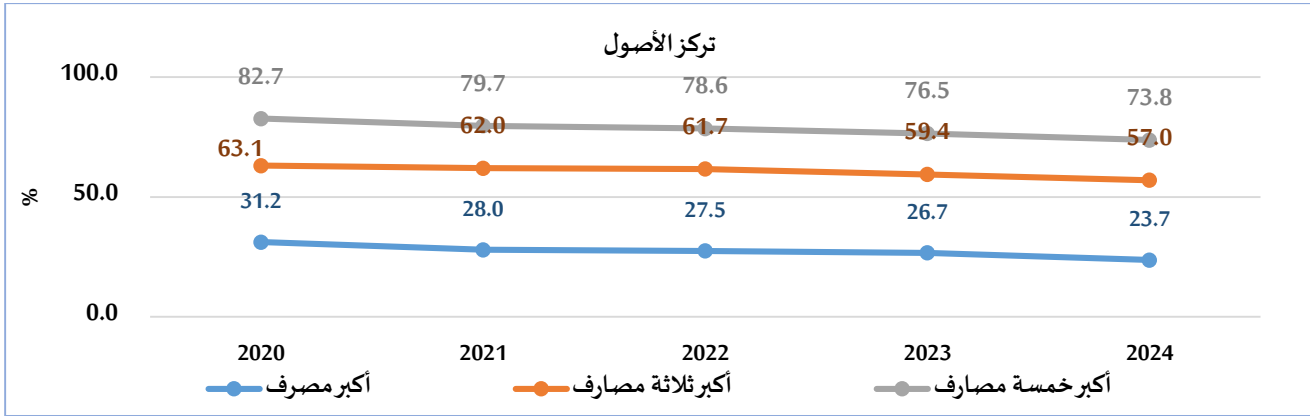
"نسب مئوية"

2024	2023	2022	2021	2020	نهاية
37.3	38.9	38.6	40.7	42.6	أكبر مصرف
76.5	76.9	74.6	76.2	78.3	أكبر ثلاثة مصارف
88.2	89.8	85.2	87.6	91.4	أكبر خمسة مصارف

تركز الخصوم الإيداعية

"نسب مئوية"

2024	2023	2022	2021	2020	نهاية
24.2	27.9	32.1	33.8	31.8	أكبر مصرف
56.9	59.6	60.5	62.0	62.9	أكبر ثلاثة مصارف
74.8	77.7	79.2	79.5	83.7	أكبر خمسة مصارف



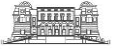
المركز المالي المُجمَع للمصارف

شَهِدَ المركز المالي المُجمَع للمصارف نهاية عام 2024، تطورات في مُجمَل بنوده على جانبي الأصول والخصوم، ليبلغ إجمالي أصول المصارف مُجمعة (باستثناء الحسابات النظامية) نحو 187,620.8 مليون دينار، مقابل 158,699.5 مليون دينار في نهاية عام 2023، بإرتفاع قدره 28,921.3 مليون دينار، أي بمعدل 18.2%، وفيما يلي جدول يلخص البنود الرئيسية للمركز المالي المُجمَع للمصارف:

مُلخص المركز المالي المُجمَع للمصارف

"مليون دينار"

البند	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
الأصول :				
1- نقدية بالخزائن	2,223.2	1,752.1	-471.1	-21.2
- عملة محلية	1,916.0	1,421.6	-494.4	-25.8
- عملة أجنبية	307.2	330.5	23.3	7.6
2- حسابات المقاصة	7,337.1	3,478.1	-3,859.0	-52.6
- المقاصة بين المصارف	4,733.3	1,761.0	-2,972.3	-62.8
- المقاصة بين الفروع	2,603.8	1,717.1	-886.7	-34.1
3- الودائع لدى المصارف الأخرى	104,015.5	130,385.8	26,370.3	25.4
أ- الودائع لدى المصرف المركزي	93,437.2	114,110.8	20,673.6	22.1
- وداائع تحت الطلب	90,237.2	109,110.8	18,873.6	20.9
- شهادات الإيداع	3,200.0	5,000.0	1,800.0	56.3
ب- الودائع لدى المصارف المحلية الأخرى	540.5	622.6	82.1	15.2
- وداائع تحت الطلب	540.5	622.6	82.1	15.2
- وداائع زمنية	0.0	0.0	0.0	-
ج- الودائع لدى المصرف الليبي الخارجي	1,398.9	1,033.7	-365.2	-26.1
- وداائع تحت الطلب	1,007.4	1,033.7	26.3	2.6
- وداائع زمنية	391.6	0.0	-391.6	-100.0
د- الودائع لدى المصارف بالخارج	8,638.9	14,618.8	5,979.9	69.2
- وداائع تحت الطلب	5,272.6	9,354.5	4,081.9	77.4
- وداائع زمنية	3,366.3	5,264.2	1,897.9	56.4
4- الإستثمارات	2,859.0	2,990.6	131.6	4.6
5- القروض والتسهيلات	28,510.4	32,815.0	4,304.6	15.1
- السلفيات والسحب على المكشوف	4,023.7	4,044.0	20.3	0.5
- قروض المرابحة للأفراد (تشمل رصيد السلف الاجتماعية)	12,700.2	16,398.1	3,697.9	29.1
- قروض الأنشطة الإقتصادية الأخرى	11,786.5	12,372.9	586.4	5.0
6- الأصول الثابتة	3,041.3	3,934.9	893.6	29.4
7- الأصول الأخرى	10,713.0	12,264.2	1,551.2	14.5
إجمالي الأصول	158,699.5	187,620.8	28,921.3	18.2
الحسابات المقابلة	45,428.7	55,808.2	10,379.5	22.8
الإجمالي الكلي للأصول	204,128.2	243,428.9	39,300.7	19.3



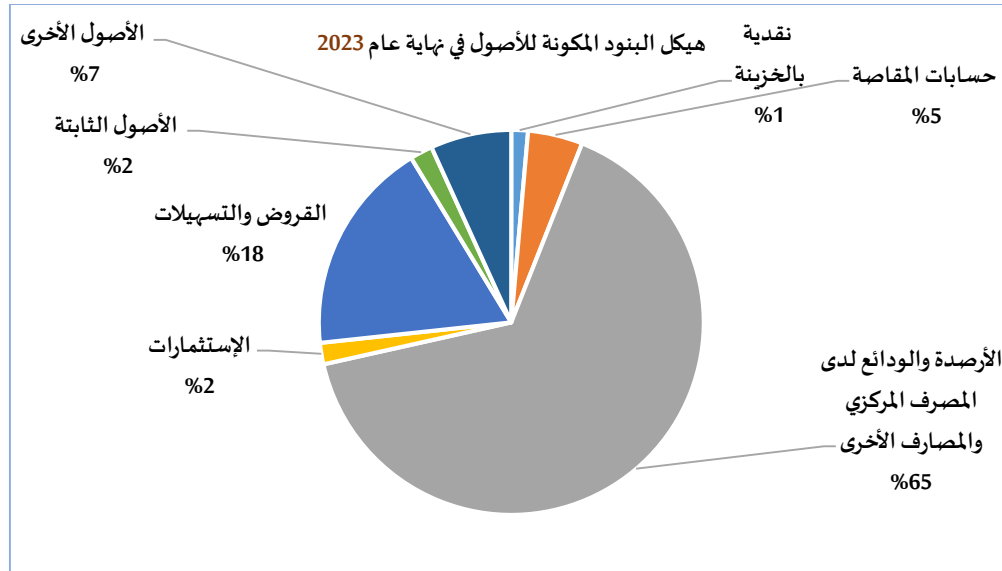
معدل التغير %	مقدار التغير	2024	2023	البند
				الخصوم
16.7	21,044.5	146,988.4	125,943.9	1- ودائع الغير لدى المصارف
18.3	17,888.5	115,755.1	97,866.6	- الودائع تحت الطلب
-43.1	-928.3	1,224.2	2,152.5	- الودائع الزمنية
-2.5	-7.1	275.5	282.6	- الودائع الإدخارية
-46.4	-2,143.5	2,474.3	4,617.8	- أوامر الدفع
29.7	6,235.0	27,259.3	21,024.3	- التأمينات النقدية
-2.3	-0.7	30.0	30.7	2- الإقتراض من المصارف والجهات الأخرى
-79.9	-24.2	6.1	30.3	3- الحسابات المكشوفة لدى المراسلين
69.9	6,244.6	15,172.9	8,928.3	4- حقوق الملكية
100.6	5,814.0	11,592.7	5,778.7	- رأس المال المدفوع
15.5	171.7	1,277.3	1,105.6	- الإحتياطي القانوني
76.2	95.4	220.5	125.1	- إحتياطيات غير مخصصة
82.6	865.7	1,913.8	1048.1	- أرباح العام
-80.0	-675.6	168.7	844.3	- الأرباح المرحلة والقابلة للتوزيع
4.0	380.0	9,905.7	9,525.7	5- المخصصات
9.0	1,277.1	15,517.7	14,240.6	6- المتنوعات والخصوم الأخرى
18.2	28,921.3	187,620.8	158,699.5	إجمالي الخصوم
22.8	10,379.5	55,808.2	45,428.7	الحسابات المقابلة
19.3	39,300.7	243,428.9	204,128.2	الإجمالي الكلي للخصوم

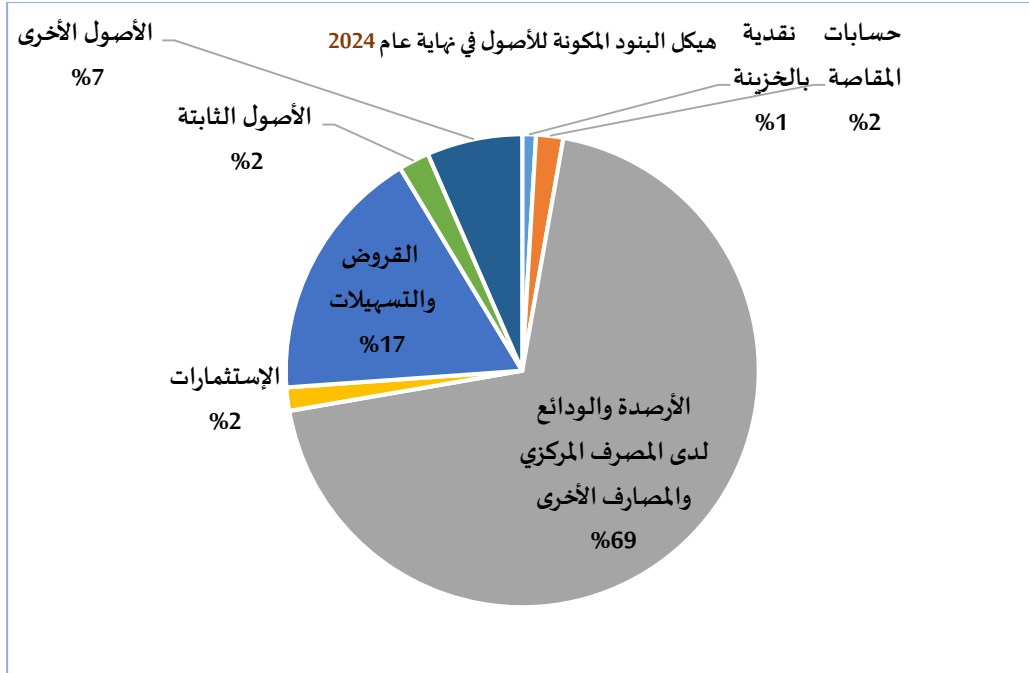
- هيكل البنود المكونة للأصول في المركز المالي المُجمَع للمصارف:

إستمرت ودائع وأرصدة المصارف لدى المصرف المركزي بما فيها الإحتياطي الإلزامي هي المكوّن الرئيسي لإصول القطاع المصرفي، حيث تغطي نحو 60.8% من إجمالي الأصول في نهاية عام 2024، في حين سجلت حصة بند القروض والتسهيلات الإئتمانية في هيكل الموجودات نسبة 17.5% من الإجمالي مقارنة بـ 18.0% في نهاية عام 2023، بينما بلغت نسبة الأستثمارات فقط 1.6% مما يشير إلى أن الأصول المولّدة للدخل متدنية جدًا ولم تصل حتى إلى 20.0% من إجمالي قاعدة الأصول للقطاع المصرفي وهي مازالت نسب ضئيلة تعكس ضعف توظيف المصارف لأموالها.

جدول هيكل البنود المكونة للأصول

البند	2023	2024
الأصول:		
1- نقدية بالخزائن	1.4%	0.9%
2- حسابات المقاصة	4.6%	1.9%
3- الودائع لدى المصرف المركزي	58.9%	60.8%
4- الودائع لدى المصارف المحلية الأخرى	0.3%	0.3%
5- الودائع لدى المصرف الليبي الخارجي	0.9%	0.6%
6- الودائع لدى المصارف بالخارج	5.4%	7.8%
7- الإستثمارات	1.8%	1.6%
8- القروض والتسهيلات	18.0%	17.5%
9- الأصول الثابتة	1.9%	2.1%
10- الأصول الأخرى	6.8%	6.5%



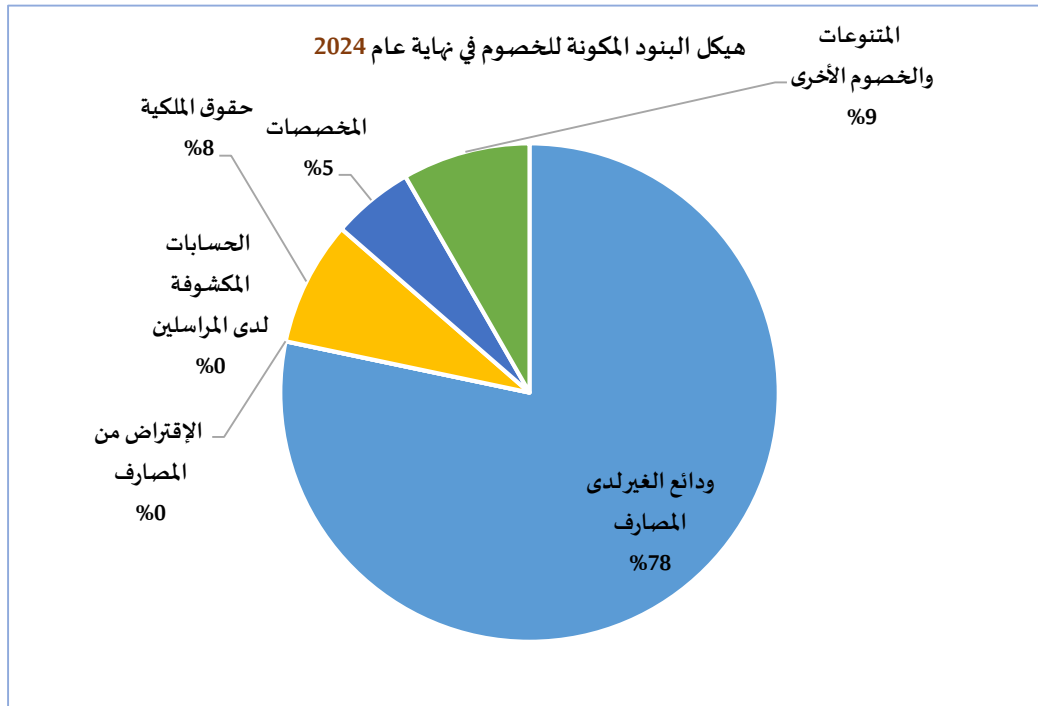
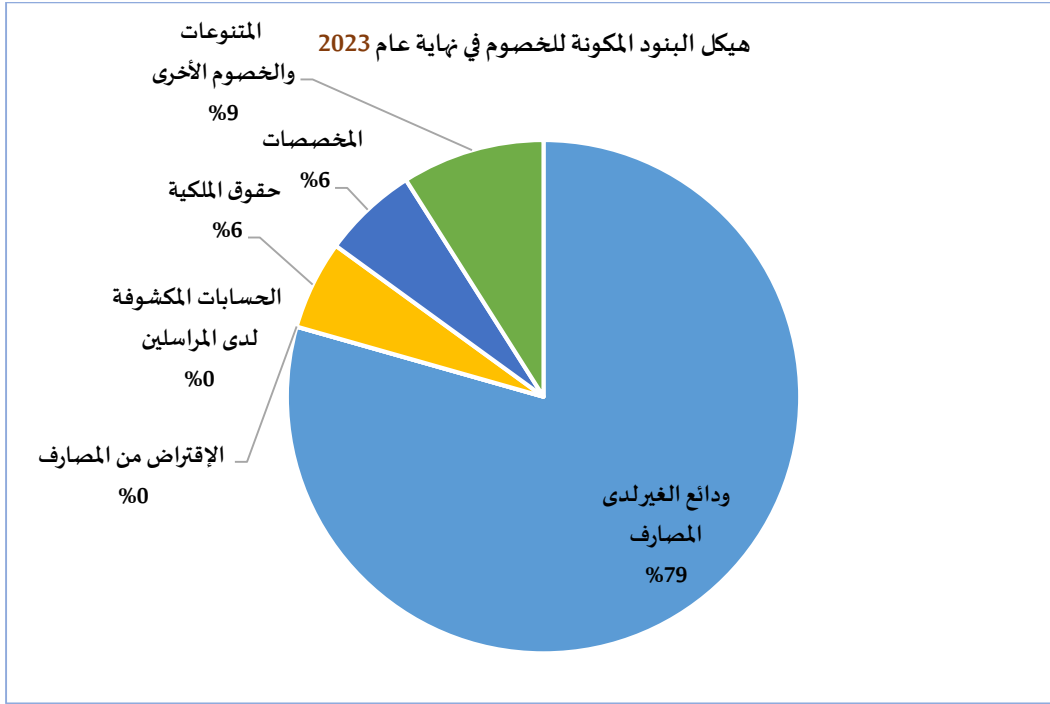
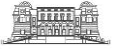


- هيكل البنود المكونة للخصوم في المركز المالي المُجمَع للمصارف:

بتحليل هيكل البنود المكونة للخصوم بالمركز المالي المُجمَع للمصارف في نهاية عام 2024، فإن الخصوم الإيداعية لدى المصارف (ودائع العملاء) مازالت تمثل المصدر الرئيسي للتمويل مشكّلة ما نسبته 78.3% من إجمالي مصادر أموال المصارف، مقارنة بنحو 79.4% في نهاية عام 2023، فيما إرتفعت حصة حقوق الملكية إلى نحو 8.1% من إجمالي مصادر أموال المصارف مقارنة بـ 5.6% في نهاية عام 2023.

جدول هيكل البنود المكونة للخصوم

البند	2023	2024
الخصوم		
1- ودائع الغير لدى المصارف	79.4%	78.3%
2- الإقتراض من المصارف	0.0%	0.0%
3- الحسابات المكشوفة لدى المرسلين	0.0%	0.0%
4- حقوق الملكية	5.6%	8.1%
5- المخصصات	6.0%	5.3%
6- المتنوعات والخصوم الأخرى	9.0%	8.3%



تحليل لأهم البنود المكوّنة للمركز المالي المُجمّع للمصارف لعامي 2023 و 2024

أولاً: جانب الأصول

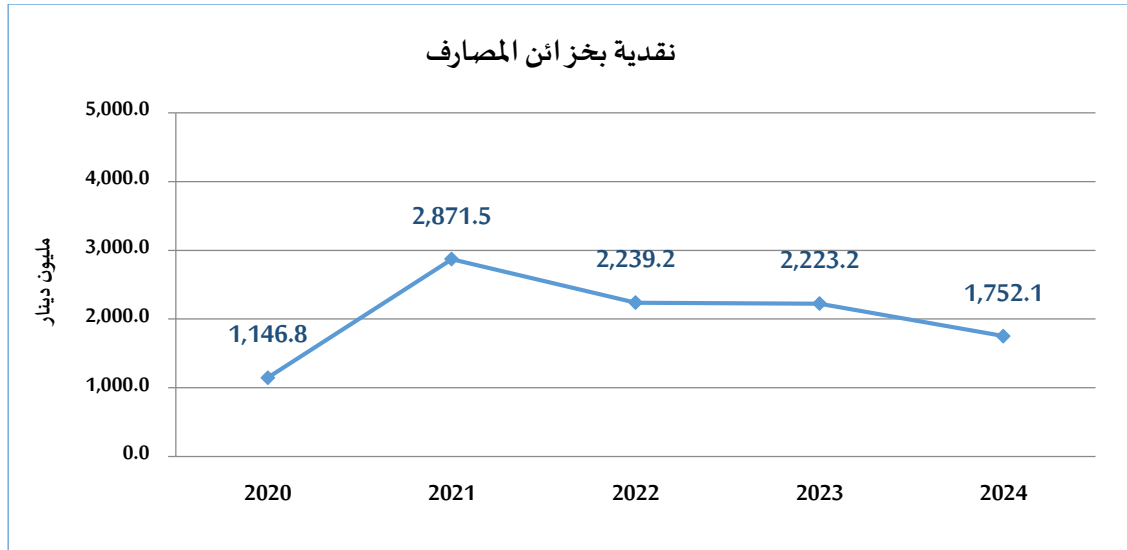
1- النقدية:

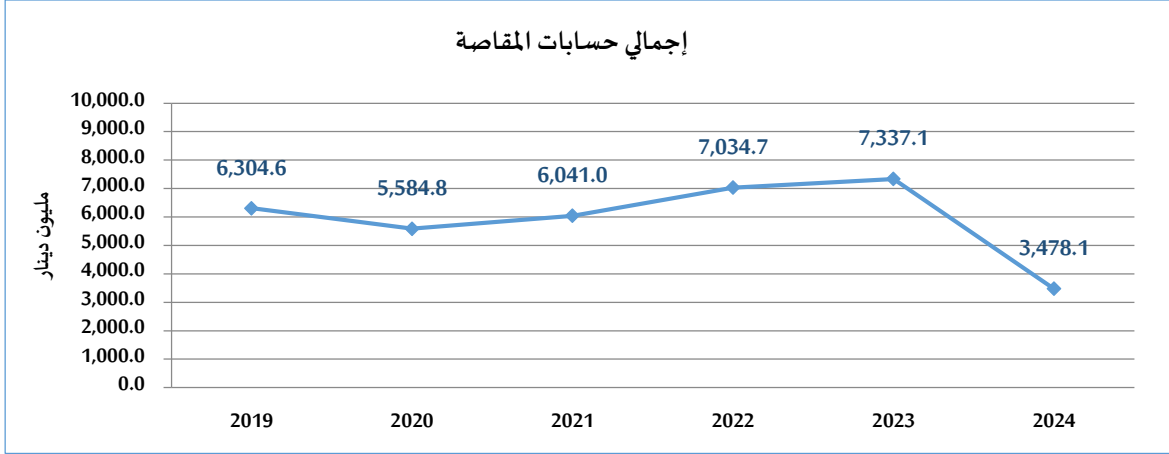
أ- النقدية بالخزائن وحسابات المقاصة:

إنخفض رصيد النقدية وحسابات المقاصة بمقدار 4,330.1 مليون دينار أي بمعدل 45.3%، ليصل إلى 5,230.2 مليون دينار في نهاية عام 2024، مقابل 9,560.3 مليون دينار في نهاية عام 2023، بسبب الإنخفاض في رصيد حسابات المقاصة بمقدار 3,859.0 مليون دينار مقارنة بنهاية عام 2023. وكذلك الإنخفاض في رصيد النقدية بالخزائن بمقدار 471.1 مليون دينار، والجدول التالي يوضح التغيرات في بند النقدية بخزائن المصارف وحسابات المقاصة:

" مليون دينار "

البيان	2024	2023	مقدار التغير	معدل التغير %
النقدية بالخزائن:	1,752.1	2,223.2	-471.1	-21.2
عملة محلية	1,421.6	1,916.0	-494.4	-25.8
عملة أجنبية	330.5	307.2	23.3	7.6
إجمالي حسابات المقاصة	3,478.1	7,337.1	-3,859.0	-52.6
المقاصة بين المصارف	1,761.0	4,733.3	-2,972.3	-62.8
المقاصة بين الفروع	1,717.1	2,603.8	-886.7	-34.1
الإجمالي	5,230.2	9,560.3	-4,330.1	-45.3





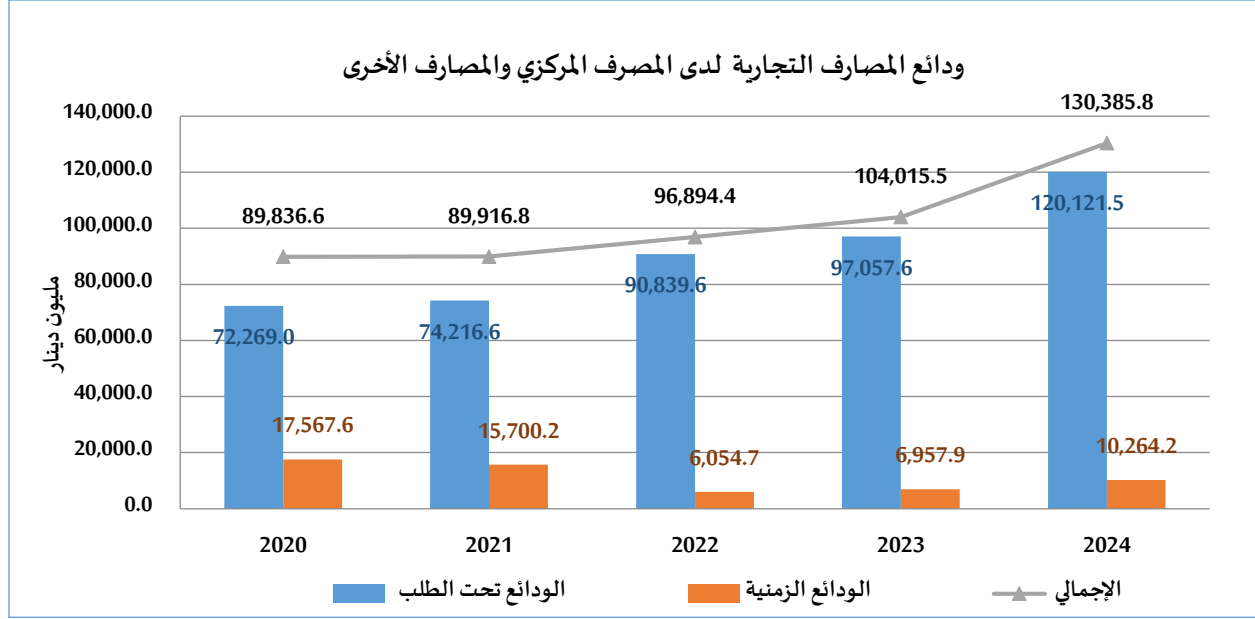
ب- الأرصدة والودائع لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى:

بلغ رصيد ودائع وأرصدة المصارف لدى المصرف المركزي والمصارف المحلية الأخرى ولدى المصارف الخارجية نحو 130,385.8 مليون دينار في نهاية عام 2024، مقابل 104,015.5 مليون دينار في نهاية عام 2023، مرتفعة بشكل كبير بقيمة 26,370.3 مليون دينار بمعدل 25.4%، هذا الإرتفاع جاء نتيجة إرتفاع الأرصدة والودائع لدى المصرف المركزي بمقدار 24,863.9 مليون دينار، كذلك إرتفعت ودائع المصارف لدى المصارف المراسلة بالخارج بمقدار 5,979.9 مليون دينار، فيما إنخفضت ودائع المصارف لدى المصرف الليبي الخارجي، كما موضح بالجدول التالي:

الأرصدة والودائع لدى المصرف المركزي والمصارف الأخرى

"مليون دينار"

البند	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
ودائع تحت الطلب لدى:	97,057.6	120,121.5	23,063.9	23.8
المصرف المركزي	90,237.2	109,110.8	18,873.6	20.9
المصارف المحلية	540.5	622.6	82.1	15.2
المصرف الليبي الخارجي	1,007.4	1,033.7	26.3	2.6
لدى المراسلين بالخارج	5,272.6	9,354.5	4,081.9	77.4
ودائع زمنية:	6,957.9	10,264.2	3,306.3	47.5
المصرف المركزي (شهادات الإيداع)	3,200.0	5,000.0	1,800.0	56.3
المصارف المحلية	0.0	0.0	0.0	-
المصرف الليبي الخارجي	391.6	0.0	-391.6	-100.0
لدى المراسلين بالخارج	3,366.3	5,264.2	1,897.9	56.4
الإجمالي	104,015.5	130,385.8	26,370.3	25.4



وضع السيولة والإحتياطيات الإلزامية:

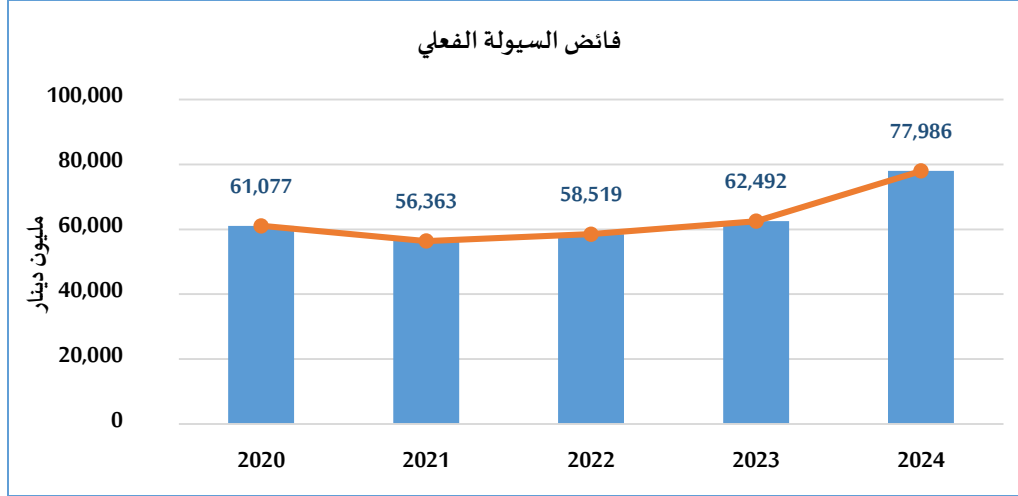
- **وضع السيولة:** بلغ رصيد فائض السيولة الفعلي لدى المصارف في نهاية عام 2024 نحو 78.0 مليار دينار، مقابل 62.5 مليار دينار في نهاية عام 2023 أي بزيادة قدرها نحو 15.5 مليار دينار ومانسبته 24.8%، هذه الفوائض الكبيرة التي تحتفظ بها المصارف تعكس محدودية مجالات التوظيف في غياب البيئة الإستثمارية المناسبة وعدم توفر الضمانات الكافية التي تشجع المصارف لإستثمار فوائضها من السيولة، والجدول التالي يوضح فائض السيولة لعامي 2023 و 2024 :

الفائض عن السيولة القانونية المطلوبة

"مليون دينار"

2024	2023	البند
146,988.4	125,943.9	إجمالي الخصوم الإيداعية
114,733.3	93,977.7	إجمالي الأصول السائلة :
36,747.1	31,486.0	- إحتياطي الأصول السائلة المطلوب (*)
77,986.2	62,491.7	- فائض السيولة الفعلي

(*) نسبة إحتياطي السيولة القانونية 25% من إجمالي الخصوم الإيداعية.



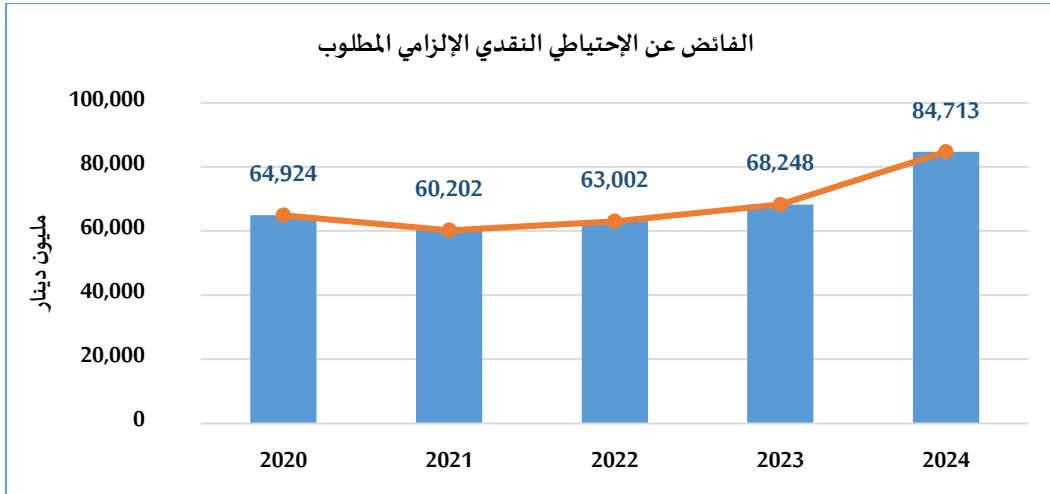
- الفائض عن الإحتياطي الإلزامي المطلوب : بلغ رصيد الفائض عن الإحتياطي الإلزامي المطلوب من المصارف الإحتفاظ به لدى المصرف المركزي في نهاية عام 2024 نحو 84.7 مليار دينار، مقابل 68.2 مليار دينار في نهاية عام 2023 أي بزيادة قدرها نحو 16.5 مليار دينار ومانسبته 24.1%، كما هي موضحة بالجدول التالي:

الفائض عن الإحتياطي الإلزامي المطلوب

"مليون دينار"

2024	2023	البند
146,988.4	125,943.9	إجمالي الخصوم الإيداعية
29,397.7	25,188.8	الإحتياطي النقدي الإلزامي المطلوب (*)
114,110.8	93,437.2	الودائع لدى المصرف المركزي
84,713.1	68,248.4	الفائض عن الإحتياطي النقدي الإلزامي المطلوب

(*) نسبة الإحتياطي الإلزامي 20% من إجمالي الخصوم الإيداعية.



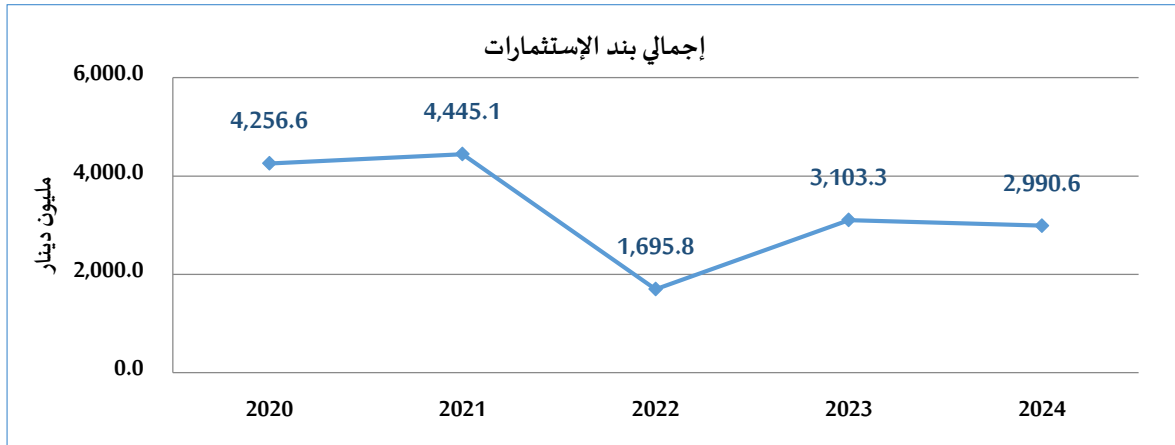
2- الإستثمارات :

سجل إجمالي رصيد إستثمارات المصارف في الشركات العامة والخاصة المساهمة والإستثمارات الأخرى نهاية عام 2024 نحو 2,990.6 مليون دينار، مقابل 2,859.0 مليون دينار في نهاية عام 2023، مرتفعة بمقدار 131.6 مليون دينار هذا الإرتفاع جاء نتيجة للزيادة في بند الإستثمارات في الشركات الخاصة المساهمة وكذلك الإستثمارات الأخرى ، والجدول التالي يوضح تفاصيل هذا البند:

بند الإستثمارات

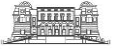
" مليون دينار "

البيان	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
سندات وأذونات الخزنة	0.0	0.0	0.0	-
إستثمارات في الشركات العامة	568.6	569.9	1.3	0.2
إستثمارات في الشركات الخاصة المساهمة	1,214.4	1,265.6	51.2	4.2
إستثمارات أخرى	1,076.0	1,155.1	79.1	7.4
الإجمالي	2,859.0	2,990.6	131.6	4.6



3- القروض والتسهيلات الائتمانية :

إرتفع إجمالي رصيد القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة من المصارف من 28,510.4 مليون دينار في نهاية عام 2023 إلى 32,815.0 مليون دينار في نهاية عام 2024، بمقدار 4,304.6 مليون دينار أي بمعدل نمو 15.1%، وقد شكلت القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة إلى إجمالي الخصوم الإيداعية ما نسبته 22.3%، كما شكلت من إجمالي الأصول ما نسبته 17.5%، وبلغ رصيد القروض الممنوحة للقطاع الخاص في نهاية عام 2024 ما قيمته 25,339.4 مليون دينار، وما نسبته 77.2% من إجمالي القروض والتسهيلات الائتمانية



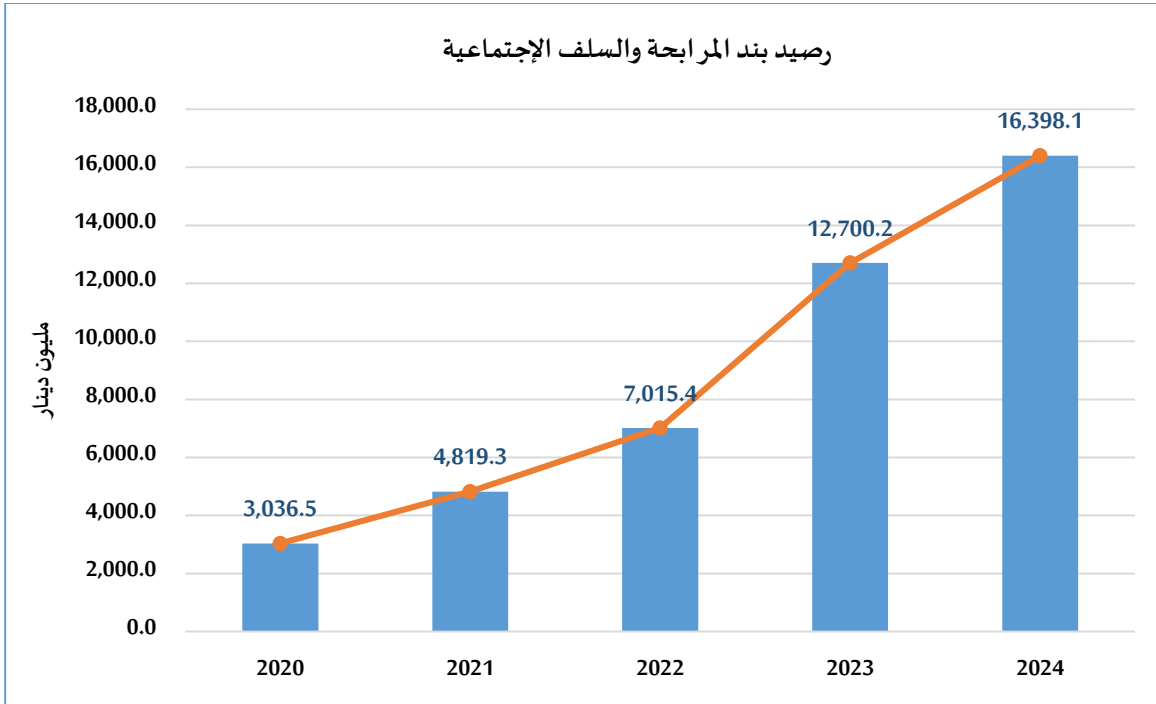
الممنوحة، فيما شكل رصيد القروض الممنوحة للقطاع العام النسبة الباقية 22.8% والتي بلغت قيمتها نحو 7,475.6 مليون دينار. وتحليل مكونات المحفظة الائتمانية فقد كان الإرتفاع في إجمالي رصيد الإئتمان الممنوح من المصارف بسبب الزيادة الملحوظة في بند قروض المرابحة للأفراد الذي سجل إرتفاع بمقدار 3,697.9 مليون دينار مقارنة بما كان عليه في نهاية عام 2023.

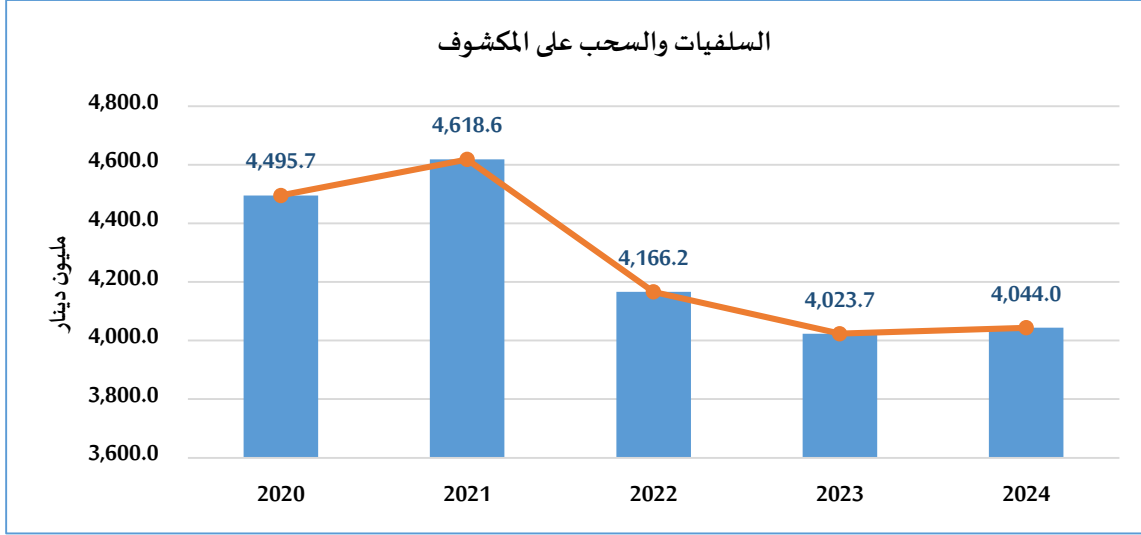
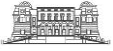
رصيد القروض والتسهيلات الائتمانية الممنوحة من المصارف

" مليون دينار "

البند	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
سلفيات والسحب على المكشوف	4,023.7	4,044.0	20.3	0.5
قروض المرابحة للأفراد*	12,700.2	16,398.1	3,697.9	29.1
القروض الأخرى	11,786.5	12,372.9	586.4	5.0
إجمالي القروض والتسهيلات	28,510.4	32,815.0	4,304.6	15.1
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	3,912.9	4,731.9	819.0	20.9
صافي القروض والتسهيلات	24,597.5	28,083.2	3,485.7	14.2

(*) يشمل رصيد السلف الإجتماعية .

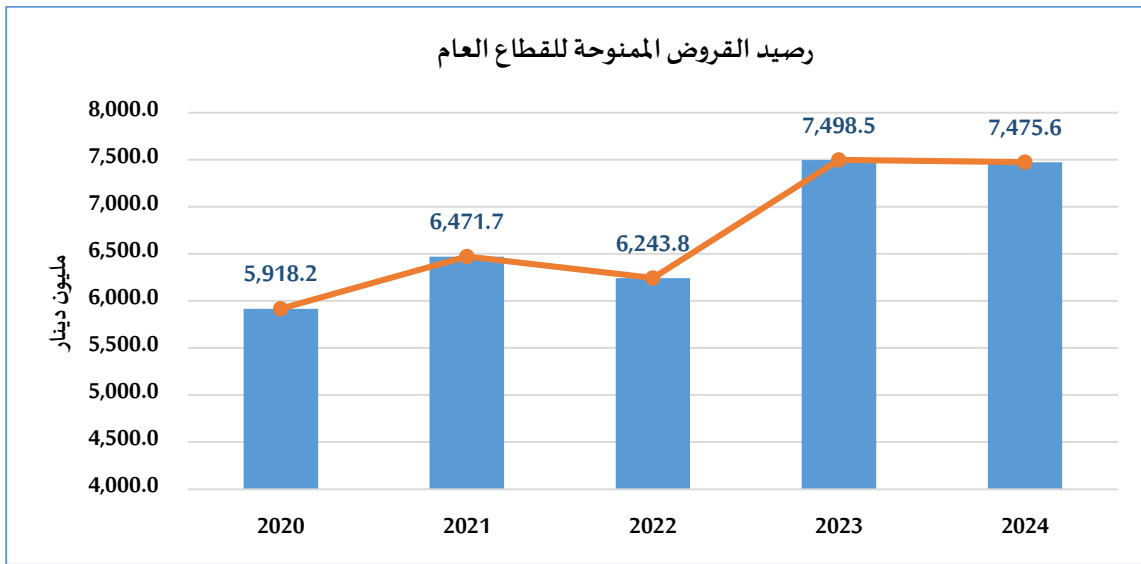


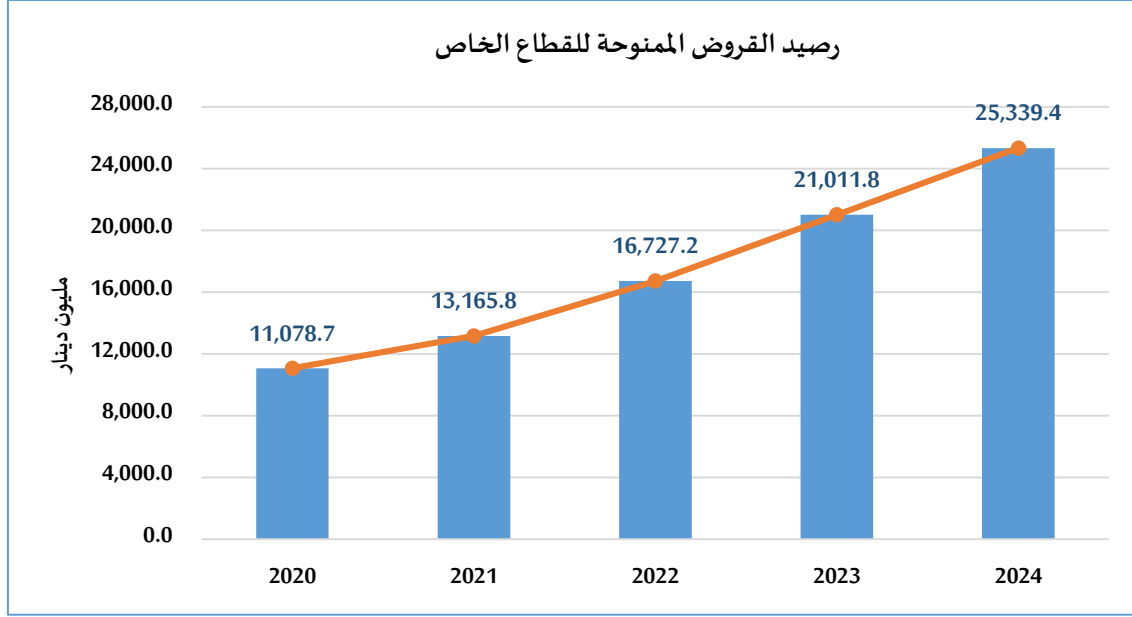


توزيع القروض الممنوحة من المصارف حسب القطاع (خاص وعام)

" مليون دينار "

البند	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
القروض الممنوحة للقطاع العام	7,498.5	7,475.6	-22.9	-0.3
القروض الممنوحة للقطاع الخاص	21,011.8	25,339.4	4,327.6	20.6
الإجمالي	28,510.4	32,815.0	4,324.9	16.2





ثانياً: جانب الخصوم

1- ودائع العملاء لدى المصارف :

ارتفعت الخصوم الإيداعية (ودائع العملاء) لدى المصارف بشكل كبير بمقدار 21,044.5 مليون دينار من 125,943.9 مليون دينار في نهاية عام 2023، إلى 146,988.4 مليون دينار في نهاية عام 2024، أي بمعدل نمو بلغ 16.7%، وقد شكلت الودائع تحت الطلب وأوامر الدفع ما نسبته 80.4% من إجمالي الودائع، في حين شكلت الودائع لأجل والتأمينات النقدية نسبة 19.4% من إجمالي الودائع، بينما شكلت ودائع الادخار نسبة 0.2% فقط من إجمالي الودائع.

جدول الخصوم الإيداعية (ودائع العملاء)

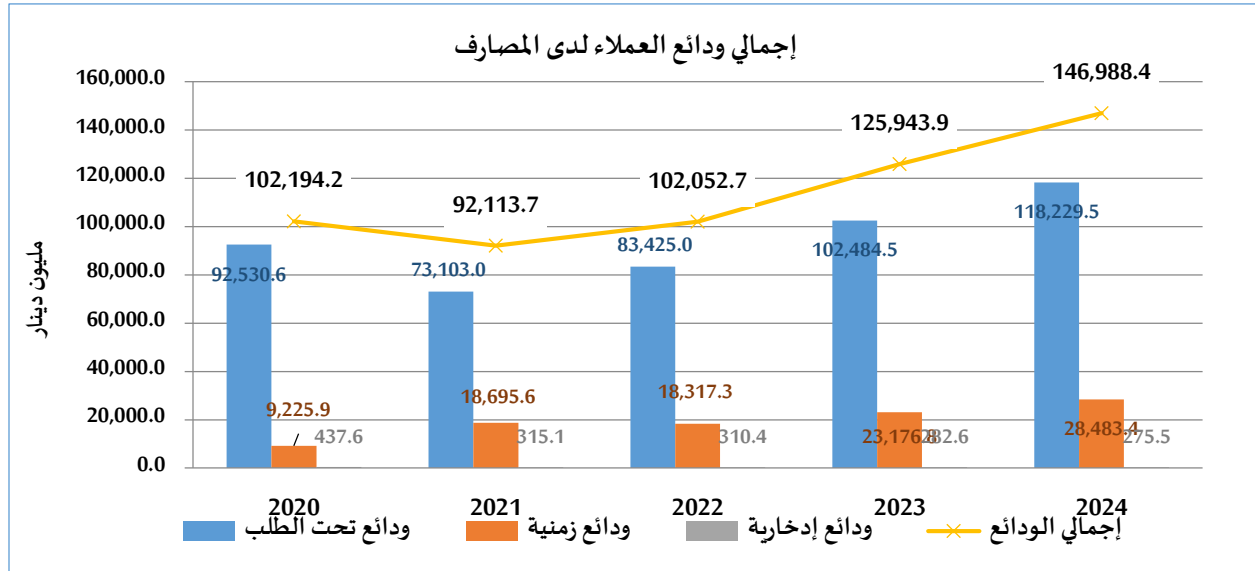
" مليون دينار "

البند	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
الودائع تحت الطلب	97,866.6	115,755.1	17,888.5	18.3
الودائع لأجل	2,152.5	1,224.2	-928.3	-43.1
الودائع الإيداعية	282.6	275.5	-7.1	-2.5
أوامر الدفع	4,617.8	2,474.3	-2,143.5	-46.4
التأمينات النقدية	21,024.3	27,259.3	6,235.0	29.7
الإجمالي	125,943.9	146,988.4	21,044.5	16.7

– **الودائع تحت الطلب وأوامر الدفع** : إرتفعت الودائع تحت الطلب وأوامر الدفع بشكل كبير في نهاية عام 2024 بمقدار 15,745.0 مليون دينار لتسجل 118,229.4 مليون دينار مقارنة بـ 102,484.4 مليون دينار في نهاية عام 2023.

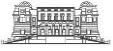
– **الودائع لأجل والتأمينات النقدية** : إرتفع بند الودائع لأجل والتأمينات النقدية في نهاية عام 2024 بمقدار 5,306.7 مليون دينار لتسجل 28,483.5 مليون دينار مقابل 23,176.8 مليون دينار في نهاية عام 2023. وتجدر الإشارة إلى أن معظم التأمينات النقدية هي مقابل الإعتمادات المستندية .

– **الودائع الإدخارية** : إنخفض رصيد الودائع الإدخارية في نهاية عام 2024 بمقدار 7.1 مليون دينار لتسجل 275.5 مليون دينار مقابل 282.6 مليون دينار في نهاية عام 2023.



وفيما يتعلق بتوزيع ودائع العملاء لدى المصارف حسب القطاع (حكومي، عام، خاص) :

فقد إرتفعت ودائع القطاع الحكومي والعام في نهاية عام 2024 بمقدار 75.8 مليون دينار لتصل إلى 54,145.6 مليون دينار، منها 16,764.9 مليون دينار كودائع حكومية والتي تتكون من ودائع الوزارات والهيئات والمؤسسات الحكومية وودائع كل من: صندوق التنمية وإعادة الإعمار، صندوق الضمان الإجتماعي، صندوق الإنماء الإقتصادي والإجتماعي وودائع الصندوق الليبي للتنمية والإستثمار، مقابل 54,069.8 مليون دينار كودائع للقطاع الحكومي والعام في نهاية عام 2023.

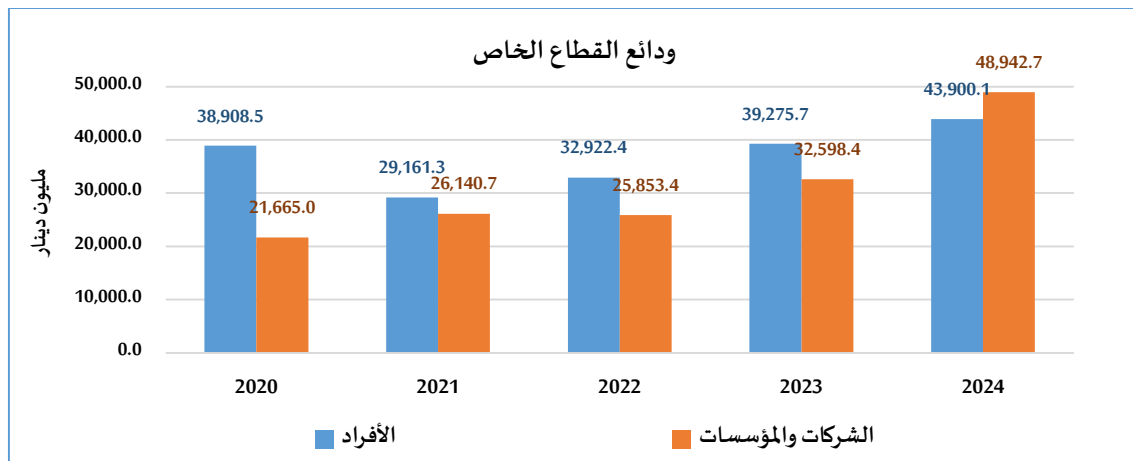
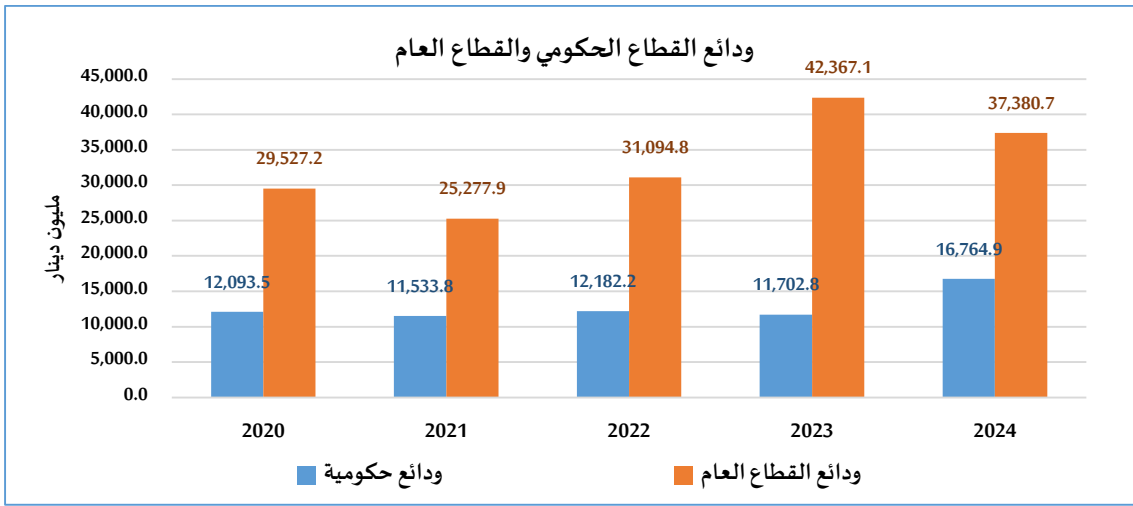


أما فيما يتعلق بودائع القطاع الخاص لدى المصارف فقد ارتفعت بشكل كبير جدًا في نهاية عام 2024 بمقدار 20,968.7 مليون دينار وبنسبة 29.2% لتسجل نحو 92,842.8 مليون دينار مقارنة بنحو 71,874.1 مليون دينار عما كانت عليه في نهاية عام 2023 .

جدول توزيع ودائع العملاء لدى المصارف حسب القطاع (حكومي، عام، خاص)

"مليون دينار"

البند	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
ودائع الحكومة والقطاع العام	54,069.8	54,145.6	75.8	0.1
- ودائع حكومية	11,702.8	16,764.9	5,062.1	43.3
- ودائع القطاع العام	42,367.1	37,380.7	-4,986.4	-11.8
ودائع القطاع الخاص	71,874.1	92,842.8	20,968.7	29.2
- الأفراد	39,275.7	43,900.1	4,624.4	11.8
- الشركات والمؤسسات	32,598.4	48,942.7	16,344.3	50.1
الإجمالي	125,943.9	146,988.4	21,044.5	16.7



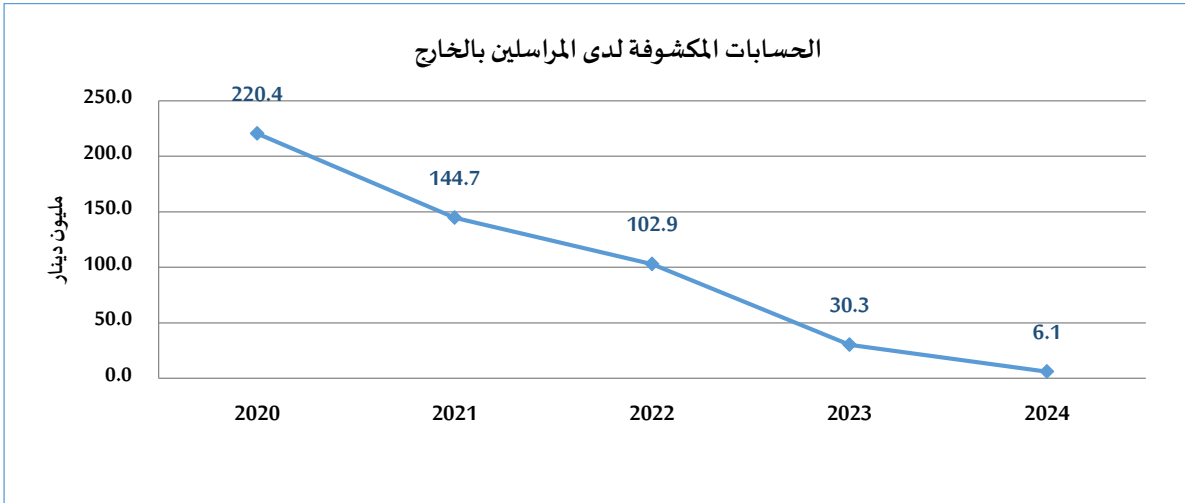
2- الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج:

بلغ رصيد الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج 6.1 مليون دينار في نهاية عام 2024، منخفضة عما كانت عليه في نهاية عام 2023، وهذه الحسابات المكشوفة للمصارف بالخارج شهدت في السنوات الأخيرة إنخفاض مستمر نتيجة تسوية بعض المصارف للمعلقاتها مع المصارف المراسلة.

جدول الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج

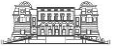
" مليون دينار "

البيان	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
الحسابات المكشوفة لدى المراسلين بالخارج	30.3	6.1	-24.2	-79.9



3- حقوق الملكية:

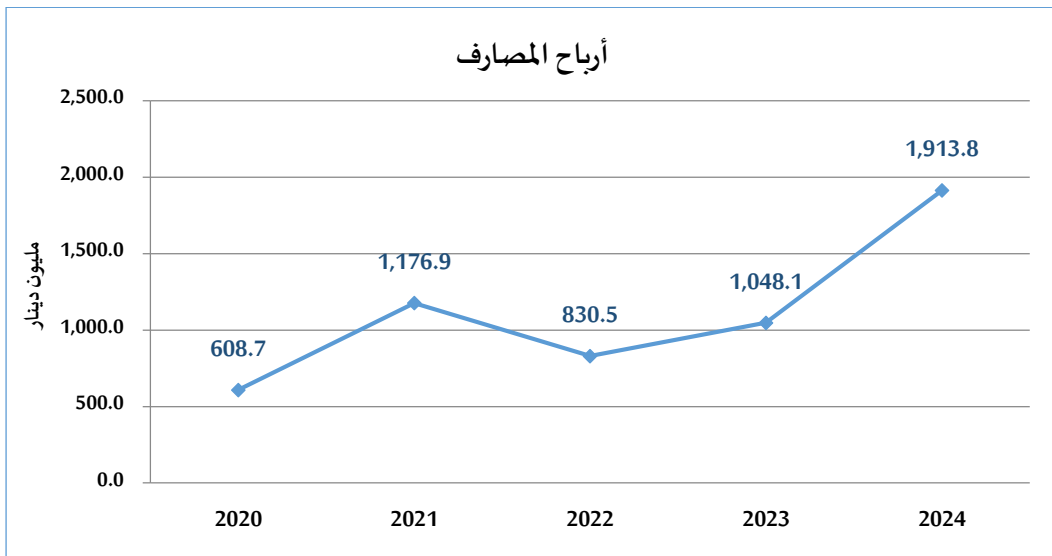
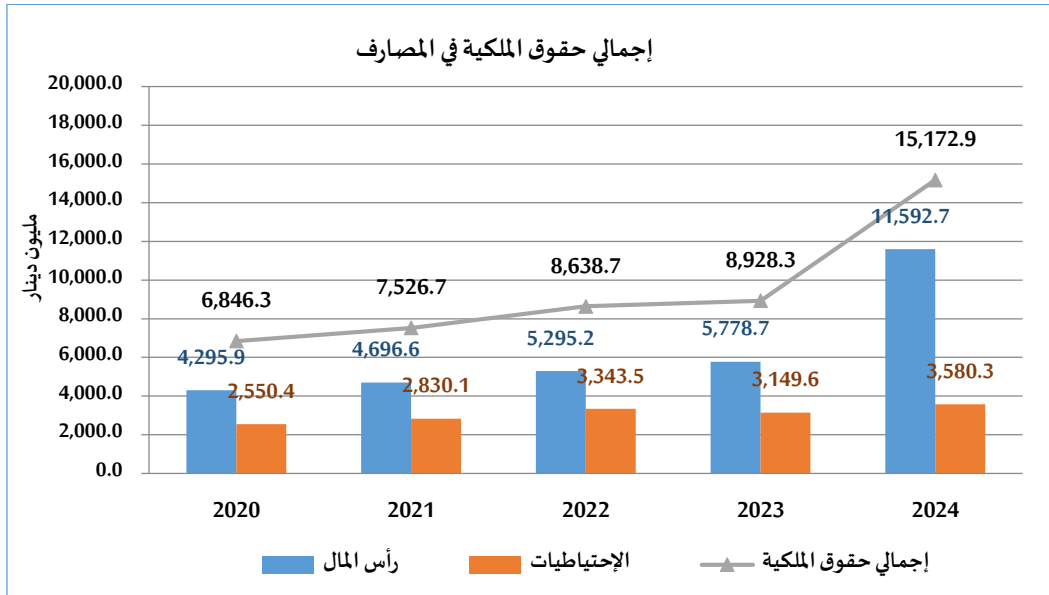
ارتفع رصيد حقوق الملكية في المصارف من 8,928.3 مليون دينار في نهاية عام 2023، ليصل إلى 15,172.9 مليون دينار في نهاية عام 2024، نتيجة الزيادة في راس المال المدفوع لبعض المصارف وكذلك الإحتياطات القانونية، فيما سجلت أرباح المصارف خلال عام 2024 إرتفاعاً ملحوظ وبمعدل 82.6% لتسجل نحو 1,913.8 مليون دينار، مقارنة عما كانت عليه خلال عام 2023 والبالغة نحو 1,048.1 مليون دينار. هذا الإرتفاع في الأرباح جاء نتيجة ارتفاع الإيرادات التي حققتها المصارف بنسبة أعلى من إرتفاع مصروفاتها.



حسابات رأس المال

" مليون دينار "

البيان	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
رأس المال المدفوع	5,778.7	11,592.7	5,814.0	100.6
الإحتياطي القانوني	1,105.6	1,277.3	171.7	15.5
إحتياطيات غير مخصصة	125.1	220.5	95.4	76.2
أرباح العام	1,048.1	1,913.8	865.7	82.6
الأرباح المرحلة والأرباح القابلة للتوزيع	870.7	168.7	-702.0	-80.6
الإجمالي	8,928.3	15,172.9	6,244.6	69.9



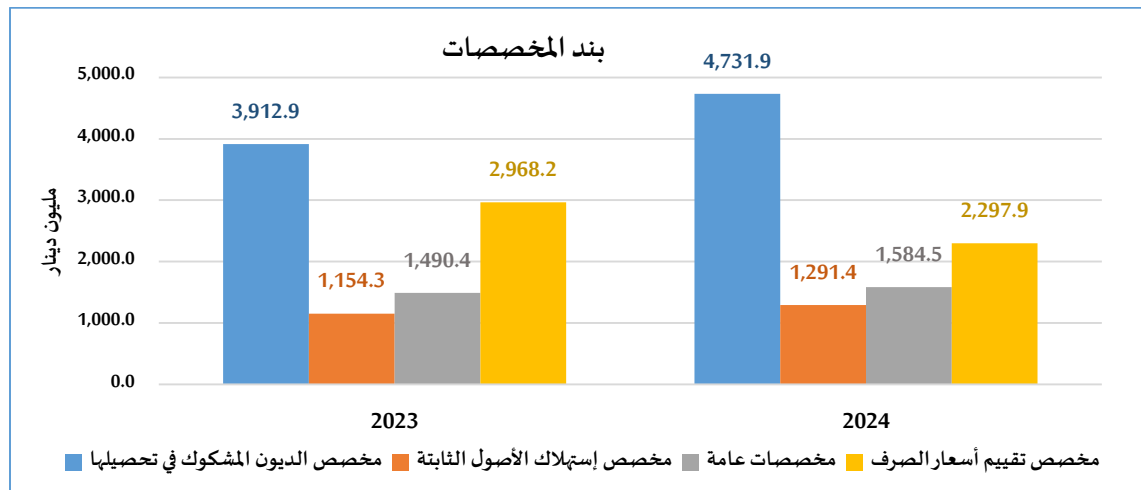
4- المخصصات:

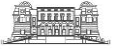
سجل رصيد المخصصات إرتفاعاً بمقدار 380.0 مليون دينار في نهاية عام 2024 ليصل إلى 9,905.7 مليون دينار، مقابل 9,525.7 مليون دينار في نهاية عام 2023، وتركز الإرتفاع في بند مخصص الديون المشكوك في تحصيلها، وأيضاً في مخصص إستهلاك الأصول الثابتة والمخصصات العامة ، فيما إنخفض مخصص تقييم أسعار الصرف، كما هو موضح بالجدول التالي:

جدول المخصصات

" مليون دينار "

البند	2023	2024	مقدار التغير	معدل التغير %
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	3,912.9	4,731.9	819.0	20.9
مخصص إستهلاك الأصول الثابتة	1,154.3	1,291.4	137.1	11.9
مخصصات عامة	1,490.4	1,584.5	94.1	6.3
مخصص تقييم أسعار الصرف	2,968.2	2,297.9	-670.3	-22.6
الإجمالي	9,525.7	9,905.7	380.0	4.0





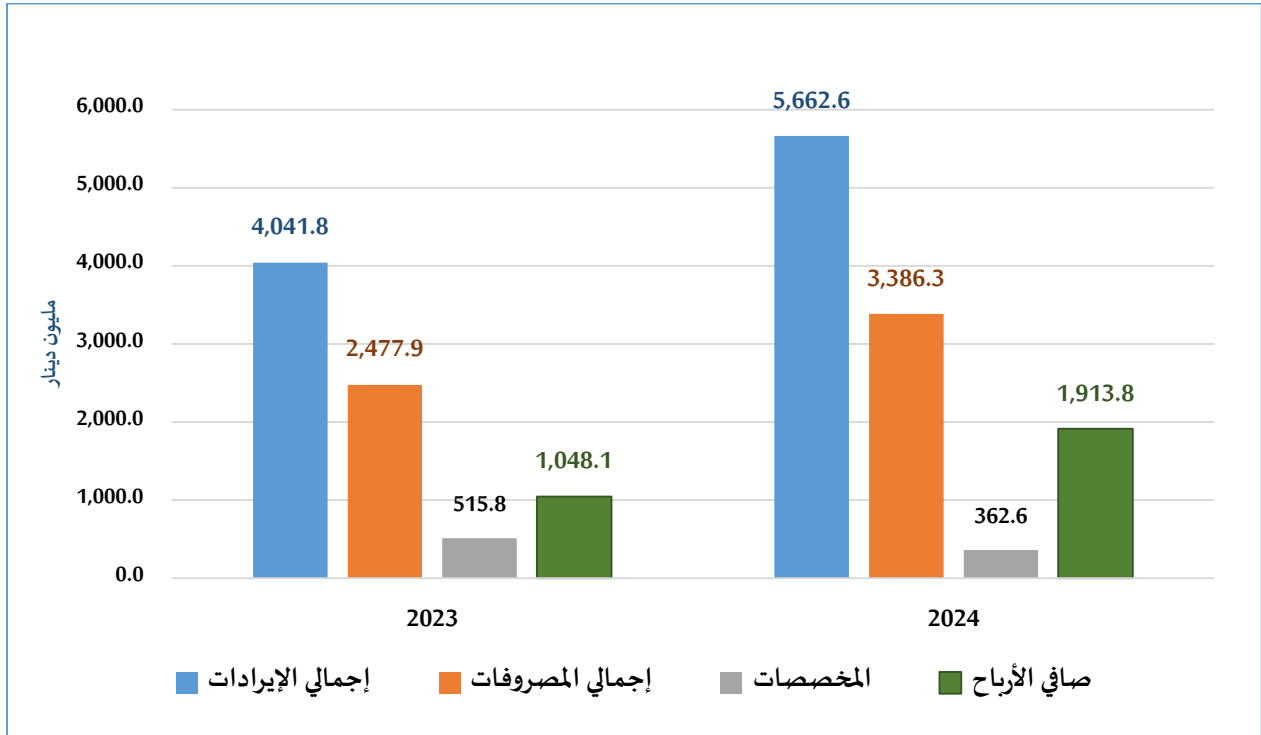
تحليل قائمة الدخل المُجمّعة للمصارف - لعام 2024

حققت المصارف مُجمّعة خلال عام 2024 إجمالي إيرادات بلغت نحو 5,662.6 مليون دينار في حين بلغت المصروفات نحو 3,386.3 مليون دينار، وسجلت المخصصات نحو 362.6 مليون دينار لتسجل المصارف أرباح خلال عام 2024 بلغت نحو 1,913.8 مليون دينار، مرتفعة عما كانت عليه خلال عام 2023 بنسبة 82.6%، والبالغة نحو 1,048.1 مليون دينار.

ملخص قائمة الدخل المُجمّعة للمصارف لعامي 2023 و2024

"مليون دينار"

2024	2023	البند
5,662.6	4,041.8	إجمالي الإيرادات
3,386.3	2,477.9	إجمالي المصروفات
2,276.3	1,563.9	الأرباح قبل المخصصات
362.6	515.8	المخصصات
1,913.8	1,048.1	صافي الأرباح

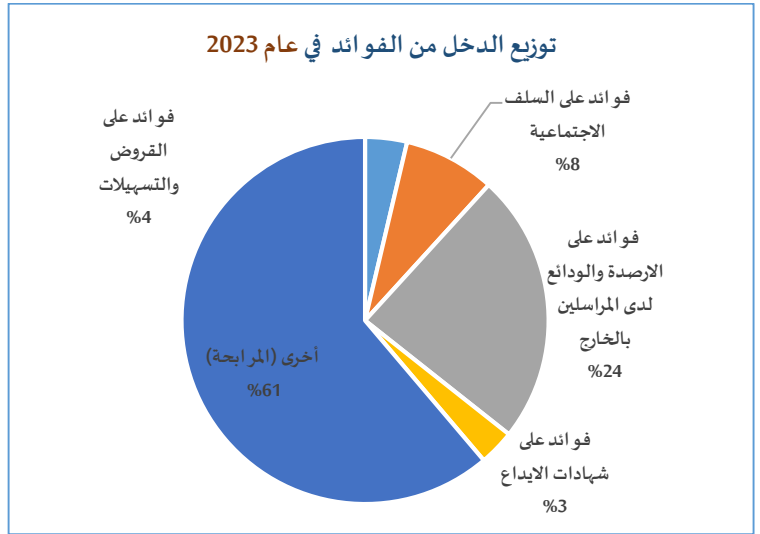
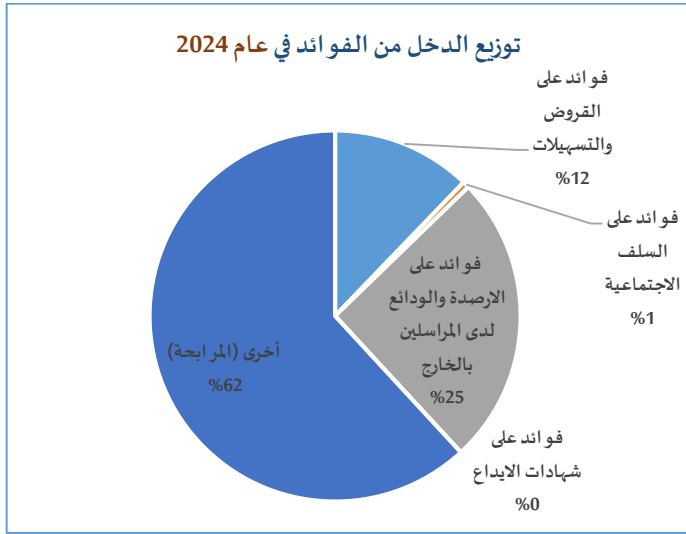


أولاً: الإيرادات

ارتفع إجمالي الإيرادات التي حققتها المصارف مُجمعة خلال عام 2024 بشكل كبير وبنسبة 40.1% لتسجل نحو 5,662.6 مليون دينار مقارنة بنحو 4,041.8 مليون دينار إيرادات تم تحقيقها خلال عام 2023 .

- الإيرادات من الفوائد :

ارتفعت الإيرادات المحققة من الفوائد بما فيها الإيرادات المحققة عن خدمات المربحة خلال عام 2024 بنسبة 39.4% لتسجل نحو 942.3 مليون دينار مقابل 675.8 مليون دينار خلال عام 2023. وهذا الارتفاع تحقق نتيجة الفوائد المقبوضة عن : العُمولات المحققة من خدمات المربحة، والفوائد على القروض والتسهيلات والفوائد على الأرصدة والودائع لدى المرسلين بالخارج.

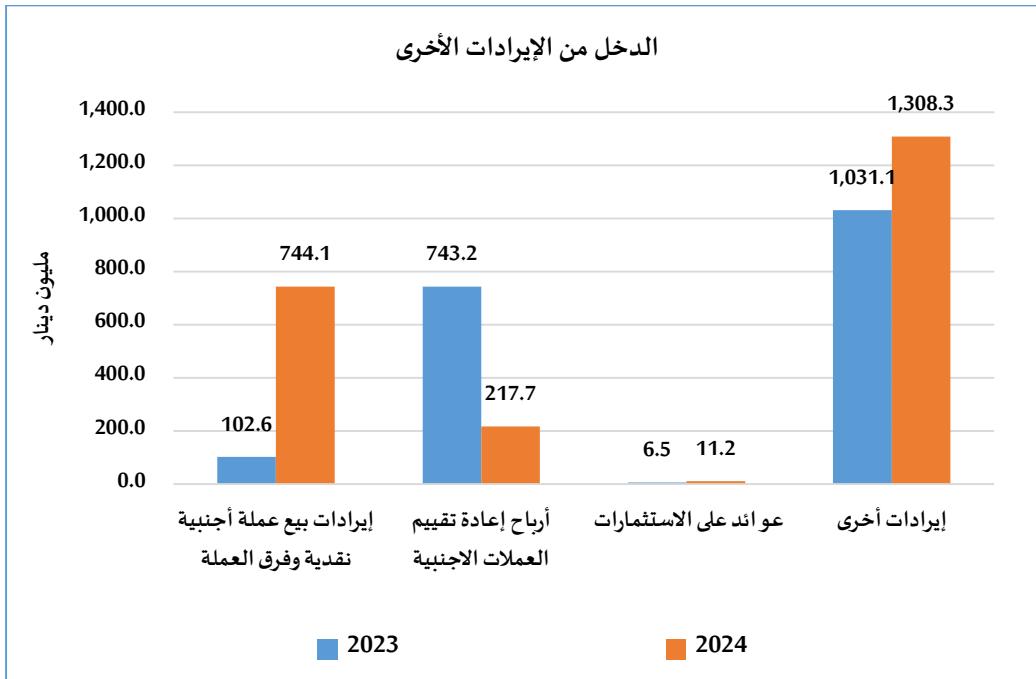
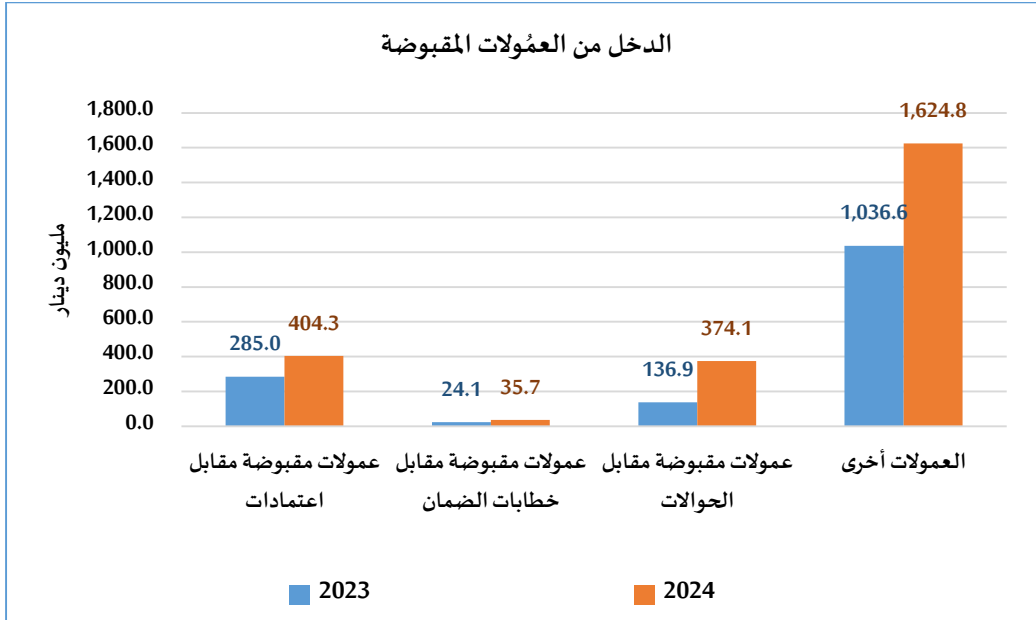
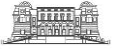


- الإيرادات من غير الفوائد :

ارتفعت الإيرادات المحققة من غير الفوائد خلال عام 2024 بنسبة 64.5% مقارنة بما كانت عليه خلال عام 2023، وهذه الإيرادات تتمثل في :

- **العُملات المقبوضة** مقابل الإعتمادات المستندية وخطابات الضمان والحوالات والعمولات الأخرى والتي حققت إيرادات بلغت نحو 2,438.8 مليون دينار حتى نهاية عام 2024 مقابل 1,432.9 مليون دينار خلال عام 2023.

- **الإيرادات الأخرى** وهي مقابل بيع عملة أجنبية وفرق العملة وإعادة التقييم وعوائد الإستثمارات والتي حققت إيرادات بلغت نحو 2,281.4 مليون دينار خلال عام 2024، مقابل 1,883.4 مليون دينار خلال عام 2023.



ثانياً: المصروفات :

إرتفع إجمالي مصروفات المصارف مجتمعة خلال عام 2024 بنسبة 36.7% حيث سجلت نحو 3,386.3 مليون دينار مقارنة بنحو 2,477.9 مليون دينار مصروفات خلال عام 2023.

حيث بلغ إجمالي المصروفات الادارية والعمومية نحو 3,386.3 مليون دينار خلال عام 2024، شكلت منها الأجور والمرتببات والمصروفات الأخرى على العاملين نسبة 38.5%.

وسجلت نسبة المصروفات إلى إجمالي الإيرادات نحو 59.8% خلال عام 2024، منخفضة عما كانت عليه خلال عام 2023 والبالغة 61.3%.

مؤشرات السلامة المالية للمصارف

(2024 – 2020)

تعتبر مؤشرات السلامة المالية مقياس لصحة القطاع المالي ووحداته المؤسسية بصفة عامة وللقطاع المصرفي بصفة خاصة، وهي إحدى المدخلات المهمة في تحليل وتقييم السلامة الإحترازية الكلية، حيث يتناول هذا الفصل تحليل مؤشرات السلامة المالية للقطاع المصرفي الليبي خلال الفترة (2024 – 2020).

1- مؤشرات رأس المال :

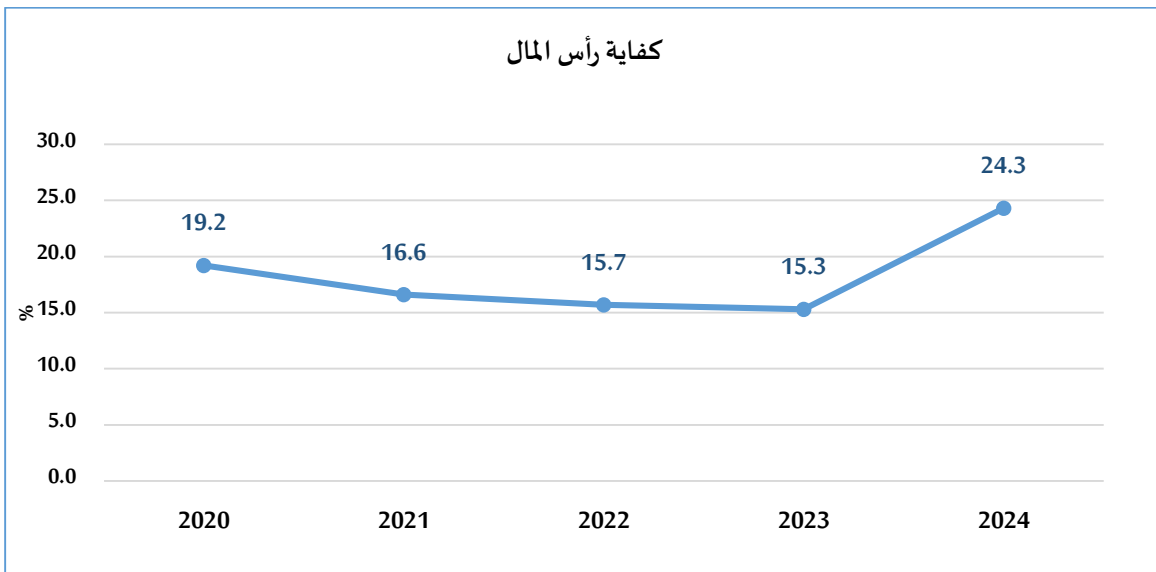
جدول مؤشرات رأس المال

المؤشر	2020	2021	2022	2023	2024
معدل كفاية رأس المال الكلي%	19.2	16.6	15.7	15.3	24.3
معدل كفاية رأس المال الأساسي%	17.9	15.3	14.3	13.6	23.1
راس المال المدفوع / إجمالي الأصول%	3.6	3.5	3.5	3.9	6.2
حقوق الملكية / إجمالي الأصول%	4.9	4.7	5.2	6.1	7.1
حقوق الملكية / إجمالي الودائع%	6.1	6.9	7.6	7.0	9.0

- كفاية رأس المال :

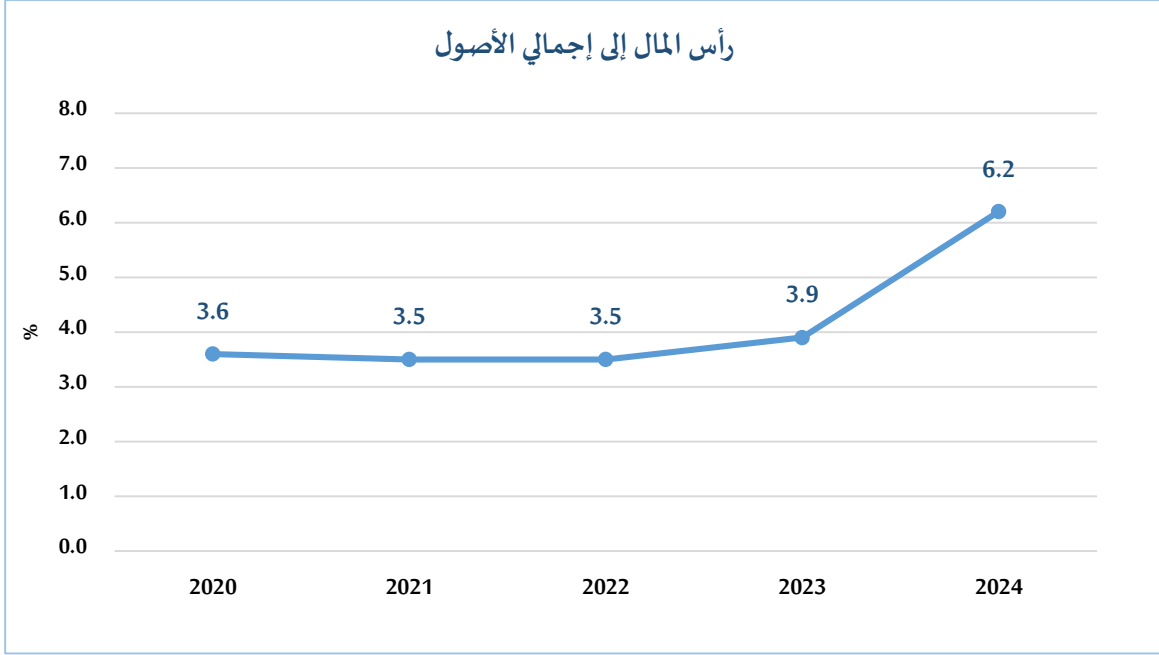
إرتفعت نسبة كفاية رأس المال إلى 24.3% في عام 2024 مقارنة بنسبة 15.3% في نهاية 2023، جاء الإرتفاع نتيجة إستكمال بعض مصارف للزيادة في رأس المال المدفوع وفقاً للمتطلبات التي وضعها المصرف المركزي متطلبات ، فيما لازالت هناك عدة مصارف مستمرة في إستكمال رؤوس أموالها وبالتالي من المتوقع ارتفاع نسبة

كفاية رأس المال المجمعة للمصارف لمستويات عالية، الأمر الذي يستوجب من المصارف بعد إستكمال زيادة رؤس أموالها التوسع والبحث عن صيغ استثمار وتوظيف أموالها وتحقيق العوائد منها . وتجدر الإشارة أنه خلال الفترة (2020 - 2024) كانت نسبة كفاية رأس المال أعلى من النسبة المعمول بها والمحددة من قبل المصرف المركزي والمتوافقة مع متطلبات لجنة بازل. وقد أتمدت إدارة الرقابة على المصارف والنقد تطبيق أفضل الممارسات الدولية الخاصة بالمتطلبات لجنة بازل للرقابة المصرفية، وقد أصدرت عدة مناشير بهذا الخصوص منها المنشورين رقمي (11 و13) 2022 بشأن تعليمات إحتساب ملاءة رأس المال.



- رأس المال إلى إجمالي الأصول :

نسبة رأس المال إلى إجمالي الأصول وهي إحدى المؤشرات الأساسية للسلامة المالية والتي تقيس الرفع المالي (أي نسبة تمويل الأصول بموارد غير مواردها الذاتية) ، ووفقاً لمتطلبات لجنة بازل يجب أن لا تقل هذه النسبة عن 3%، وبشكل عام فقد سجلت المصارف نسب للرفع المالي أعلى من النسبة المشار إليها وفقاً لمتطلبات بازل ، حيث سجلت نسب 3.6، 3.5، 3.5، 3.9 ، 6.2 على التوالي خلال الفترة (2020 – 2024).



2- مؤشرات جودة الأصول :

بتحليل هيكل البنود المكونة للأصول في عام 2024، يلاحظ إستمرار تدني نسبة القروض والتسهيلات إلى إجمالي الأصول والتي شكلت نحو 17.5%، بينما بلغت نسبة الأستثمارات فقط 1.6% مما يشير إلى أن الأصول المؤلدة للدخل متدنية جداً ولم تصل حتى إلى 20.0% من إجمالي قاعدة الأصول للقطاع المصرفي، في المقابل شكلت النقدية بخزائن المصارف والأرصدة لدى المصرف المركزي نحو 61.7% من إجمالي قاعدة الأصول للقطاع المصرفي مما يعكس ضعف توظيف المصارف لأموالها، وفيما يلي أهم مؤشرات جودة الأصول:

- القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض :

أظهرت بيانات الديون المتعثرة في المصارف أن نسبة الديون المتعثرة إلى إجمالي القروض والتسهيلات الإئتمانية الممنوحة بلغت في نهاية عام 2024 نحو 19.2%، مسجلة إنخفاضاً عما كانت عليه في نهاية عام 2023 والبالغة 22.2%، هذا الإنخفاض جاء نتيجة نمو محفظة الديون بنسبة 16.2% وإنخفاض حجم الديون المتعثرة بنسبة 2.3%.

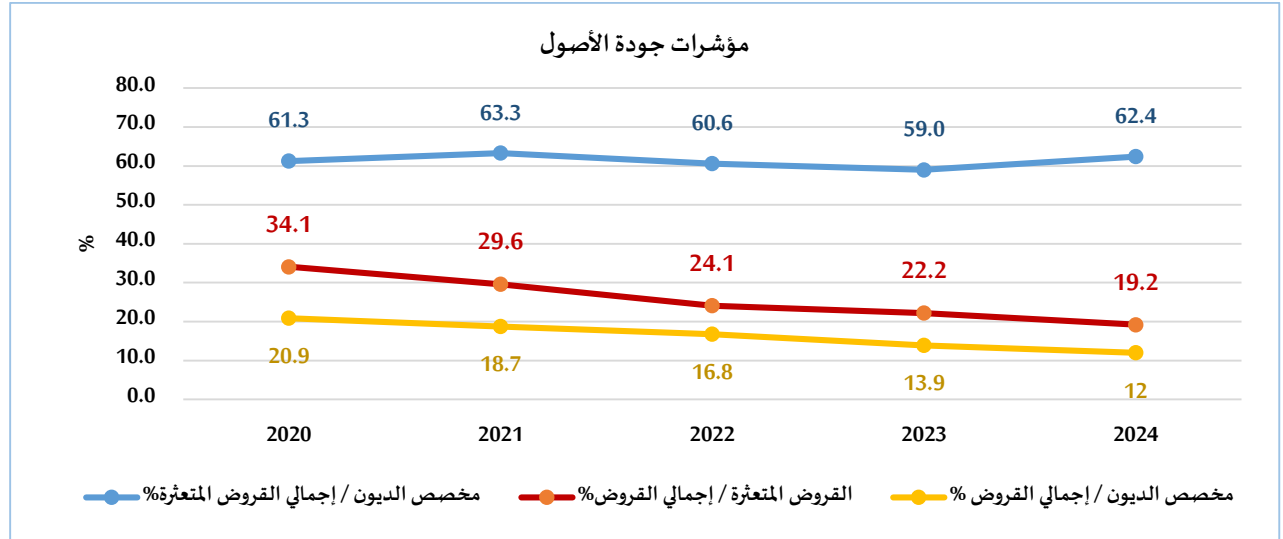
ارتفاع حجم الديون المتعثرة يحتاج من بعض المصارف متابعة محافظها الإئتمانية وزيادة كفاءة إدارات الإئتمان بها، ووفقاً للمعايير الدولية ينبغي أن لا تتجاوز نسبة القروض المتعثرة إلى إجمالي القروض نسبة 5%.

نسبة تغطية مخصص الديون إلى القروض المتعثرة :

فيما يخص نسبة تغطية مخصص الديون إلى القروض المتعثرة فقد سجلت في نهاية عام 2024 نحو 62.4%. مقابل نسبة 59.0% في نهاية عام 2023 ، وخلال السنوات (2020-2024) فقد سجلت مخصصات التغطية نسب في حدود 60% على مستوى القطاع ، أما بتحليل هذه النسب وفق المصارف فقد سجلت بعض المصارف نسب متدنية ، وعلما إتخاذ إجراءات احترازية من خلال زيادة مخصصات الديون المتعثرة للوصول إلى نسب ملائمة لمواجهة أي خسائر متوقعة.

جدول مؤشرات جودة الأصول

المؤشر	2020	2021	2022	2023	2024
القروض المتعثرة / إجمالي الأصول %	4.6	4.3	3.8	3.9	3.4
القروض المتعثرة / إجمالي القروض %	34.1	29.6	24.1	22.2	19.2
مخصص الديون / إجمالي القروض المتعثرة %	61.3	63.3	60.6	59.0	62.4
مخصص الديون / إجمالي القروض %	20.9	18.7	16.8	13.9	12.0



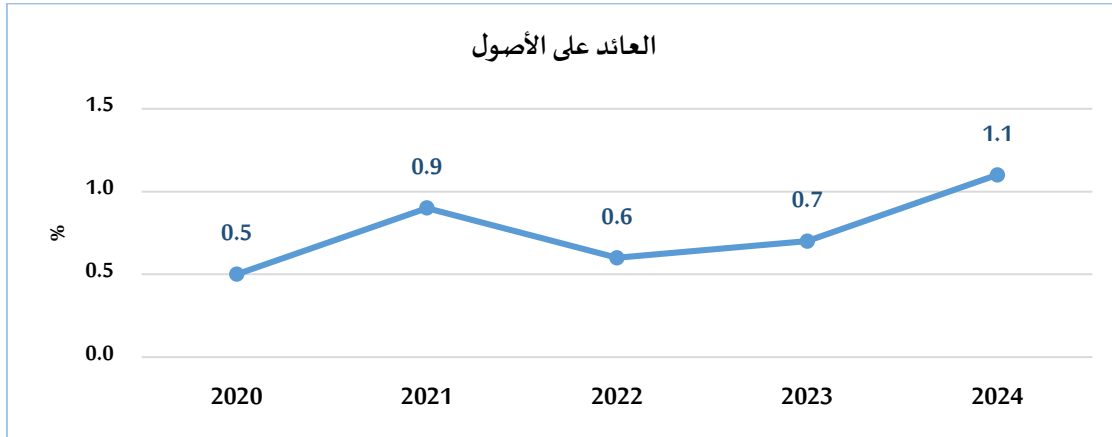
3- مؤشرات الربحية :

جدول مؤشرات الربحية

المؤشر	2020	2021	2022	2023	2024
العائد / الاصول %	0.5	0.9	0.6	0.7	1.1
العائد / حقوق الملكية %	9.8	18.5	10.7	12.4	16.2
العائد / الودائع %	0.6	1.3	0.8	0.9	1.4
نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل %	17.8	12.1	16.1	16.5	16.6
نسبة المصروفات بخلاف الفوائد إلى إجمالي الدخل %	68.9	55.8	63.4	61.3	59.8

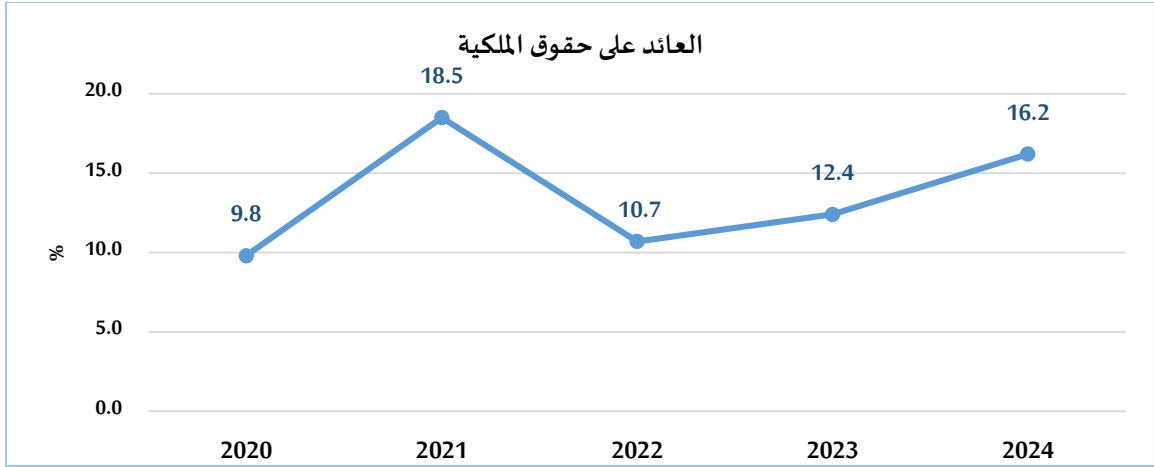
- العائد إلى الأصول :

مؤشر العائد إلى إجمالي الأصول من المؤشرات الهامة وذات القيمة التحليلية الكبيرة لقياس كفاءة استخدام المصارف لأصولها ، حيث سجل معدل العائد إلى متوسط إجمالي الأصول خلال عام 2024 نحو 1.1% مرتفعاً عما كان عليه في عام 2023، نتيجة ارتفاع أرباح المصارف المحققة خلال عام 2024.



- العائد إلى حقوق الملكية :

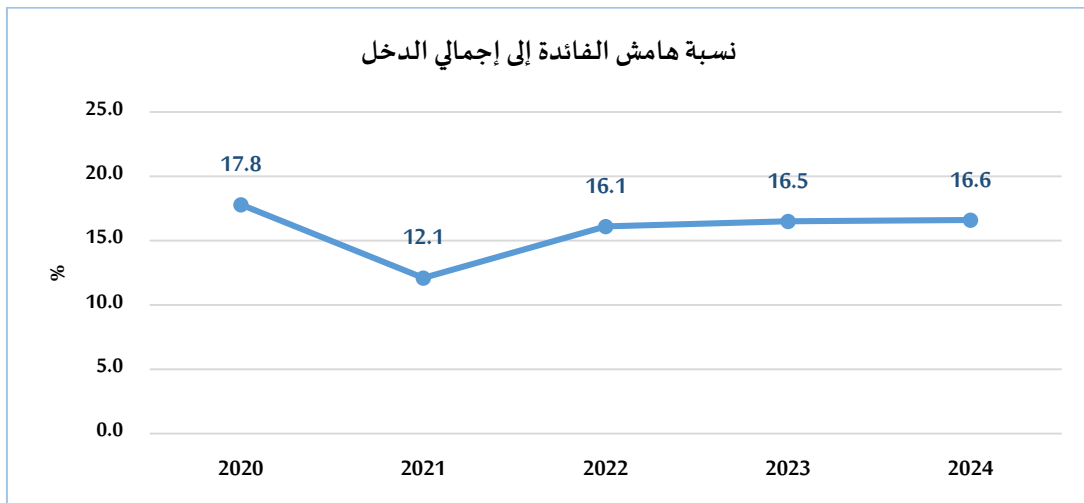
ارتفع معدل العائد على حقوق الملكية خلال عام 2024 ليسجل نحو 16.2% مقارنة بـ 12.4% في عام 2023 ويعتبر هذا المؤشر مقياس لمدى كفاءة المصارف في استخدام رأسمالها .



- نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل :

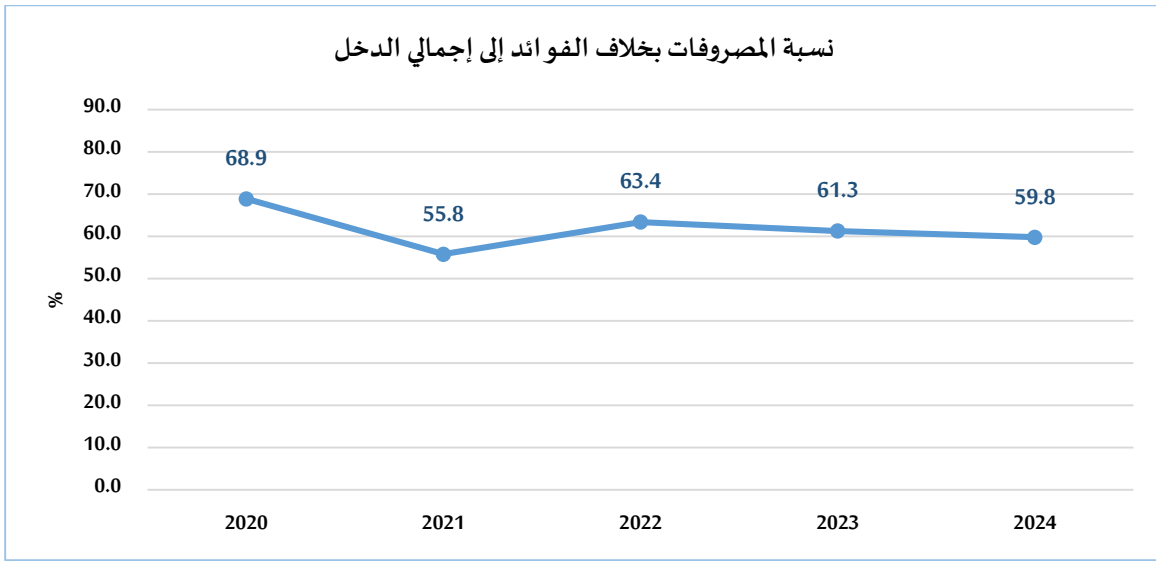
يقيس مؤشر نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل حجم الأرباح المتأتية من النشاط الرئيسي للمصارف ، حيث يلاحظ ضعف مساهمة هامش الفائدة (الإيرادات المقبوضة من الفوائد - المصروفات المدفوعة للفوائد) إلى إجمالي الدخل خلال الأعوام الماضية ، وخلال السنوات إستقرت نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل في حدود 16.5%.

وتجدر الإشارة إلى أن معظم إيرادات الفوائد المقبوضة كانت نتيجة الإيرادات المحققة من العمولات المتأتية من خدمات المرابحة والتي حققت نحو 413.6 مليون دينار، بالإضافة إلى الفوائد على الأرصدة والودائع لدى المراسلين والتي حققت نحو 161.4 مليون دينار .



- نسبة المصروفات بخلاف الفوائد إلى إجمالي الدخل:

هذا المؤشر مهم لقياس نسبة حجم المصروفات الإدارية إلى إجمالي الدخل والتي تشمل جميع المصروفات عدا مصروفات الفائدة مثل مرتبات وتكاليف العاملين ومصروفات التدريب والتأمين والصيانة وغيرها، والتي يؤثر إرتفاعها بشكل سلبي على تحقيق الأرباح، وخلال عام 2024 بلغت نسبة المصروفات بخلاف الفوائد إلى إجمالي الدخل نحو 59.8% مقابل نسبة 61.3% في عام 2023.



4- مؤشرات السيولة:

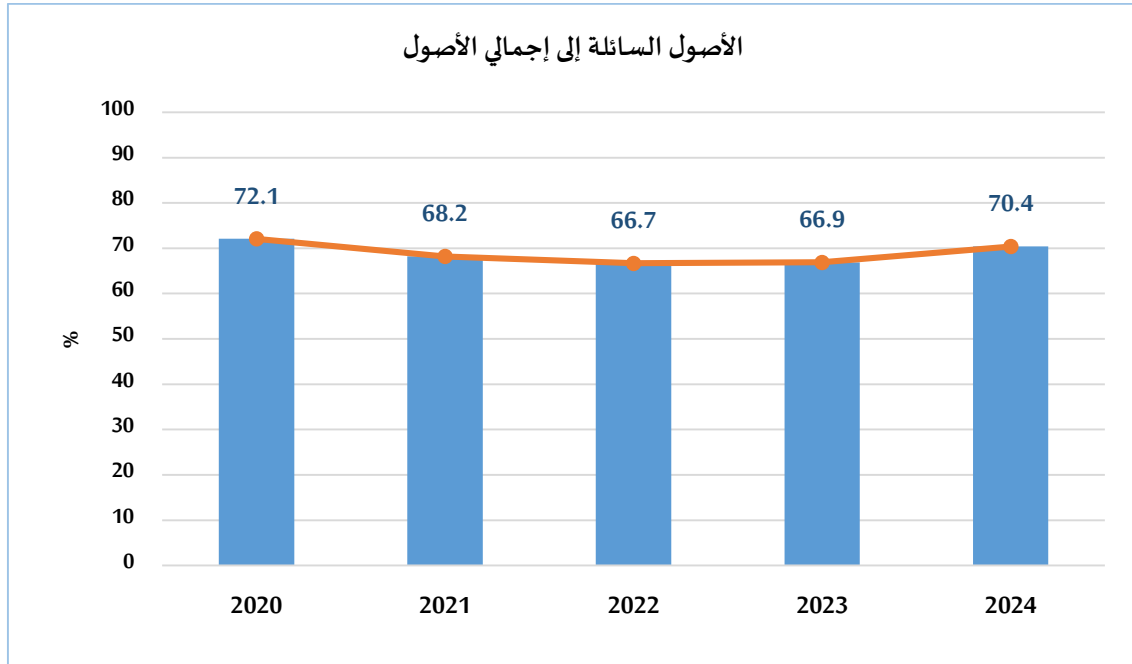
مؤشرات السيولة من المؤشرات الهامة والتي تعكس مدى قدرة المصارف على الوفاء بالطلبات المتوقعة وغير المتوقعة على النقدية وكذلك قدرة المصارف على الوفاء بالتزاماتها دون التعرض إلى عُسر في السيولة، ومؤشرات السيولة في القطاع المصرفي الليبي مازالت تشهد نسب سيولة عالية نتيجة ضعف توظيف المصارف لأموالها وعدم التوسع في توظيف المصارف لأموالها الفائضة وكذلك ضعف الأستثمار، مقابل نمو أكبر في الخصوم الإيداعية، ومن أهم هذه المؤشرات مؤشر الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول ومؤشر الأصول السائلة إلى الخصوم قصيرة الأجل.

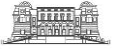
جدول مؤشرات السيولة

2024	2023	2022	2021	2020	المؤشر
70.4	66.9	66.7	68.2	72.1	الأصول السائلة / إجمالي الأصول (%)
74.4	70.8	83.2	75.8	73.9	الأصول عالية السيولة / الخصوم قصيرة الأجل (%)
22.3	22.6	22.5	21.3	16.6	إجمالي القروض / إجمالي الودائع (%)

- الأصول السائلة إلى إجمالي الأصول :

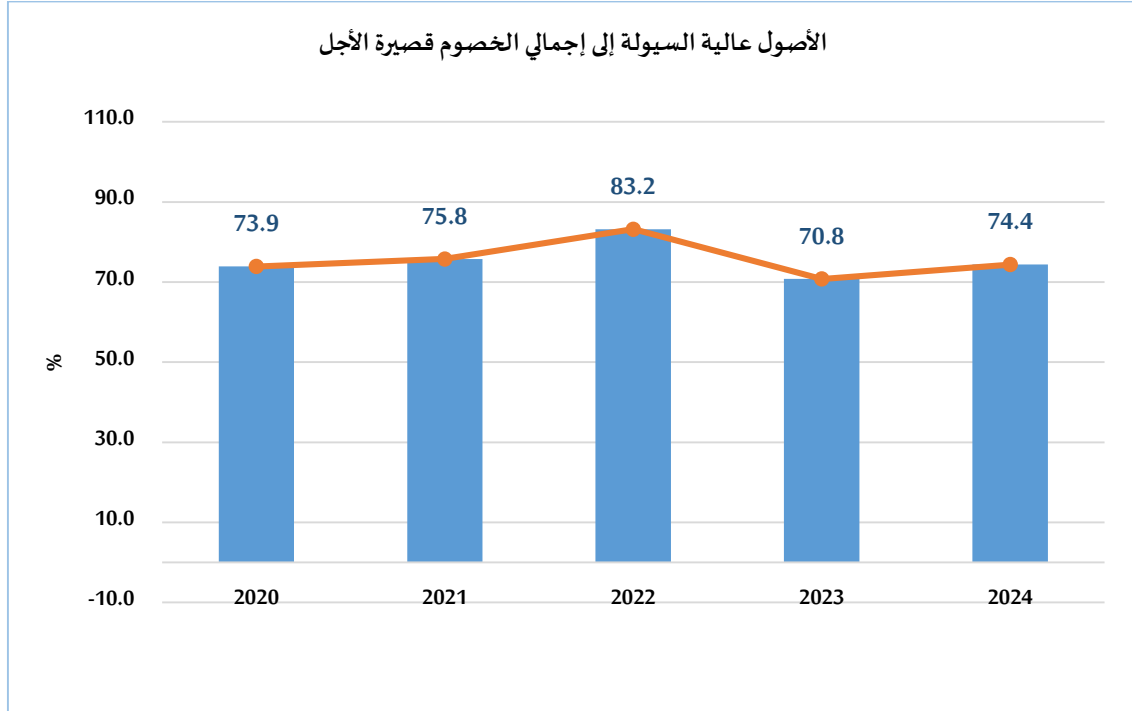
بلغت نسبة الأصول السائلة لدى المصارف إلى إجمالي الأصول 70.4% في نهاية عام 2024، والتي مُعظمها تمثل ودائع لدى المصرف المركزي (تحت الطلب بما فيها الإحتياطي الإلزامي) مقابل نسبة 66.9% في نهاية عام 2023، وبشكل عام لاتزال الأصول السائلة لدى المصارف تشكل نسب مرتفعة من إجمالي الأصول. حيث تجدر الإشارة إلى أن حجم القروض والتسهيلات الإئتمانية إلى إجمالي الخصوم الإيداعية بالقطاع المصرفي سجل نسبة 22.3% في نهاية عام 2024.





- الأصول عالية السيولة إلى الخصوم قصيرة الأجل:

هذا المؤشر لقياس تباين السيولة بين الأصول والخصوم. ويقدم دلالة على قدرة المصارف على الوفاء بطلبات سحب الأموال قصيرة الأجل، دون الوقوع في أزمات سيولة، وقد سجل هذا المؤشر نسبة 74.4% في نهاية عام 2024، مقارنة بنسب 73.9%، 75.8%، 83.2% و 70.8% للأعوام 2020 - 2023 على التوالي.





الجدول العام لمؤشرات أداء المصارف (2024 - 2020)

2024	2023	2022	2021	2020	المؤشر
					مؤشرات رأس المال:
24.3	15.3	15.7	16.6	19.2	معدل كفاية رأس المال الكلي%
23.1	13.6	14.3	15.3	17.9	معدل كفاية رأس المال الأساسي%
6.2	3.9	3.5	3.5	3.6	راس المال المدفوع / إجمالي الأصول%
7.1	6.1	5.2	4.7	4.9	حقوق الملكية / إجمالي الأصول%
9.0	7.0	7.6	6.9	6.1	حقوق الملكية / إجمالي الودائع%
					مؤشرات جودة الأصول:
3.4	3.9	3.8	4.3	4.6	القروض المتعثرة / إجمالي الأصول%
19.2	22.2	24.1	29.6	34.1	القروض المتعثرة / إجمالي القروض%
62.4	59.0	60.6	63.3	61.3	مخصص الديون / إجمالي القروض المتعثرة%
12.0	13.9	16.8	18.7	20.9	مخصص الديون / إجمالي القروض%
					مؤشرات كفاءة الإدارة:
17.5	18.0	15.5	14.4	13.5	إجمالي القروض / إجمالي الأصول%
8.8	8.0	7.5	7.0	6.4	إجمالي الأصول / عدد العاملين (مليون دينار)
279.2	259.3	258.3	245.0	229.3	إجمالي الأصول / عدد الفروع (مليون دينار)
					مؤشرات الربحية:
1.1	0.7	0.6	0.9	0.5	العائد / الأصول%
16.2	12.4	10.7	18.5	9.8	العائد / حقوق الملكية%
1.4	0.9	0.8	1.3	0.6	العائد / الودائع%
16.6	16.5	16.1	12.1	17.8	نسبة هامش الفائدة إلى إجمالي الدخل%
59.8	61.3	63.4	55.8	68.9	نسبة المصروفات بخلاف الفوائد إلى إجمالي الدخل%
					مؤشرات السيولة:
70.4	66.9	66.7	68.2	72.1	الأصول السائلة / إجمالي الأصول (%)
74.4	70.8	83.2	75.8	73.9	الأصول عالية السيولة / الخصوم قصيرة الأجل (%)
22.3	22.6	22.5	21.3	16.6	إجمالي القروض / إجمالي الودائع (%)

" إنتهى التقرير "