

البنك التونسي الليبي
BANQUE TUNISO-LIBYENNE



تقرير مجلس الإدارة
حول نشاط البنك للسنة المالية 2013

الفهرس

الجزء الأول : النشاط

- الموازنة
- هيكله الموارد والاستخدامات

الجزء الثاني : مؤشرات حول الاستغلال

- المساعدات للاقتصاد
- توزيع الناتج البنكي الصافي
- تطور هيكله الناتج البنكي الصافي
- تطور كلفة الموارد والعائد على الاستخدامات

الجزء الثالث : الوضعية المالية

- الاستخلاص
- تصنيف محفظة القروض والتعهدات
- قواعد التصرف الحذر
- بيانات حول الرقابة الداخلية

الجزء الأول

النشاط

1 - الموازنة :

بلغ مجموع الموارد 627,061 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقارنة بـ 592,318 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2012 مسجلا زيادة بـ 34,743 مليون دينار ونسبة 5,87 %

1.1- الأصول

● خزانة وأموال لدى البنك المركزي

بلغ رصيد هذا البند 8,144 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 4,681 مليون دينار في 31 ديسمبر 2012 ، وهو كالاتي

الوحدة: ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
-9,93%	-93	844	937	نقدية بالحرية
94,98%	3 556	7 300	3 744	أموال لدى البنك المركزي التوسعي
73,98%	3 463	8 144	4 681	المجموع

● مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 178,207 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 126,269 مليون دينار في 31 ديسمبر 2012 تفاصيله كالاتي

الوحدة: ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
7,60%	1 259	17 824	16 565	حساباتنا لدى البنوك
-90,00%	-99	11	110	حساباتنا لدى البنوك المحلته
8,25%	1 358	17 813	16 455	حساباتنا لدى المراسلين الأجنبيين
46,20%	50 679	160 383	109 704	توظيفاتنا لدى البنوك
41,13%	51 938	178 207	126 269	المجموع

● مستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات على الحرفاء 361,350 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقارنة بـ 401,845 مليون دينار مسجلة بقصا بـ 40,495 مليون دينار ونسبة 10,08 %

الوحدة ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
-9,68%	-32 639	304 554	337 193	قائم القروض
-18,73%	-4 755	20 630	25 386	قروض مسوقة
53,55%	5 845	16 759	10 914	مبالغ غير مسددة
-11,27%	-3 676	28 950	32 626	أرصدة مدينة
27,62%	6 136	28 351	22 215	براءات
-6,79%	-29 090	399 244	428 334	المجموع
0,94%	-75	-8 028	-7 953	فوائد موجلة
61,12%	-11 330	-29 866	-18 536	محسسات
-10,08%	-40 495	361 350	401 845	صافي المستحقات

● محفظة السندات التجارية

بلغت السندات التجارية 7,230 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2013 مقابل 4,243 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2012

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
74,85%	2 994	6 994	4 000	رقاع حريية قابلة للتطوير
-51,85%	-14	13	27	مبحة اصدار رقاع حريية
3,24%	7	223	216	فوائد مستحقة على الرقاع
70,40%	2 987	7 230	4 243	المجموع

● محفظة الاستثمار

بلغت محفظة الاستثمار 40,768 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 41,705 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2012

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
-2,08%	-865	40 625	41 490	مساهمات
-34,65%	-700	1 320	2 020	القرص المشروط بنك الاسكان
7,14%	2	30	28	فوائد مستحقة / قرص مشروط
-	275	462	187	فوائد مستحقة / المساهمات
-2,95%	-1 288	42 437	43 725	المجموع
0,00%	0	-193	-193	فوائد موحلة عن المساهمات
-19,21%	351	-1 476	-1 827	مخصصات عن المساهمات
-2,25%	-937	40 768	41 705	صافي محفظة الاستثمار

● أصول ثابتة

بلغت الأصول الثابتة 11,443 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقابل 8,481 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2012 مسجلة زيادة بنسبة 34,9 % تتمثل أساسا في

- تسقة على اقتناء مطومة "ت24" بـ 1,5 مليون دينار
- اقتناء و تهيئة وكالات حديدية بحوالي 1 مليون دينار.
- تسقة على مساعدة TARGUA بحوالي 0,5 مليون دينار.

● أصول أخرى

بلغ رصيد هذا السد 19,918 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 5,094 مليون دينار في 31 ديسمبر 2012 وهي كالآتي

الوحدة ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 13	ديسمبر 12	البيان
3,99%	16	417	401	حساب النولة للأداءات
10,76%	55	566	511	قروض وتسقات للموظفين
71,17%	195	469	274	أعفاء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحويل
384,32%	13 924	17 547	3 623	صكوك وكمبيالات تحت التحويل وحساب الربط
108,68%	501	962	461	مدينون مختلفون
21,11%	133	763	630	أعفاء للتوزيع
0,00%	0	-630	-630	استهلاكات لأعفاء للتوزيع
0,00%	0	-176	-176	مخصصات
291,01%	14 824	19 918	5 094	المجموع

2.1 - الخصوم

• ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغت ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية 296,066 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقابل 313,283 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2012 مسجلة بقصا بقيمة 17,217 مليون دينار ونسبة 5,50% حيث ارتفعت حسانات المراسلين تحت الطلب بـ 16 مليون دينار والاقتراضات من السوق النقدية بـ 5 مليون دينار مقابل انخفاض مستوى الاقتراض متوسط المدى بالدينار بقيمة 11 مليون دينار وودائع المراسلين لأجل بـ 23 مليون دينار وقام القروض المسوقة بقيمة 4 مليون دينار

الوحدة : ألف دينار

التطور	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	المياتات
363,62%	15 890	20 260	4 370	حسانات المراسلين تحت الطلب
-30,56%	-11 000	25 000	36 000	اقتراضات متوسطة المدى بالدينار
-17,45%	-4 413	20 880	25 293	قروض مسوقة بالعملة
7,16%	5 440	81 440	76 000	اقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية
-13,48%	-23 009	147 717	170 726	ودائع المراسلين لأجل
-13,98%	-125	769	894	فوائد للدفع على الودائع والاقتراضات
-5,50%	-17 217	296 066	313 283	المجموع

• ودائع وأموال الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء من 182,317 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2012 الى 209,414 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مسجلة بزيادة بقيمة 27 مليون دينار ونسبة 14,86% تنصح في ارتفاع الودائع تحت الطلب بقيمة 42 مليون دينار وودائع الادحار بقيمة 3 مليون دينار مقابل نقص صمن ودائع لأجل وشهادات الايداع بـ 18 مليون دينار

الوحدة : ألف دينار

التطور	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
39,63%	42 230	148 782	106 552	ودائع تحت الطلب
59,23%	2 755	7 406	4 651	حسانات الادحار
-25,53%	-17 955	52 370	70 325	ودائع لأجل وشهادات ايداع
8,49%	67	856	789	ديون مرتبطة/حسانات الحرفاء
14,86%	27 097	209 414	182 317	المجموع

● خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 16,041 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 مقارنة بـ 14,946 مليون دينار في 31 ديسمبر 2012

الوحدة ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 13	ديسمبر 12	البيان
12,72%	481	4 263	3 782	محاصصات ومدحرات
14,89%	809	6 244	5 435	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل
16,82%	356	2 472	2 116	مصروفات للدفع وإيرادات مسقة
57,95%	674	1 837	1 163	دائون مختلفون
-50,00%	-1 225	1 225	2 450	حساب حصص المساهمين
7,33%	1 095	16 041	14 946	المجموع

3.1 - حقوق المساهمين

بلغ مجموع الأموال الذاتية 105,539 مليون دينار في 31 ديسمبر 2013 مقابل 81,711 مليون دينار خلال نفس الفترة من سنة 2012

الوحدة ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
42,86%	30 000	100 000	70 000	رأس المال
64,38%	4 475	11 426	6 951	احتياطيات
100,00%	1	2	1	نتائج موحدة
-	-7 274	-7 274	0	محاصصات مدحرات الأموال الذاتية
-70,90%	-3 374	1 385	4 759	نتيجة الفترة المحاسبية
29,16%	23 828	105 539	81 711	المجموع

2 - هيكله الموارد والاستخدامات

تتلخص الهيكله الحاليه للاستخدامات والموارد بالدينار والعمله كما يلي

عملة	دينار	الموارد	عملة	دينار	الاستخدامات
102 190	107 224	وداع الحرفاء	157 475	28 876	السيولة والتوظيفات
167 664	1 082	وداع البنوك تحت الطلب و لأهل	90 652	96 304	قروض قصيرة وتجاربه
7 440	74 000	اقتراضات السوق النقدية		19 918	استخدامات اخرى
	16 041	موارد اخرى			
277 294	198 347	المجموع 1	248 127	145 098	المجموع 1
20 880	25 000	اقتراضات متوسطه المدى	23 061	160 876	قروض متوسطه وطويله
	104 153	حقوق المساهمين	122	28 229	براعات
	39 563	محصنات وفوائد موحله		49 668	مساهمات وسندات
	2	نتائج موحله		11 443	أصول ثابته
	1 385	نتيجه الفتره المحاسبية			
20 880	170 103	المجموع 2	23 183	250 216	المجموع 2
298 174	368 450	المجموع 2+1	271 310	395 314	المجموع 2+1

وستنتج من خلال هذا الجدول أن الاستخدامات متوسطه وطويله المدى تمثل نسبة 143,2 % من الموارد متوسطه وطويله المدى

1- المساعدات للاقتصاد

1.1 - قروض الاستثمار

بلغت الدفعات العلفية 30,073 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقابل 39,310 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2012 ، وتتلخص هذه القروض على النحو التالي.

الوحدة الف دينار		الدفعات	
ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيانات	
24 519	30 907	قروض الاستثمار	
219	268	قروض الاجار المالي	
0	935	قروض مسوقة	
5 335	7 200	قروض الأفراد	
30 073	39 310	المجموع	

2.1- القروض التجارية

بلغ حجم القروض التجارية 510,674 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقابل 423,261 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2012 مسجلا بذلك زيادة بنسبة 20,7 % تتصح على وجه الخصوص في مستوى نشاط إسقاط مستندات التصدير بـ 144 مليون دينار مقابل نقص في التمويلات بالعملة بـ 58 مليون دينار:

الوحدة الف دينار		البيانات	
التطور	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012
-1,1%	- 1 160	99 734	100 894
103,4%	143 855	283 012	139 157
0,6%	21	3 304	3 283
100,3%	3 906	7 801	3 895
-39,5%	- 2 923	4 486	7 409
-51,9%	- 867	805	1 672
11,3%	1 393	13 722	12 329
-38,7%	- 58 030	91 913	149 943
26,0%	1 218	5 897	4 679
20,7%	87 413	510 674	423 261

2- توزيع الناتج البنكي الصافي

1.2- إيرادات الاستغلال البنكي

بلغت إيرادات الاستغلال السكي **29,069** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقارنة بـ **26,526** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2012 أي بزيادة قدرها **2,543** مليون دينار (سنة 9,59 %)

الوحدة ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
8,77%	1 606	19 927	18 321	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
4,98%	303	6 388	6 085	عمولات دائنة
10,24%	143	1 540	1 397	مراييح محطة السدات التجارية والعمليات المالية
67,91%	491	1 214	723	مداخيل محطة الإستثمار
9,59%	2 543	29 069	26 526	مجموع إيرادات الاستغلال البنكي

2.2- أعباء الاستغلال البنكي

بلغت أعباء الاستغلال السكي **11,266** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقارنة بـ **9,967** مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2012 مسجلة زيادة بقيمة **1,299** مليون دينار (سنة 13,03 %)

الوحدة ألف دينار

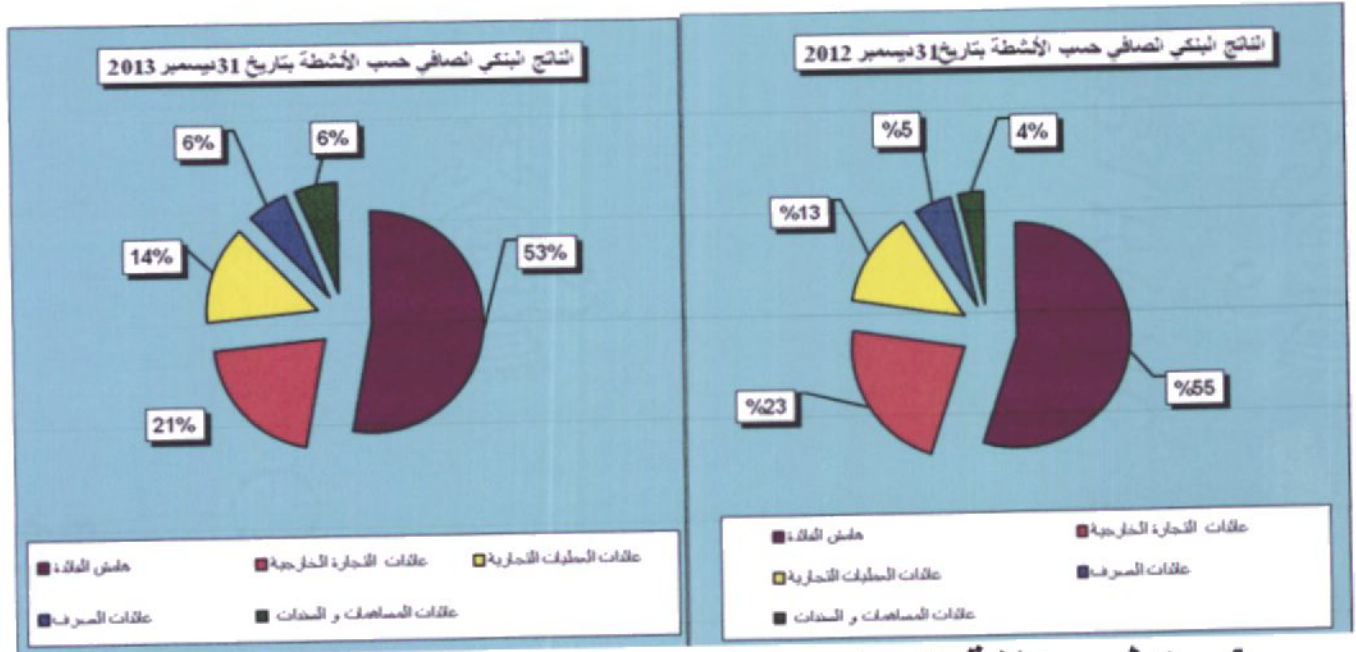
النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
12,91%	1 246	10 898	9 652	فوائد متدبنة وأعباء مماثلة
53,97%	68	194	126	عمولات متدبنة
-7,94%	-15	174	189	حسابر محطة السدات التجارية والعمليات المالية
13,03%	1 299	11 266	9 967	مجموع أعباء الاستغلال البنكي

3- هيكله الناتج البنكي الصافي

الوحدة : ألف دينار

الأنشطة	ديسمبر 2012	%	ديسمبر 2013	%	الفارق	%
هامش الفائدة	9 108	55,0%	9 429	53,0%	321	3,5%
عائدات التجارة الخارجية	3 726	22,5%	3 661	20,6%	-65	-1,7%
عائدات العمليات التجارية	2 234	13,5%	2 534	14,2%	300	13,4%
عائدات الصرف	899	5,4%	1 072	6,0%	173	19,2%
عائدات المساهمات و السندات	592	3,6%	1 107	6,2%	515	87,0%
الناتج البنكي الصافي	16 559	100,0%	17 803	100,0%	1 244	7,5%

مما يلاحظ من خلال هذا الجدول أن هامش الفائدة يمثل أكبر قسط من الناتج البنكي الصافي بنسبة 53% تليه نسبة عائدات نشاط التجارة الخارجية بـ 21% و عائدات العمليات التجارية بنسبة 14% ، أما عائدات الصرف والمساهمات فهي تمثل 6% فقط لكل منهما.



4- تطور كلفة الموارد والعائد على القروض

1.4- كلفة الموارد بالدينار:

بلغت كلفة الموارد بالدينار 4,31 بالمائة في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقابل 3,88 بالمائة في نفس الفترة من سنة 2012 كما يبينه الجدول التالي:

2013			2012			الموارد
النسبة	الكلفة	المتوسط	النسبة	الكلفة	المتوسط	
4,68%	3554	75 864	3,99%	2 339	58 556	السوق النقدية
2,91%	194	6 674	4,86%	1 629	33 514	ودائع الحرفاء لأجل
1,21%	452	37 462	1,26%	433	34 441	ودائع الحرفاء تحت الطلب
3,50%	4 200	120 000	3,48%	4 401	126 511	الموارد قصيرة المدى

5,68%	1 618	28 507	4,22%	2 088	49 443	قروض متوسطة المدى
2,56%	1	39	1,01%	1	99	موارد خصومية
2,69%	157	5 827	2,05%	63	3 066	حسابات الاحرار
6,09%	2351	38 633	5,34%	1 470	27 544	شهادات الإيداع و رفاع صندوق
5,65%	4 127	73 006	4,52%	3 622	80 152	الموارد متوسطة المدى

4,31%	8 327	193 006	3,88%	8 023	206 663	متوسط الكلفة على الموارد
4,59%			3,75%			متوسط سعر السوق النقدية

2.4- كلفة الموارد بالعملة :

بلغت كلفة الموارد بالعملة 0,30 بالمائة في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقابل 0,42 بالمائة في نفس الفترة من سنة 2012 كما يبيئه الجدول التالي

2013			2012			الموارد
النسبة	الكلفة	المتوسط	النسبة	الكلفة	المتوسط	
0,16%	6	3 729	0,10%	8	7 695	ودائع الحرفاء لأجل
0,00%	0	121 697	0,00%	1	90 072	ودائع الحرفاء تحت الطلب
0,00%	6	125 426	0,01%	9	97 767	الموارد قصيرة المدى

1,67%	401	24 055	2,10%	593	28 176	القروض المسوقة
0,33%	538	163 582	0,37%	583	158 500	ودائع و اقتراسات من المراسلين الأحيات
0,50%	939	187 637	0,63%	1 176	186 676	الموارد متوسطة المدى

0,30%	945	313 063	0,42%	1 185	284 443	متوسط الكلفة على الموارد
-------	-----	---------	-------	-------	---------	--------------------------

3.4- العائد على القروض والاستخدامات بالدينار:

قدّر متوسط العائد على القروض والاستخدامات بالدينار بعنوان سنة 2013 بـ 6,17 % مقابل 5,42 % خلال سنة 2012 كما يبيئه الجدول التالي :

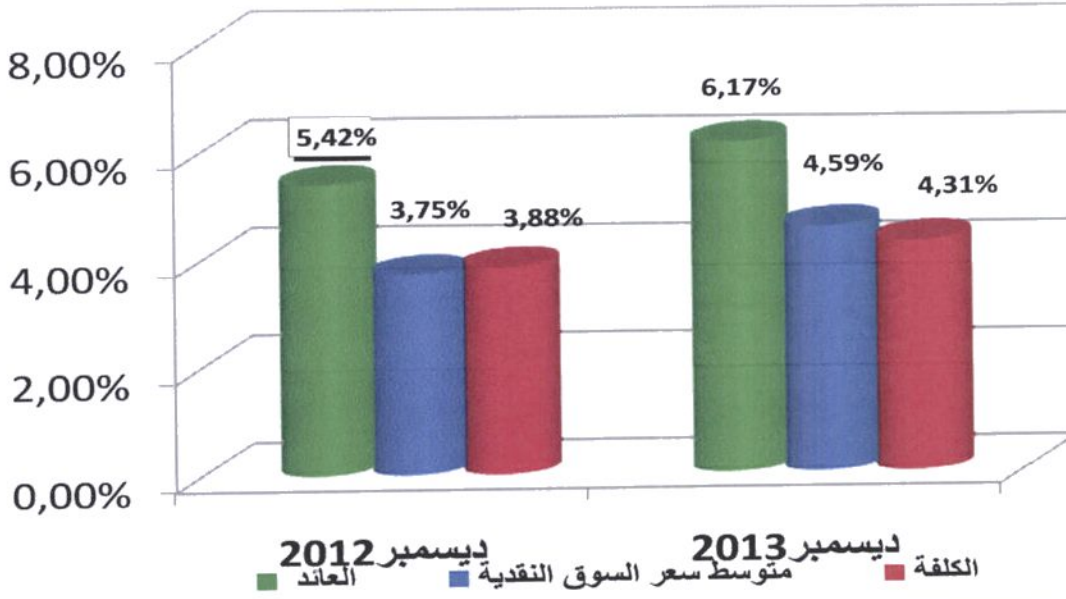
2013			2012			الاستخدامات
النسبة	العقد	الموسم	النسبة	العقد	الموسم	
7.86%	22	280	6.86%	19	277	حسابات المراسلين
7.23%	2745	37 957	6.50%	1858	28 592	حسابات الحرفاء
6.60%	3 559	53 903	5.95%	2845	47 779	قروض تجارية
3.13%	109	3 480	4.24%	1774	41 822	قروض تجارية حارحة
6.73%	6 435	95 620	5.48%	6 496	118 470	القروض قصيرة المدى
5.86%	8 800	150 250	5.37%	8 044	149 777	قروض قصيرة وموسطة وطويلة المدى
9.47%	78	824	10.16%	94	925	ايجار مالي
5.88%	8 878	151 074	5.40%	8 138	150 702	القروض متوسطة المدى
6.21%	15 313	246 694	5.44%	14 634	269 172	متوسط العائد على القروض بعوان فوائد
4.70%	403	8 571	3.87%	320	8 276	السوق النقدية
5.41%	107	1 976	5.06%	135	2 669	قروض رفاعية
7.51%	309	4 115	7.53%	301	4 000	رفاع حربية
6.09%	819	14 662	5.06%	756	14 945	متوسط العائد على الاستخدامات الأخرى
6.17%	16 132	261 356	5.42%	15 390	284 117	متوسط العائد على القروض والاستخدامات
4.59%			3.75%			متوسط سعر السوق النقدية

4.4 - العائد على القروض والاستخدامات بالعملة:

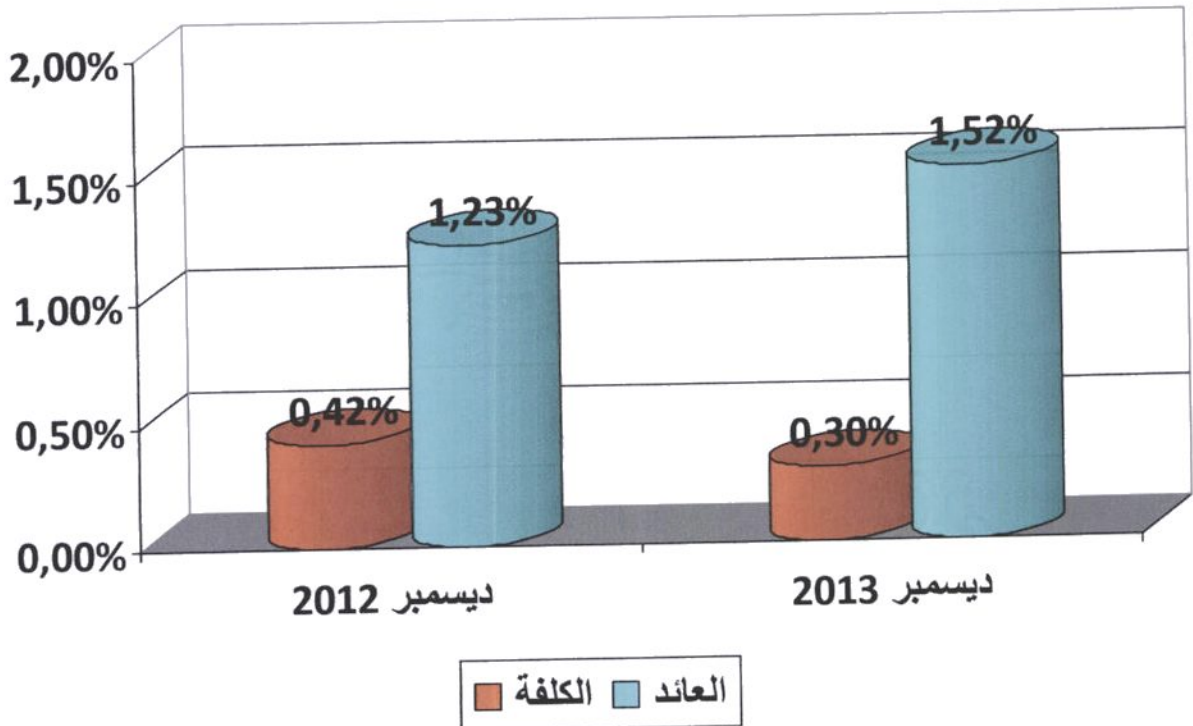
قَدَّر متوسط العائد على القروض والاستخدامات بالعملة بعوان سنة 2013 بـ 1,52 % مقابل 1,23 % خلال سنة 2012 كما يبيئه الجدول التالي :

2013			2012			الاستخدامات
النسبة	العقد	المتوسط	النسبة	العقد	المتوسط	
2.69%	47	1745	2.83%	9	318	حسابات المراسلين
2.44%	2838	116 207	1.81%	1 603	88 581	قروض تجارية حارحة
2.45%	2 885	117 952	1.81%	1 612	88 899	القروض قصيرة المدى
2.08%	525	25 196	2.60%	740	28 428	لقروض المسوقة
2.08%	525	25 196	0.00%	740	28 428	القروض متوسطة المدى
2.38%	3 410	143 148	2.00%	2 352	117 327	متوسط العائد على القروض بعوان فوائد
0.44%	496	113 387	0.62%	924	148 354	السوق النقدية
0.44%	496	113 387	0.62%	924	148 354	متوسط العائد على الاستخدامات الأخرى
1.52%	3 906	256 535	1.23%	3 276	265 681	متوسط العائد على القروض والاستخدامات

مقارنة الكلفة بالعائد ديسمبر 2012-2013 عمليات بالدينار التونسي



مقارنة الكلفة بالعائد ديسمبر 2012-2013 عمليات بالعملة الأجنبية



5- نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات 2012-2013 :

بلغت نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات ما قدره 6,042 مليون دينار في نهاية سنة 2013 مقارنة بـ 6,211 مليون دينار في نهاية سنة 2012 مسجلة نقصاً بنسبة 2,72 % كما يبيئه الجدول التالي

الوحدة ألف دينار

النسبة	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيانات
9,59%	29 069	26 525	مجموع إيرادات الاستغلال النكي
13,03%	-11 266	-9 967	مجموع اعماء الاستغلال النكي
14,12%	-10 993	-9 633	مصاريف الأعوان وأعماء الاستغلال العامة
41,77%	-947	-668	مخصصات الاستهلاكات و مذخرات الأصول
-1427,78%	239	-18	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية
114,29%	-60	-28	الأداء على الأرباح
-2,72%	6 042	6 211	النتيجة قبل تكوين المخصصات

6- النتيجة الصافية :

بلغت النتيجة الصافية بعد تكوين المحصنات 1,385 مليون دينار في نهاية سنة 2013 مقارنة بـ 4,759 مليون دينار في نهاية سنة 2012 مسجلة بقصا بقيمة 3,374 ألف دينار وتمثل 70,90 % تفصيله كالآتي

الوحدة الف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2013	ديسمبر 2012	البيان
-2,72%	-169	6 042	6 211	نتيجة النشاط قبل المحصنات
191,92%	-3 017	-4 589	-1 572	محصنات جديدة على الديون والمساهمات
-49,02%	150	-156	-306	محصنات جماعية جديدة
46,11%	-178	-564	-386	محصنات منحرات للحصوم والأعفاء
-19,70%	-160	652	812	استرجاع محصنات سابقة
-70,90%	-3 374	1 385	4 759	النتيجة الصافية للنشاط بعد تكوين المحصنات

وعلى هذا الأساس، نقتراح توزيع الأرباح الصافية لسنة 2013 على النحو التالي مقارنة بما تقرر بخصوص توزيع أرباح سنة 2012

2013	2012	البيان
1 384 893,260	4 758 600,326	الأرباح الصافية
2 052,379	1 454,810	أرباح مرحلة 2011 - 2012
1 386 945,639	4 760 055,136	المجموع
69 347,282	238 002,757	احتياطي قانوني 5 %
300 000,000	4 020 000,000	احتياطي احتياطي
500 000,000	500 000,000	احتياطي الصندوق الاجتماعي
517 598,357	2 052,379	أرباح مرحلة 2012 - 2013
0,000	0,000	الباقى

الجزء الثالث

الوضعية المالية

1 - الاستخلاص:

قدّرت نسبة الاستخلاص من بداية السنة إلى غاية 31 ديسمبر 2013 بـ 96% دون اعتبار الزراعات مقابل 94,8% في نفس الفترة من سنة 2012 كما بلغت هذه النسبة 91% في نهاية شهر ديسمبر 2013 باعتبار الزراعات مقابل 90% في نفس الفترة من سنة 2012

جدول استخلاص المستحقات ديسمبر 2012 - 2013

الوحدة الف دينار

ديسمبر 2013		ديسمبر 2012		الاستخلاص	
النسبة	الاستخلاص	القابل للتحويل	النسبة	الاستخلاص	القابل للتحويل
98%	491 405	503 167	97%	363 041	375 255
48%	3 965	8 236	42%	4 189	10 019
59%	3 991	6 811	48%	2 023	4 257
96%	499 361	518 214	94,8%	369 254	389 530
2%	462	28 956	1%	190	22 534
91%	499 823	547 170	90%	369 444	412 064

2- تصنيف محفظة القروض والالتزامات

بلغت القروض والالتزامات المصنفة نسبة 9,19% في نهاية شهر ديسمبر 2013 مقابل 6,93% في نهاية سنة 2012

الوحدة الف دينار

التطور	الفارق	%	ديسمبر 2013	%	ديسمبر 2012	البيان
-12,43%	-70 502	90,81%	496 618	93,07%	567 120	القروض والالتزامات غير المصنفة*
18,98%	8 021	9,19%	50 271	6,93%	42 250	القروض و الالتزامات المصنفة
-10,25%	-62 481	100,00%	546 889	100,00%	609 370	المجموع

ملاحظة بما في ذلك الالتزامات على البنوك

3 - قواعد التصرف الحذر

اعتمادا على المباشير الصادرة عن البنك المركزي التونسي، نعرض عليكم في ما يلي ملخصا لوضعيات البنك التونسي الليبي من هذه القواعد

ديسمبر 13	ديسمبر 12	البيانات
% 17,0	% 10,6	نسبة كفاية رأس المال (بدون اعتبار المساهمة في مصرف شمال افريقيا الدولي)
% 87,0	% 75,4	نسبة السيولة
% 74	% 61	نسبة تغطية الديون المصنفة بالمحسسات والفوائد المؤجلة

الحد الأقصى	ديسمبر 13	البيانات
% 25	%25,83	نسبة التركيز (المخاطر التي تتجاوز نسبة 25 % من الموارد الدائرية) - الحريف carthage cement نسبة التشتت :
3 مرات	3,081	(معدل مجموع المخاطر التي تعادل أو تفوق نسبة 5 بالمائة من الموارد الدائرية)
1.5 مرات	0,933	(معدل مجموع المخاطر التي تعادل أو تفوق نسبة 15 بالمائة من الموارد الدائرية)
% 10	لا شيء	التزامات بعنوان مساهمات المساهمة نسبة تفوق 10 بالمائة من الموارد الدائرية (دون اعتبار المؤسسات المالية واستحلاص الديون)
% 30	لا شيء	المساهمة نسبة تفوق 30 بالمائة من رأس مال الشركة (دون اعتبار مؤسسات استحلاص الديون والمؤسسات المالية)

4- بيانات حول الرقابة الداخلية

1.4 - مستويات الرقابة الداخلية

يعتمد نظام الرقابة الداخلية على الرقابة الدائمة والرقابة الدورية الممارستين على 4 مستويات

✓ رقابة دائمة من المستوى الأول : وهي فورية وتؤم من طرف الهياكل العملية بحيث تتمثل في الرقابة الذاتية التي يقوم بها يوميا كل موظف لصمان صحة وسلامة العمليات التي يحررها وفي الرقابة الهرمية (Hiérarchique) التي يؤمها المسؤولون المباشرون على الأعمال التي يحررها الأعوان التابعين لهم

✓ رقابة دائمة من المستوى الثاني : تتمثل في الرقابة اللاحقة التي تؤم من طرف هياكل متخصصة ومستقلة عن الهياكل العملية وهي

⇨ وحدة مراقبة الامتثال

⇨ وحدة مراقبة المخاطر

⇨ الوحدة الفرعية للرقابة الدائمة التابعة لوحد الرقابة الداخلية

⇨ دائرة الميرابية ومراقبة التصرف التابعة للإدارة المركزية للمحاسبة ومراقبة التصرف

⇨ مصلحة المراقبة التابعة للإدارة المركزية للعمليات والتعهدات

وتساهم هذه الهياكل في تحسين بحاعة وحدوى نظام الرقابة الداخلية

✓ رقابة دورية من المستوى الثالث : تمارس هذه الرقابة من طرف وحدة الرقابة الداخلية المستقلة عن بقية الهياكل العملية من خلال مهمات غير مسترسلة ومدمجة أو طرفية في مجال التدقيق الداخلي والتفقد

وتهدف هذه الرقابة الى تقييم بحاعة الرقابة الدائمة من المستوى الأول والثاني

✓ رقابة دورية من المستوى الرابع : تمارس هذه الرقابة من طرف مراقبي الحسانات والسلط الرقابية الموهلة على عرار هياكل ودارة المالية والبنك المركزي التونسي والصدوق الوطني للصمان الاحتماعي أي من طرف هياكل حارجية مستقلة عن البنك

2.4 - أهم الاعمال المنجزة في مجال الرقابة الداخلية

📌 انطلاق نشاط لجنة المخاطر

عملا بمشور البنك المركزي التونسي عدد 06 لسنة 2011 حول تدعيم قواعد الحوكمة الرشيدة ، شرعت لجنة المخاطر في عقد اجتماعاتها بصفة منتظمة بداية من شهر فيفري 2013

كما صادق مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد خلال شهر أبريل 2013 على ميثاق هذه اللجنة

📌 تركيز المنظومة البنكية T24

تواصلت أشغال تركيز سحة البنك المثالي التونسي T24 لشركة Temenos بمساعدة وإحاطة من مكتب الاستشارة المتخصص Targa Consult حيث أحررت خلال السداسي الأول من سنة 2013 عدة عمليات بيصاء تتعلق بالإنتقال إلى هذه المنظومة

إلا أنه تبيّن عدم جاهريتها وعدم تعطينها للنواحي العملية والمهنية للعديد من المحالات وخاصة وسائل الدفع (المقاصة الإلكترونية) مما استوجب دعوة المسوول الجهوي للمرود والاتفاق على تدعيم فرق العمل بالكفاءات والخبرات لضمان الانتقال الفعلي للمنظومة الجديدة بنجاح

- ✎ وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات جديدة
- ✎ مواكبة لأشغال تركير المنظومة السكية الجديدة T24 ، تم خلال سنة 2013 وضع المنكرات التنظيمية وأدلة الإجراءات التالية
- ✓ 07 مذكرات تنظيمية تتعلق بالمنظومة السكية T24 (وثيقة الصندوق-رمر موحد للحرفاء- الحربية المركزية-نقل ومعالجة الأموال-التحويلات)
- ✓ مذكرة تنظيمية حول إجراءات الحرد السوي
- ✓ مذكرة تنظيمية حول إجراءات استحلاص القروض الممنوحة الى الأفراد والمهنيين
- ✓ مذكرة تنظيمية حول نشر المعلومات بموقع الواب للبنك
- ✓ دليل التدقيق الداخلي
- ✓ دليل إجراءات الأصول الموصوعة للتفويت أو الائلاف
- ✓ دليل إجراءات العقل التوقيعية والاعتراضات الإدارية على الحسابات السكية

3.4 - أهم الاعمال المبرمجة في مجال الرقابة الداخلية

✎ تشغيل المنظومة البنكية T24

بعد سلسلة عمليات الانتقال البصاء دخلت المنظومة الجديدة T24 طور التشغيل الفعلي بداية من 31 مارس 2014

✎ أشغال ومسارات المنظومة البنكية T24

سيواصل خلال سنة 2014 تشخيص الأثار التنظيمية لمنظومة T24 على الهيكل التنظيمي للبنك وعلى أساليب العمل واعداد المذكرات التنظيمية الضرورية لبدء استعمال المنظومة الجديدة وصنط مسارات مختلف العمليات

✎ تحيين الدليل التنظيمي للبنك

صمما لحسن سير العمليات وتماثيا مع متطلبات المنظومة السكية T24 ، يتظر أن يتم تحيين الدليل التنظيمي للبنك وخاصة النطاقات الوظيفية

✎ جدول تفويض الصلاحيات

سيتم تحديد جدول تفويض الصلاحيات طبقا لمتطلبات المنظومة السكية T24

✎ إعداد مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات جديدة

تدعيما لنظام الرقابة الداخلية ومواكبة لتركير المنظومة السكية T24 ، سيتم وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات تتعلق بالحصوص -

✓ إجراءات اعداد المذكرات التنظيمية (تم ذلك خلال شهر مارس 2014)

✓ قصاصات الحربية Bon de caisse

✓ صلاحيات رؤساء الفروع

✓ التصرف في صيغ الشيكات

✓ متابعة الإدارة المركزية للاستغلال لنشاط العروع

✓ عمليات الإدارة المركزية للاستغلال

٤٤ اعداد مخطط لاستمرارية النشاط

سيتم العمل خلال سنة 2014 على إعداد مخطط لاستمرارية النشاط (PCA) يتضمن الاجراءات الواجب اتحادها في صورة حصول أزمات مختلفة بهدف حسن التصرف فيها وصمان تواصل إسداء الخدمات الأساسية للبنك واستعادة مرمحة لنقية الايشطة

٤٥ وضع منظومة خاصة بمكافحة غسل الأموال

بالتسيق مع المصرفية المشتركة للمقاصة SIBTEL ، تم النظر في اقتناء منظومة خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب لفائدة البنك و3 بنوك أخرى وتم اختيار احدى المنظومات المعروضة من قتل المرودين بحيث ينتظر تركيبها قتل موفى سنة 2014