



ALUBAF BANK

بنك اليوباف الدولي - تونس
التاريخ: 2018/02/23
ALUBAF INTERNATIONAL BANK - TUNIS

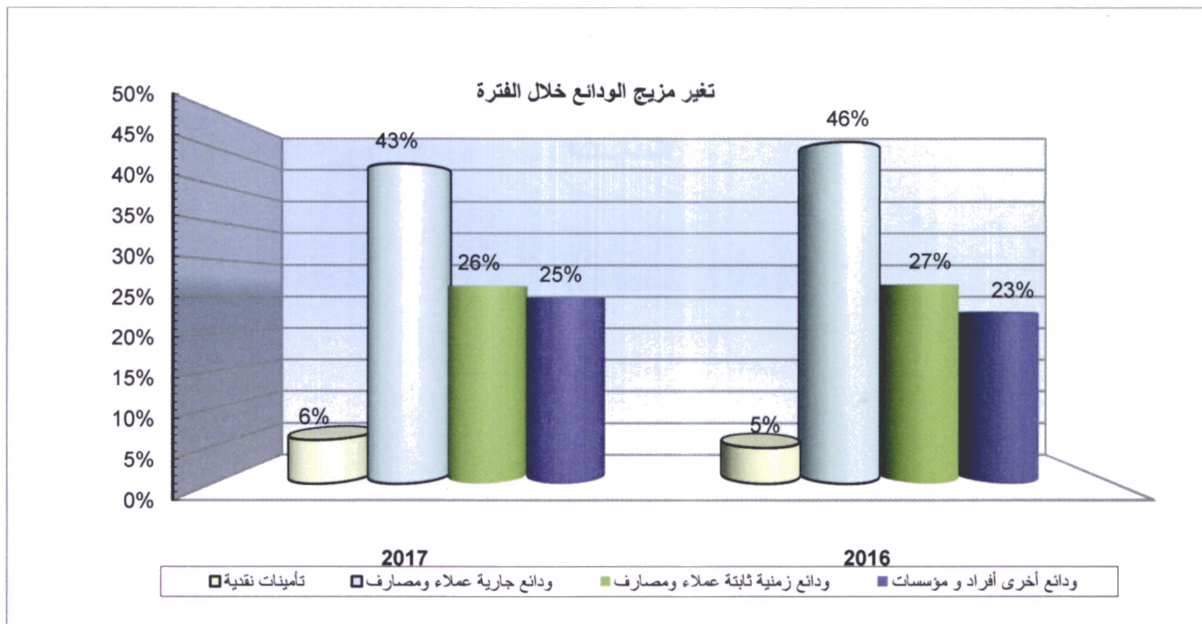
مذكرة معروضة على المجلس بشأن تقرير المركز المالي للمصرف كما هو في 2017/12/31 ونتيجة النشاط عن الفترة المنتهية في نفس التاريخ

تحية طيبة وبعد ،،،

لقد سجل المركز المالي للمصرف في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بنفس التاريخ من السنة السابقة معدل إرتفاع بلغت نسبته 1% ومقداره 3.728 مليون دولار أمريكي ليصل مجموع الميزانية إلى مبلغ 337.133 مليون دولار نهاية ديسمبر 2017 مقابل 333.405 مليون دولار نهاية ديسمبر 2016.

وتباينت اهم بنود الميزانية في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بنفس التاريخ من السنة السابقة بين الارتفاع والانخفاض، فارتفعت الودائع الجارية بمصارف ومؤسسات مالية بمبلغ 349 ألف دولار أمريكي أي ما نسبته 1% وانخفضت الودائع الجارية افراد وشركات بمبلغ 5.837 مليون دولار وبنسبة إنخفاض وصلت إلى 9 % وارتفعت أيضاً الودائع الثابتة بمصارف ومؤسسات مالية بمبلغ 999 ألف دولار أمريكي وبنسبة 2% و أنخفضت الودائع الثابتة أفراد وشركات بمبلغ 727 ألف دولار أمريكي وبنسبة 15% ، اما التأمينات النقدية إرتفعت بمبلغ 2.520 مليون دولار أمريكي أي بنسبة 24 % .

والرسم البياني التالي يوضح مزيج الخصوم الايداعية



والجدول التالي يوضح توزيع التوظيفات :

البيان	ملاحظات	31/12/2017	31/12/2016	مقدار التغير	نسبة التغير
		الاف الدولارات			
<u>تحليل مزيج التوظيفات المربحة للمصرف</u> <u>I- ودائع قصيرة الاجل لدى المصارف</u> <u>II- التسهيلات</u> سحب على المكشوف (مصارف) سحب على المكشوف (عملاء) خصم على قوة أعمادات مستندية القروض	1	177,277	180,955	-3,678	-2%
		2,017	1,938	79	4%
		33,327	43,919	-10,592	-24%
		510	1	509	50900%
		44,064	649	43,415	6690%
		79,918	46,507	33,411	72%
		257,195	227,462	29,733	13%
إجمالي التسهيلات	2	79,918	46,507	33,411	72%
إجمالي التوظيفات المربحة للمصرف	1+2	257,195	227,462	29,733	13%

تحليل مزيج الودائع من حيث الأجل					
تأمينات نقدية		13,231	10,711	2,520	24%
ودائع أخرى أفراد و مؤسسات		56,384	51,094	5,290	10%
ودائع جارية عملاء ومصارف		96,750	102,238	-5,488	-5%
ودائع زمنية ثابتة عملاء ومصارف		59,975	59,703	272	0%
إجمالي الودائع والتأمينات النقدية		226,340	223,746	2,594	1%

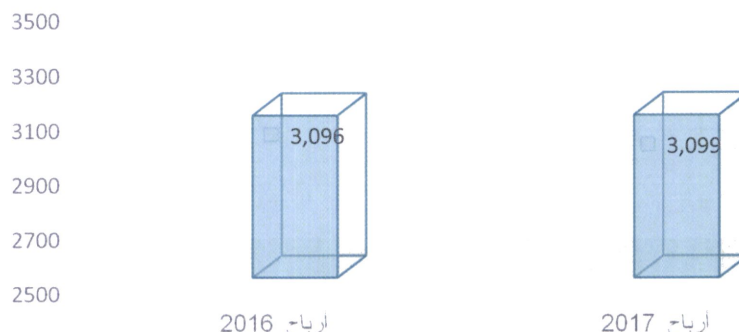
- وبالمقابل شهدت الأصول إرتفاعاً مماثلاً في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة بنفس التاريخ من السنة السابقة فارتفعت محفظة القروض والتسهيلات بمبلغ 33.221 مليون دولار أمريكي أي مانسبته 56% بينما إنخفض إجمالي الخزينة والمصارف بمبلغ 28.768 مليون دولار ونسبة 10% خلال الفترة موضوع التقرير أما الأصول الثابتة فأنخفضت بقيمة الاستهلاك السنوي بمبلغ 564 ألف دولار ونسبة 9%.

في حين شهد إجمالي أرصدة الحسابات خارج الميزانية إنخفاضاً مقداره 17.780 مليون دولار أمريكي ونسبته 21% ليصل في نهاية شهر ديسمبر 2017 الى قيمة 68.925 مليون دولار أمريكي مقابل مبلغ 86.705 مليون دولار في نهاية ديسمبر 2016 ويرجع هذا الانخفاض بإجمالي الحسابات خارج الميزانية بشكل أساسي الى إنخفاض بند إجمالي الاعتمادات المستندية بقيمة 19.718 مليون دولار أمريكي ونسبة إنخفاض قدرها 25 % حيث سجل قيمة 58.818 مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2017 مقابل مبلغ 78.536 مليون دولار في نهاية ديسمبر 2016 .

كما إرتفع إجمالي الضمانات واعتمادات الجهور بنسبة 24% أي مايعادل 1.938 مليون دولار أمريكي ليصل الى مستوى 10.107 مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2017 مقابل مبلغ 8.168 مليون دولار أمريكي في نهاية ديسمبر 2016 .

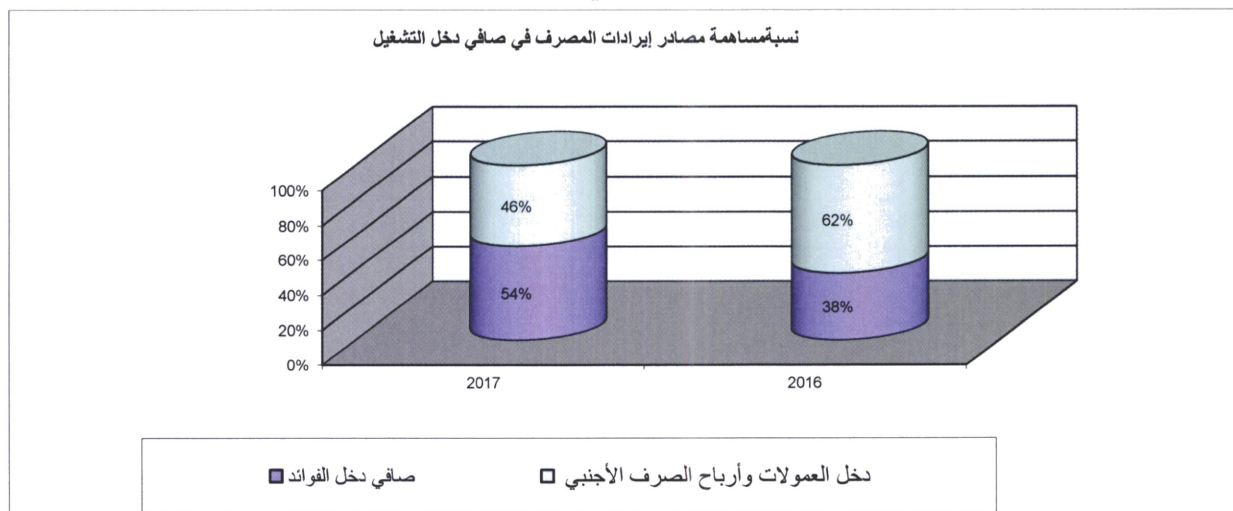
-أما فيما يخص نتائج النشاط عن الفترة المنتهية في ذات التاريخ فقد حقق المصرف أرباح صافية بعد كل الإستقطاعات بما فيها الضرائب بلغت 3.099 مليون دولار مقابل مبلغ 3.096 مليون دولار في نهاية ديسمبر 2016 أي إرتفاع بما قيمته 3 الاف دولارو بنسبة 0.1%.

مقارنة صافي الدخل قبل الضريبة عن الفترة المنتهية في
2017/12/31



وبتحليل نتائج النشاط في نهاية ديسمبر 2017 مقارنة بنفس الفترة من سنة 2016 نجد أن صافي الدخل من الفوائد قد سجل إرتفاع بمبلغ 948 ألف دولار أمريكي و بلغت نسبته 25% ليصل الى 4.806 مليون دولار أمريكي مقابل 3.858 مليون دولار أمريكي وتمثل هذا أساساً في الارتفاع بفوائد على القروض بمبلغ 475 ألف وبنسبة 534% و فوائد على الودائع لدى المراسلين وقدره 1.249 مليون دولار أمريكي وبلغت نسبته 79% بينما سجلت الفوائد على خصم اعتمادات مستندية ومستندات التحصيل إنخفاضاً بمبلغ 518 ألف دولار أمريكي أي بنسبه 94%، كما سجلت الفوائد المدفوعة على الودائع الثابتة لأجل إرتفاعاً بقيمة 531 ألف دولار أمريكي و بنسبة 127% و كذلك الفوائد على الودائع الجارية بقيمة 270 ألف دولار أمريكي و بنسبة 142%.

أما بالنسبة للدخل من العمولات على الاعتمادات المستندية وخطابات الضمان وخدمات الزبائن فقد سجل نهاية ديسمبر 2017 مقارنة بنفس الفترة من سنة 2016 إنخفاضاً قدره 2.535 مليون دولار أمريكي ونسبته قدرها 49%، أما الدخل من عمليات الصرف الأجنبي وإعادة تقييم مراكز العملات فقد سجل إرتفاعاً بنسبة 34% و قيمته 373 ألف دولار أمريكي .



سجل جانب إجمالي مصروفات التشغيل إنخفاضا بمبلغ 767 ألف دولار ونسبة 12% مقارنة بنفس الفترة من السنة السابقة.

وفيما يلي بعض المؤشرات والنسب المالية للمصرف كما هي في نهاية ديسمبر 2017 مقارنة بالنسب المالية لسنة 2016 من نفس الفترة و هو موضح بالجدول التالي:

البيان		31/12/2016		31/12/2017	
		الاف الدولارات			
<u>مؤشرات مالية</u>					
<u>أولا نسب السيولة</u>					
نسبة النقدية وأرصدة المصارف إلى إجمالي الودائع والتأمينات	33%	45%	-12%	-26%	
نسبة الخزينة والمصارف إلى إجمالي الودائع والتأمينات	111%	125%	-14%	-11%	
<u>ثانيا نسب مئاة رأس المال</u>					
نسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الودائع والتأمينات	45%	45%	0%	0%	
نسبة حقوق المساهمين إلى الأصول	30%	30%	0%	0%	
<u>ثالثا نسب التوظيف</u>					
نسبة صافي محفظة القروض والتسهيلات إلى إجمالي الودائع والتأمينات	35%	20%	15%	72%	
نسبة صافي محفظة القروض والتسهيلات إلى الموارد الذاتية	77%	45%	32%	71%	
<u>رابعا نسب الربحية</u>					
-	12%	12%	0%	0%	
العائد على رأس المال	3.0%	3%	0%	-1%	
العائد على حقوق المساهمين	1%	0.9%	0%	-1%	
العائد على إجمالي الأصول					
<u>خامسا نسب مالية أخرى</u>					
نسبة مصروفات التشغيل إلى دخل التشغيل	64%	64%	0%	0%	
نسبة هامش دخل الفوائد	77%	86%	-9%	-10%	
نسبة الفوائد المدفوعة إلى الفوائد المحصلة	23%	14%	9%	65%	
نسبة صافي دخل الفوائد إلى دخل التشغيل	54%	38%	16%	42%	
نسبة العمولات وأرباح الصرف والاسترجاعات إلى دخل التشغيل	46%	62%	-16%	-26%	

وتحليلاً للمؤشرات والنسب السابقة الذكر نلاحظ التالي :-

- == مؤشرات توظيف الأموال سجلت ارتفاعاً في نسبة صافي محفظة القروض والتسهيلات إلى إجمالي الموارد الذاتية حيث سجلت نسبة 77% نهاية ديسمبر 2017 مقابل نسبة 45% نهاية ديسمبر 2016، أما نسبة صافي محفظة القروض والتسهيلات إلى إجمالي الودائع والتأمينات سجلت ارتفاعاً أيضاً حيث بلغت نسبة 35% نهاية ديسمبر 2017 مقابل نسبة 20% نهاية ديسمبر 2016.
- == مؤشرات كفاية رأس المال سجلت ثبات نوع ما في نهاية ديسمبر 2017 حيث بلغت نسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الودائع والتأمينات 45% في نهاية ديسمبر 2017 مقابل نفس النسبة في نهاية ديسمبر 2016.
- == غير أن كلاهما يعتبر مرتفعاً مقارنةً بالمعيار العام الذي يتراوح فيما بين 8% و 10% بينما سجلت نسبة حقوق المساهمين إلى إجمالي الأصول ثباتاً أيضاً نسبته 30% في نهاية ديسمبر 2017 مقابل نفس النسبة في ديسمبر 2016.
- == مؤشرات الربحية سجلت ثبات في نهاية ديسمبر 2017 حيث بلغت نسبة العائد على إجمالي الأصول ارتفاعاً بسيطاً في نفس التاريخ من السنة السابقة، وسجل معدل العائد على رأس المال نفس النسبة 12% في نهاية ديسمبر 2017 و في نهاية ديسمبر 2016 وكذلك سجل معدل العائد على حقوق المساهمين نسبة 3% في نهاية ديسمبر 2017 و في نهاية ديسمبر 2016 .

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الطاهر محمد الشامس
المدير العام

أيه فوراتي
إدارة المالية والمحاسبة