



بنك تونس والإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

**تقرير مجلس الإدارة الى الجمعية العامة
حول نشاط البنك
في موفى ديسمبر 2005**

أفريل 2006

**تقرير مجلس الإدارة الى الجمعية العامة
حول نشاط البنك
في موفى ديسمبر 2005**

بعض ملامح الوضع الاقتصادي لسنة 2005

1- اتسم الوضع الاقتصادي على الصعيد العالمي بتراجع نسبة النمو الى 4,3% سنة 2005 بالمقارنة مع سنة 2004 (5,1%) وذلك رغم التحسن الذي شهدته الأشهر الأخيرة من سنة 2005. ويعزى هذا التطور خصوصا للانتعاشة الاقتصادية في الولايات المتحدة الأمريكية حيث تكون نسبة النمو أعلى نسبة بالمقارنة مع بلدان مجموعة السبع من ناحية والى النمو المسجل في بعض البلدان الصاعدة كالصين والهند من ناحية أخرى بينما يسجل النمو تباطؤا في منطقة الأورو بالمقارنة مع سنة 2004 يهم خاصة أبرز الأسواق الشريكة لتونس مثل فرنسا وإيطاليا وألمانيا.

كما تميزت سنة 2005 بمستجدات غير ملائمة للوضع الاقتصادي تتمثل بالخصوص في :

- ارتفاع هام لأسعار الموارد الأولية والنفط.
- التقلبات التي عاشتها أسواق الصرف والمتمثلة في ارتفاع الأورو مقارنة بالدولار الأمريكي
- انتهاء العمل بالاتفاقية متعددة الألياف.
- حدوث بعض الكوارث تسببت في حدوث أضرار هامة على مستوى البنية الأساسية لإنتاج النفط.

2- أما على الصعيد الوطني توفقت البلاد الى تحقيق نتائج إيجابية في الجملة رغم الظرف الصعب الذي عاشته خلال الفترة وتتمثل أهم النتائج في ما يلي :

على مستوى النمو : تم خلال سنة 2005 تثبيت نسق النمو في مستوى 4,2% بعد الانتعاشة المسجلة خلال سنتي 2003 (5,6%) و 2004 (6%) مقارنة بنسبة نمو سنة 2001 (1,7%) ويفسر هذا التراجع بالاساس الى القطاع الفلاحي والصناعات الغذائية والنسيج والملابس الذي يعيش وضعية صعبة حيث يسجل نشاطه تراجعا متواصلا وفي المقابل تواصل نمو قطاع الخدمات بنسق أرفع ليبلغ نسبة 8,9% وذلك بالعلاقة أساسا مع النمو المطرد الذي يشهده قطاع الاتصالات.

وتجدر الملاحظة أن القطاعات غير الفلاحية سجلت نموا بنسبة 5,6% ويعكس المردود الإيجابي لسياسة تنويع الخدمات والقطاعات المتجددة إذ بات قطاع تكنولوجيا الاتصالات يمثل 7% تقريبا من الناتج المحلي الاجمالي والخدمات المختلفة المسوقة التي بلغت حصتها 8,7% من الناتج المحلي الإجمالي وكذلك الصناعات الميكانيكية والكهربائية التي أصبحت تحضى بنسبة 3%.

أما بالنسبة للتجارة الخارجية، فشهدت المبادلات خلال عام 2005 تقدماً بـ 12,9% على مستوى الصادرات و 7,2% للواردات، وهو ما نتج عنه انخفاض العجز التجاري بحوالي 412 مليون دينار أي 10,5% وتحسن نسبة التغطية بـ 4,1 نقاط مائوية لتبلغ 79,6%. وقد مكن الأداء الجيد لمبادلات السلع والخدمات من تخفيف عجز ميزان العمليات الجارية الذي تراجع إلى 1,3% من الناتج المحلي الإجمالي خلال سنة 2005 مقابل 2% في عام 2004.

وفيما عدا صناعة النسيج والملابس التي سجلت انخفاضا بـ 0,9%، شهدت الصادرات زيادة وعلى وجه الخصوص في قطاعي الطاقة والصناعات الميكانيكية والكهربائية. أما زيادة الواردات، فشملت خاصة الطاقة (36,8%)، علماً بأن واردات المواد الأولية والمواد نصف المصنعة ومواد التجهيز سجلت تراجعاً في النمو بالنسبة إلى سنة 2004.

وفي قطاع السياحة، تبرز مؤشرات النشاط الأداء الجيد للقطاع. فعدد الليالي المقضاة شهد تقدماً بنسبة 10,7% في سنة 2005 لتتجاوز 37 مليون وحدة، وهو ما أدى إلى تحسن نسبة الامتلاء بـ 3,6 نقاط مائوية لتبلغ 52,3% في المعدل.

وعلى مستوى المقايض السياحية من العملة الأجنبية، فقد ازدادت بـ 12% لترتفع إلى 2.564 مليون دينار مقابل 2.290 مليون دينار في سنة 2004.

رغم ما يتعلق بتطور الأسعار، فقد انحصرت نسبة التضخم في مستوى 2% خلال عام 2005 مقابل 3,6% في سنة 2004.

وفي سوق الصرف، سجل الدينار في سنة 2005 انخفاضا بنسبة 12,1% إزاء الدولار الأمريكي وارتفاعاً بـ 0,8% مقابل الأورو.

1 - تقديم موجز

تبرز المؤشرات المالية لبنك تونس والامارات خلال سنة 2005 ما يلي :

- 1- تطوّر مجموع الموازنة في موفى ديسمبر 2005 الى ما قيمته 265,933 مليون دينار مقابل 264,616 مليون دينار خلال نفس الفترة من سنة 2004 أي بنسبة زيادة تقدر بـ 0,5 % .
- 2- المحافظة على اهمية الموارد الذاتية للبنك والبالغة 130,080 مليون دينار في موفى ديسمبر 2005 مقابل 128,731 مليون دينار في موفى ديسمبر 2004.
- 3- المحافظة على إحكام القروض المصنفة التي بلغت في موفى ديسمبر 2005 نسبة 15,6% من مساهمات البنك في الاقتصاد الوطني مقابل 16,0% في موفى ديسمبر 2004 مع التذكير وأن قروض البنك تشمل كلّ من القروض الطويلة والمتوسطة والقصيرة المدى والقروض في شكل إيجار مالي .
- 4- تغطية المخاطر بالموارد الذاتية (Ratio Cooke) في موفى ديسمبر 2005 بنسبة 46% وهي تعكس استجابة البنك لقواعد التصرف الحذر التي ارساها البنك المركزي التونسي والمعمول بها على المستوى الدولي وهي 8% على الاقل.
- 5- تطوّر الناتج البنكي الصافي من 10,658 مليون دينار في موفى ديسمبر 2004 الى 11,674 مليون دينار في موفى ديسمبر 2005 أي بزيادة تقدر بـ 9,5%.
- 6- تطوّر النتيجة الصافية من 4,531 مليون دينار في موفى ديسمبر 2004 الى 5,076 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2005 أي بنسبة زيادة تقدر بـ 12,0%.
- 7- التحسن الملحوظ في نسبة السيولة إذ ارتفع من مستوى 101,52% في موفى ديسمبر 2004 الى حدود 167,9% سنة 2005 نتيجة لتقلص التداين على المدى القصير وتعبئة موارد متوسطة وطويلة المدى (استعمالات على قرض البنك الافريقي).
- 8- الانطلاق الفعلي للفرع التجاري للبنك بضافا البحيرة.
- 9- إنطلاق نشاط خدمة العمليات البنكية مع الخارج.
- 10- إنطلاق نشاط قاعة الصرف.

2- نتائج البنك في موفى سبتمبر 2005

سجل البنك نتيجة صافية قدرها 5,076 مليون دينار في موفى ديسمبر 2005 مقابل 4.531 مليون دينار في موفى ديسمبر 2004 أي زيادة بنسبة 12,03%.

حسابات النتائج في موفى ديسمبر 2005

(بحساب ألف دينار)

التقديرات المحيطة لسنة 2005	نسبة التطور	إنجازات ديسمبر 2004	إنجازات ديسمبر 2005	
17.697	%6,28	16.198	17.215	فوائد دائنة ومداخل مماثلة
297	%-32,76	351	236	عمولات دائنة
0		0	4	ربح/سارة على عمليات صرف
1.731	%72,58	1.003	1.731	مداخل محفظة الاستثمار
19.725	%9,33	17.552	19.186	مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
-7.480	%8,91	-6.888	-7.502	فوائد مدينة و اعباء مماثلة
0	%66,67	-6	-10	عمولات مدينة
-7.480	%9,02	-6.894	-7.512	مجموع اعباء الإستغلال البنكية
12.245	%9,53	10.658	11.674	النتائج البنكية الصافي
-3.632	%18,16	-3.178	-3.755	أعباء الإستغلال العامة و الأجور
0	%-37,98	59	36	إيرادات استغلال أخرى
-291	%-6,46	-325	-304	الإستهلاكات
8.322	%6,06	7.214	7.651	نتيجة الإستغلال قبل طرح المرصودات
-2.158	18,48	-1.867	-2.212	مرصودات ونتيجة تصحيح قيم
-84		-1	7	أرباح/خسائر على عناصر عادية
-931	%-54,60	-815	--370	أداء على الأرباح
5.149	%12,03	4.531	5.076	نتيجة صافية

2-1- تطوّر المحاصيل

تطوّرت محاصيل البنك من الفوائد والعمولات (دون احتساب مداخل محفظة الاستثمار) كالتالي :

بحساب ألف دينار

تقديرات محينة لسنة 2005	نسبة التطور	ديسمبر 2004	ديسمبر 2005	
15.920	%5,70	14.777	15.620	المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة المتوسطة والطويلة المدى
246	%96,81	94	185	المداخيل المتأتية من الفوائد الدائنة القصيرة المدى
294	%-12,90	279	243	عمولات التعهد والضمان
1.068	%6,24	977	1.038	مداخيل الإيجار المالي
62	%243,75	16	55	المحاصيل المتأتية من التوظيفات في السوق النقدية
1.130	%10,07	993	1.093	المحاصيل المتأتية من التوظيفات في السوق النقدية والإيجار المالي
107	%34,55	55	74	مداخيل أخرى
17.697	%6,28	16.198	17.215	إجمالي المحاصيل

* تتوزع المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة المتوسطة والطويلة المدى التي بلغت في موفى سبتمبر 2005 ما قيمته 15,620 مليون دينار، موزعة على القطاعات كالاتي :

بحساب ألف دينار

العائدات من الفوائد على القروض المتوسطة والطويلة المدى				القطاع
ديسمبر 2004		ديسمبر 2005		
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
%3,33	493	%1,54	241	الفلاحة
%22,35	3.303	%24,42	3.814	الصناعة
%5,19	767	%4,74	741	الخدمات
%69,13	10.214	%69,30	10.824	السياحة
%100	14.777	%100	15.620	المجموع

أما المحاصيل المتأتية من القروض القصيرة المدى فبلغت في موفى شهر ديسمبر 2005 ما قيمته 185 ألف دينار مفصلة كالاتي :

بحساب ألف دينار

النسبة	القيمة	
%92,97	172	فوائد على القروض
%7,03	13	فوائد على حسابات مدينة
%100	185	

ويفسر التحسن الملحوظ في حجم الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة بالنمو الحاصل على مستوى الفوائد على القروض القصيرة و المتوسطة وطويلة المدى بما قيمته 0,934 مليون دينار.

وعلى مستوى محفظة الاستثمار تجدر الإشارة الى النمو الحاصل في المحاصيل التي بلغت 72,4% في موفى ديسمبر 2005 بالمقارنة مع نفس الفترة من سنة 2004 هو بالأساس نتيجة الارتفاع في حجم الأرباح الموزعة من قبل شركة الاستخلاص السريع.

2-2- تطوّر الأعباء

تجدر الإشارة في مجال الأعباء إلى ما يلي :

1- الارتفاع في حجم الفوائد على القروض الرقاعية نتيجة حصول البنك على قرض رقاعي بقيمة 20 مليون دينار خلال شهر جوان 2004.

2- الزيادة في حجم الفوائد على الاقتراضات الخارجية وذلك نتيجة لإرتفاع حجم الاقتراضات الجارية. أما فيما يخص العملات على الاقتراضات فإنها لم تسجل تطوّر ملفت للإنتباه حيث أن عمولة تغطية مخاطر الصّرف سجلت زيادة ب 348 ألف دينار لكن في المقابل سجلت عمولة ضمان الدولة المتعلقة بقرض البنك الإفريقي للتنمية تراجعاً ب 284 ألف دينار.

3- النقص في حجم الفوائد على الاقتراضات من السوق النقدية بما قدره 305 ألف دينار وذلك نتيجة توطين حسابات بعض المشاريع في فرع البحيرة مما أثر إيجابياً على الموارد القصيرة المدى المتوفرة للبنك وهو ما يفسر النمو الحاصل على مستوى إيداعات الحرفاء الذي بلغ 5,506 مليون دينار في موفى سنة 2005 من جهة ونقص الاقتراضات على السوق النقدية من جهة أخرى.

2-3- تطوّر الناتج البنكي الصافي

تطوّر الناتج البنكي الصافي من 10,658 مليون دينار في 31 ديسمبر 2004 الى 11,674 مليون دينار في 31 ديسمبر 2005، مسجلاً زيادة قدرها 9,5%.

3- تطوّر محفظة القروض

تتوزع محفظة القروض في موفى ديسمبر 2005 حسب الأصناف كما يلي :

31 ديسمبر 2004		31 ديسمبر 2005		الصنف
النسبة %	القيمة الخام (*)	النسبة %	القيمة الخام (*)	
%54,64	123.225	%49,57	111.040	القروض غير المصنفة
%28,58	64.453	%34,12	76.420	قروض صنف 0
%83,22	187.678	%83,69	187.460	قروض صنف 1
				مجموع القروض غير المصنفة
%4,00	9.027	%3,52	7.889	القروض المصنفة
%4,79	10.807	%3,36	7.515	قروض صنف 2
%7,99	18.006	%9,43	21.125	قروض صنف 3
%16,78	37.840	%16,31	36.529	قروض صنف 4
%100	225.518	%100	223.989	مجموع القروض المصنفة
%99,14	11.032	%98,73	11.720	المجموع العام للقروض
%0,86	96	%1,27	151	مجموع الإيجار المالي غير المصنف
%100	11.128	%100	11.871	مجموع الإيجار المالي المصنف
%83,97	198.710	%84,45	199.180	المجموع العام للإيجار المالي
%16,03	37.936	%15,55	36.680	مجموع القروض غير المصنفة باعتبار الإيجار المالي
%100	236.646	%100	235.860	مجموع القروض المصنفة باعتبار الإيجار المالي
%16,0	6.998	%15,6	8.797	المجموع العام
%18,4		%24,0		- ندب: القروض المصنفة
				- تغطية القروض المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة
				نسبة تغطية القروض المصنفة

* تشمل القيمة الخام للقروض القيمة الصافية للقروض والمستحقات من أصل الدين والفوائد المستحقة مسبقاً والفوائد للإستخلاص.
** يشمل هذا المبلغ 2 مليون دينار بعنوان مرصودات على مخاطر بنكية عامة.

يتبين من خلال هذا الجدول التحسن الملحوظ في نسبة القروض المصنفة حيث بلغت 15,6% في 31 ديسمبر 2005 مقابل 16,0% في 31 ديسمبر 2004 و يرجى هذا الى التحسن في نوعية محفظة قروض البنك.

وتجدر الإشارة الى أنّ البنك قام خلال 2005 بتفويت القروض المسندة الى شركة فيلتيس وشركة التجميع بالبلقيدير لفائدة شركة الاستخلاص السريع مع العلم وأنّ هذين المشروعين تمت تغطيتهما بالمرصودات والفوائد المخصصة بما قدره 4.334 ألف دينار. وبناءا على هذا يتطور المبلغ الجملي للمرصودات والفوائد المخصصة كالآتي :

ألف دينار

- المرصودات والفوائد المخصصة على القروض المصنفة في 2004/12/31 : 6.998
- المرصودات والفوائد المخصصة على شركة فيلتيس وشركة التجميع بالبلفيدير : -4.334
- مرصودات وفوائد مخصصة على مشاريع مصنفة لسنة 2005 : 4.133
- مرصودات على مخاطر بنكية عامة : 2.000
- مجموع المرصودات والفوائد المخصصة على القروض المصنفة في 2005/12/31 : 8.797

ونتيجة لذلك تبلغ نسبة تغطية القروض المصنفة في موفى ديسمبر 2005 ما قيمته 24,0% مقابل 18,4% في ديسمبر 2004.

(ألف دينار)

31 ديسمبر 2004	31 ديسمبر 2005	
37.936	36.680	القروض المصنفة
6.998	8.797	تغطية القروض المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة
18,4%	24,0%	نسبة تغطية القروض المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة

تطور التدخلات

بلغ مجموع التدخلات الى غاية 31 ديسمبر من سنة 2005 274,703 مليون دينار مقابل 294,302 في أواخر سنة 2004. أما التدخلات المصنفة فقد بلغت في موفى سنة 2005 37,580 مليون دينار وهو ما يساوي 13,7% مقابل 14,8% في موفى سنة 2004 (43,466 مليون دينار).

(ألف دينار)

ديسمبر 2004			ديسمبر 2005			التدخلات
نسبة %	تدخلات مصنفة	تدخلات	نسبة %	تدخلات مصنفة	تدخلات	
17,0%	37.840	225.518	16,4%	36.529	223.287	قروض للمؤسسات
-	-	-	-	-	662	قروض للأشخاص
0,9%	96	11.127	1,3%	151	11.774	إيجار مالي
8,4%	2.608	31.104	-	-	12.540	تعهدات بالإمضاء
11,0%	2.922	26.553	3,4%	900	26.440	مساهمات
14,8%	43.466	294.302	13,7%	37.580	274.703	المجموع

4- نشاط البنك في موفى ديسمبر 2005

4-1- المصادقات

4-1-1 مصادقات الفترة

بلغت المصادقات 127,650 مليون دينار في موفى ديسمبر 2005 مقابل 108,791 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2004 أي بنسبة تطوّر تقدّر ب 17,3% و تجدر الإشارة إلى أنّ المصادقات في شكل قروض متوسطة وطويلة المدى بلغت 67,361 مليون دينار في موفى ديسمبر 2005 مقابل 63,359 مليون دينار في ديسمبر 2004.

(بحساب ألف دينار)

انجازات موفى سنة 2005	انجازات موفى سنة 2004	تقديرات سنة 2005	التقديرات المحينة لسنة 2005
70.139	63.359	75.442	60.000
11.097	3.000	13.069	13.000
1.240	3.830	500	0
7.082	9.337	9.500	6.800
38.092	29.150	45.000	40.000
0	115	0	0
127.650	108.791	143.511	119.800

4-1-2 المصادقات الجمالية

بلغت جملة مصادقات البنك منذ تأسيسه إلى غاية 31 ديسمبر 2005 مقدار 821,701 مليون دينار، وهي تتوزع حسب نوعية التدخلات كما يلي :

(بحساب مليون دينار)

2005-1983		
القيمة	%	
579,066	70,47%	- قروض متوسطة وطويلة المدى
14,097	1,72%	- قروض قصيرة المدى
62,803	7,64%	- المساهمات
8,572	1,05%	- القروض الرقاعية
37,670	4,58%	- الإيجار المالي
115,918	14,11%	- تعهّدات بالإمضاء
3,575	0,44%	- حساب جاري
821,701	100%	المجموع

4-2- التعهّدات

4-2-1 تعهّدات الفترة

شهدت التعهّدات تراجعاً في موفى ديسمبر 2005 بالمقارنة مع نفس الفترة من سنة 2004 حيث بلغت 54,830 مليون دينار مقابل 84,456 مليون دينار.

(بحساب ألف دينار)

التقديرات المحينة لسنة 2005	تقديرات سنة 2005	انجازات موفى سنة 2004	انجازات موفى سنة 2005	
45.000	56.442	41.808	31.784	- قروض متوسطة وطويلة المدى
9.000	13.069	3.000	6.302	- قروض قصيرة المدى
0	500	3.830	1.240	- المساهمات
6.300	8.500	5.584	5.002	- الايجار المالي
22.000	40.000	30.051	10.502	- تعهّدات بالإمضاء
0	0	183	0	- حساب جاري
82.300	118.511	84.456	54.830	المجموع

على عكس القروض المتوسطة والطويلة المدى، سجلت تعهّدات القروض القصيرة المدى تطوّراً ملحوظاً خلال سنة 2005 بالمقارنة مع سنة 2004

4-2-2 التعهّدات الجمليّة

بلغ مجموع التعهّدات منذ بعث البنك 629,231 مليون دينار مفصّلة حسب نوعية التدخّلات كالآتي :

(بحساب مليون دينار)

2005-1983		
%	القيمة	
72,83%	458,295	- قروض متوسطة وطويلة المدى
1,48%	9,302	- قروض قصيرة المدى
9,75%	61,320	- المساهمات
1,35%	8,500	- القروض الرقاعية
3,68%	23,159	- الايجار المالي
10,34%	65,080	- تعهّدات بالإمضاء
0,57%	3,575	- حساب جاري
100%	629,231	المجموع

4-3- الدفوعات

4-3-1 دفوعات الفترة

بلغت قيمة الدفوعات 41,511 مليون دينار في موفى ديسمبر 2005 مقابل 58,093 مليون دينار خلال نفس الفترة من سنة 2004.

(بحساب ألف دينار)

التقديرات المحيطة لسنة 2005	تقديرات سنة 2005	انجازات موفى سنة 2004	انجازات موفى سنة 2005	
40.000	54.642	46.197	28.825	- قروض متوسطة وطويلة المدى
8.000	13.069	3.944	6.397	- قروض قصيرة المدى
23	500	2.166	1.287	- المساهمات
6.300	8.500	5.786	5.002	- الايجار المالي
54.323	76.711	58.093	41.511	المجموع

4-3-2 الدفوعات الجارية

بلغت الدفوعات الجارية في موفى ديسمبر 2005 (الدفوعات بعد طرح الإستخلاصات وبيوعات الأسهم المكتتبة من قبل البنك) ما قيمته 282,724 مليون دينار موزعة حسب نوعية التدخلات كالآتي :

(بحساب مليون دينار)

2005-1983		
النسبة %	القيمة	
84,47%	239,017	- قروض متوسطة وطويلة المدى
1,35%	4,235	- قروض قصيرة المدى
8,55%	26,210	- المساهمات
5,30%	12,306	- الايجار المالي
0,23%	0,671	- حساب جاري
0,10%	0,285	- تعهدات بالامضاء
100%	282,724	المجموع

5 - حصة البنك من تدخلات البنوك التجارية في موفى سبتمبر 2005 (قروض ومساهمات)

يلخص الجدول التالي تدخلات البنك من مصادقات وتعهّدات و دفعوعات (باعتبار القروض والمساهمات دون سواها) وحصته من إجمالي تدخلات البنوك التجارية باعتبار أنّه تمّ ترسيم البنك ضمن بنوك الإيداع منذ بداية سنة 2005.

(بحساب ألف دينار)

التدخل		بنك تونس والإمارات		البنوك التجارية		حصة بنك تونس والإمارات	
سبتمبر 2005	سبتمبر 2004	سبتمبر 2005	سبتمبر 2004	سبتمبر 2005	سبتمبر 2004	سبتمبر 2005	سبتمبر 2004
41.036	59.628	1.497.034	1.284.091	2,7%	4,6%		
18.181	32.450	1.294.716	1.099.500	1,4%	3,0%		
19.917	27.260	1.176.589	971.491	1,7%	2,8%		

وعلى ضوء هذه المعطيات بلغت حصة البنك من مجموع تدخلات بنوك الإيداع خلال التسعة أشهر الأولى من سنة 2005 نسبة 2,7% للمصادقات (مقابل 4,6% في نفس الفترة من سنة 2004) و 1,4% بالنسبة للتعهدات (مقابل 3,0% في موفى سبتمبر من سنة 2004) و 1,7% بالنسبة للدفعوعات (مقابل 2,8% خلال نفس الفترة من سنة 2004).

وتجدر الإشارة الى أنّ المخطط الخماسي للبنك (2005-2009) الذي وافق عليه مجلس الإدارة خلال إجتماعه المنعقد في 25 ماي 2005 يرمي الى بلوغ نسبة 2,48% من سوق القروض الطويلة والمتوسطة المدى الممنوحة لفائدة الشركات في موفى 2005.

6- موارد البنك في موفى ديسمبر 2005

بلغت الموارد الذاتية في موفى ديسمبر 2005 ما قيمته 130,652 مليون دينار مقابل 128,731 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2004 حيث سجلت نسبة زيادة تقدر بـ 1,5%.

وبلغت الموارد الخارجية الممنوحة والمدفوعة ما قدره 76,735 مليون دينار في موفى ديسمبر 2005 مقابل 68,597 مليون دينار, أي بزيادة تقدر بـ 8,138 مليون دينار على ما كانت عليه في موفى ديسمبر 2004 وذلك نتيجة التمويل بواسطة خط البنك الإفريقي للتنمية بمقدار 13,540 مليون دينار والخط الإيطالي 1 بقيمة 332 ألف دينار والخط الإيطالي 2 بقيمة 661 مليون دينار مقابل حجم تسديدات يقدر بـ 6,395 مليون دينار.

و تجدر الإشارة إلى أنّ معدل التكلفة الجمالية للإقتراضات الخارجية (بدون إعتبار خط رأس المال المخاطر المتأتي من البنك الأوروبي للإستثمار) يساوي 5,6763% في موفى ديسمبر 2005 مقابل 5,6683% في موفى ديسمبر 2004.

7- المستحقات غير المستخلصة في موفى ديسمبر 2005

بلغت المستحقات الجمالية غير المستخلصة ما قدره 8,617 مليون دينار في 31 ديسمبر 2005 مقابل 8,666 مليون دينار في موفى ديسمبر 2004

7-1- المستحقات غير المستخلصة حسب نوع التدخل

تتوزع المستحقات غير المستخلصة إلى موفى شهر ديسمبر 2005 حسب التدخل على النحو التالي:

التدخل		ديسمبر 2005	ديسمبر 2004	الفارق ديسمبر 2004/2005	
				القيمة	النسبة %
- قروض متوسطة وطويلة المدى - قروض قصيرة المدى - الإيجار المالي - تعهدات بالامضاء		8.143	8.314	-171	-2,1%
		59	0	59	100%
		374	252	122	48,4%
		41	100	-59	-59%
المجموع		8.617	8.666	-49	-0,6%

2-7 المستحقات غير المستخلصة حسب القطاعات

تتوزع المستحقات غير المستخلصة إلى موفى شهر ديسمبر 2005 حسب القطاعات على النحو التالي:

القطاع	ديسمبر 2005	ديسمبر 2004	الفارق ديسمبر 2004/2005	
			القيمة	النسبة %
السياحة	5.428	5.419	9	0,2%
الصناعة	2.249	2.170	-461	-17,0%
الخدمات	354	260	94	36,2%
الزراعة	586	277	309	0,2%
المجموع	8.617	8.666	-49	-0,6%

3-7- المستحقات غير المستخلصة حسب الصنف

تتوزع المستحقات غير المستددة حسب الأصناف التالية :

(بحساب الف دينار)

الصنف	ديسمبر 2005	ديسمبر 2004	الفارق ديسمبر 2004/2005	
			القيمة	النسبة %
مشاريع غير مصنفة	2.623	1.611	1.012	62,8%
صنف 2	0	346	-346	-100%
صنف 3	906	1.510	-604	-40%
صنف 4	5.088	5.199	-111	-2,1%
المجموع	8.617	8.666	-49	-0,6%

8- الإستخلاصات الجمالية حسب نوع التدخل

الوحدة : الف دينار

ديسمبر 2004	ديسمبر 2005	
<u>53.031</u>	<u>63.190</u>	<u>الأقساط التي يتعين استخلاصها</u>
45.501	51.006	■ قروض متوسطة وطويلة المدى
1.750	5.053	■ قروض قصيرة المدى
5.531	6.871	■ إيجار مالي
249	260	■ تعهدات بالامضاء
<u>42.306</u>	<u>52.744</u>	<u>الإستخلاصات الجمالية</u>
35.154	41.059	■ قروض متوسطة وطويلة المدى
1.750	5.033	■ قروض قصيرة المدى
5.246	6.442	■ إيجار مالي
156	210	■ تعهدات بالامضاء
<u>%79,8</u>	<u>%83,5</u>	<u>نسبة الاستخلاصات</u>
%77,3	%80,5	■ قروض متوسطة وطويلة المدى
%100	%99,6	■ قروض قصيرة المدى
%94,8	%93,8	■ إيجار مالي
%60,9	%80,8	■ تعهدات بالامضاء

9- أهم المؤشرات

الوحدة : ألف دينار

تقديرات محينة 2005	2005	2004	2003	
				مؤشرات التصرف
274.783	265.933	264.616	239.384	- مجموع الموازنة
240.579	223.949	225.518	195.847	- القروض
12.245	11.674	10.658	9.766	- الناتج الصافي البنكي
8.322	5.432	5.347	5.971	- نتيجة الاستغلال
5.149	5.076	4.531	4.018	- النتيجة الصافية
				هيكل الإيرادات البنكية
%87	%90	%92	%92	- الفوائد
%9	%1	%2	%3	- العمولات
%4	%9	%6	%5	- عائدات محفظة السندات
				نسب المردودية
130.197	130.080	128.731	126.985	- الأموال الذاتية
110.275	105.219	99.473	71.201	- مديونية البنك
%4,0	%3,9	%3,5	%3,2	- مردودية الأموال الذاتية ROE
%1,9	%1,9	%1,7	%1,7	- مردودية الأصول ROA
				نسب المخاطر
%16,8	%15,6	%16,0	%15,4	- قروض مصنفة /مجموع القروض
%36	%*24,0	%18,4	%19,8	- مرصودات وفوائد مخصصة/قروض مصنفة

يبرز هذا الجدول التحسن لمؤشرات البنك لسنة 2005 بالمقارنة مع المؤشرات التقديرية لسنة 2005 باستثناء نسبة تغطية القروض المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة التي بلغت 18,5% في موفى 2005 مقابل 36% بالنسبة الى النسبة التقديرية لسنة 2005 ويفسر هذا التراجع بالتفويت الذي قام به البنك للقروض المسندة الى شركة فيلتيس وشركة التجميع بالبلقيدير والذي أدى الى التخفيض في المبلغ الاجمالي للمرصودات والفوائد المخصصة بما قيمته 4,334 مليون دينار.

* باعتبار مبلغ 2 مليون دينار بعنوان مرصودات على مخاطر بنكية عامة.

الموازنة في موفى ديسمبر 2004 و 2005

(بحساب ألف دينار)

2004/12/31	2005/12/31	الخصوم والأموال الذاتية	2004/12/31	2005/12/31	الأصول
		<u>الخصوم</u>			- الخزينة، والأموال المودعة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
30.718	19.340	- البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية	156	498	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
		- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	3.314	2.906	- مستحقات على الحرفاء
2.882	7.131	- ودائع وأموال الحرفاء	228.380	229.528	- محفظة الإستثمار
99.473	105.219	- إقتراضات وموارد خصوصية	24.954	24.456	- أصول ثابتة
69.362	76 800	• اقتراضات جارية	5.150	5.542	- أصول أخرى
1.388	1.713	• اعباء مالية على القروض			
28 000	26.000	• قروض رقاعية	2.662	3.003	
723	706	• اعباء مالية على القروض الرقاعية			
2.812	4.163	- خصوم أخرى			
135.885	135.853	مجموع الخصوم			
		<u>الأموال الذاتية</u>			
90.000	90.000	- راس المال			
34.087	34.673	- إحتياطيات			
(840)	(840)	- اسهم ذاتية			
953	1.225	- نتائج مؤجلة			
4.531	5.076	- نتيجة الفترة المحاسبية			
128.731	130.080	مجموع الأموال الذاتية			
264.616	265.933	مجموع الخصوم والأموال الذاتية	264.616	265.933	مجموع الأصول

حسابات النتائج في موفى ديسمبر 2004 و 2005

(بحساب ألف دينار)

إنجازات سنة 2004	إنجازات سنة 2005	
16.197	17.059	■ فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
351	236	■ عمولات دائنة
0	4	■ ربح / خسارة على عمليات صرف
1.004	1.731	■ مداخيل محفظة الإستثمار
17.552	19.186	مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
-6.888	-7.502	■ فوائد مدينة و اعباء مماثلة
-6	-10	■ عمولات مدينة
-6.894	-7.512	مجموع اعباء الإستغلال البنكي
10.658	11.518	النتاج البنكي الصافي
-1.116	-1.826	■ مرصودات ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-751	-386	■ مرصودات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار
59	36	■ إيرادات إستغلال أخرى
-2.277	-2.574	■ الأجر
-901	-1.181	■ أعباء الإستغلال العامة
-325	-304	■ مخصصات الإستهلاكات والمرصودات على الأصول الثابتة
5.347	5.439	نتيجة الإستغلال
-1	7	■ رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية
-815	-370	■ الأداءات على الأرباح
4.531	5.076	النتيجة الصافية



بنك تونس والإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

بنك تونس والإمارات

تقرير التصرف لسنة 2005
مجمع بنك تونس والإمارات

أفريل 2006

تقديم مجمع بنك تونس والإمارات

تقديم مجمع بنك تونس والإمارات

النسبة المراقبة	النشاط	
% 100	بنكي	بنك تونس والإمارات
% 99,73	مالي	شركة الاستخلاص السريع
%99,99	مالي	شركة تونس والإمارات للاستثمار
%75,00	مالي	شركة BTE Sicar
%87,43	التصرف الفندقي	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
%43,16	التصرف الفندقي	شركة جربة أغير
%47,37	وسيط في البورصة	الوسيط الدولي

المؤشرات المالية لسنة 2005 قبل عمليات التجميع

الوحدة : ألف دينار

النتيجة الصافية	مجموع الأموال الذاتية	مجموع الأصول	
5.076	130.080	265.933	بنك تونس والامارات
1.527	1.987	2.375	شركة الاستخلاص السريع
-137	4.855	4.965	شركة تونس والامارات للاستثمار
62	812	4.710	شركة BTE Sicar
43	4.803	12.224	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
-41	368	10.950	شركة جربة أغير
-74	1.065	1.472	الوسيط الدولي

تقديم ونشاط الشركات التابعة لبنك تونس والإمارات

شركة الاستخلاص السريع

لقد أنشأت شركة الاستخلاص السريع في جوان 2003 برأس مال قدره 300 ألف دينار وهي شركة خفية الاسم.

يمتلك بنك تونس والامارات 99,73% من رأس المال.

لقد قام البنك ما بين شهر جوان وديسمبر 2002 بالتفويت في بعض الديون بالدينار الرمزي للشركة بمبلغ إجمالي يقدر بـ 43.553 ألف دينار تتعلق بـ 39 مشروع تنتمي الى القطاعات التالية :

عدد المشاريع المفوتة	القطاعات
19	السياحة
9	■ منطقة حمامات الجنوبية
3	■ منطقة جربة
2	■ منطقة سوسة-منستير
	■ منطقة أخرى
7	الفلاحة
9	الصناعة
4	الخدمات
39	المجموع

قام البنك خلال سنة 2005 بالتفويت إلى شركة الإستخلاص السريع بالقروض التي أسندها لشركتي فيلتيس والتجميع بالبلفير بالدينار الرمزي مع العلم وأن المستحقات على هاتين الشركتين تبلغ 4,334 مليون دينار.

وعرفت هذه المشاريع صعوبات هيكلية ومن المأمول أن تتحسن أوضاعها في السنوات القادمة.

لقد قامت الشركة بشراء مقرها الاجتماعي بواسطة خط إيجار مالي من بنك تونس والامارات على مدة سداد تقدر بـ 15 سنة.

أهم معطيات سنة 2005

يقدر مبلغ الاستخلاصات الجمالية الى غاية ديسمبر 2005 بـ 6,519 مليون دينار منها 2,497 مليون دينار تخص سنة 2005.

في إطار تنويع محيط نشاطها وإيراداتها, بادرت الشركة منذ سنة 2003 بالقيام بعمليات الاستخلاص لفائدة الحرفاء.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

2005	2004	
1.286	981	- الأصول المجمدة
2.375	2.619	- مجموع الأصول
300	300	- رأس المال
1.987	2.110	- الأموال الذاتية
1.527	1.746	- النتيجة الصافية
2.503	2.682	- رقم المعاملات

شركة تونس والإمارات للاستثمار

تأسست الشركة في جويلية 2002 على شكل شركة خفية الاسم برأس مال يقدر بـ 5.000.000 دينار منها نسبة 99,99% على ملك بنك تونس والإمارات.

لقد قام البنك ما بين جوان 2002 وديسمبر 2002 بالتفويت في بعض المساهمات بما قدره 9.535.018 دينار منها حوالي 6,858 مليون دينار تم التفويت فيها بالدينار الرمزي و 2,677 مليون دينار فوت فيها بالقيمة المحاسبية الصافية.

وفيما يلي جدول تحليلي للمساهمات التي فوت فيها البنك للشركة :

الوحدة : ألف دينار

مجموع التفويت		تفويت بالقيمة المحاسبية الصافية		تفويت بالدينار الرمزي		القطاع
عدد الشركات	المبلغ	عدد الشركات	المبلغ	عدد الشركات	المبلغ	
1	210	-	-	1	210	- الفلاحة
8	4.134	2	178	6	3.956	- الصناعة
15	4.191	7	1.869	8	2.322	- السياحة
12	1.000	6	630	6	370	- الخدمات
36	9.535	15	2.677	21	6.858	- المجموع

أهم معطيات سنة 2005

لقد تمكنت الشركة من تكوين محفظة أوراق مالية خلال سنة 2005 بمبلغ 1.553.421 دينار مقابل 1.188.328 دينار خلال سنة 2004. أما فيما يخص إيرادات محفظة السندات فلقد بلغت 178.473 دينار أواخر سنة 2005 مقابل 218.923 دينار خلال سنة 2004. ومن جهة أخرى شهدت قيمة محفظة الاستثمار التي تم التفويت فيها من قبل بنك تونس والإمارات خلال سنة 2002 نقصا بـ 571 ألف دينار لتصبح 11.966 ألف دينار مقابل 12.537 ألف دينار في موفى سنة 2004.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2005	سنة 2004	
311	322	- الأصول المجمدة
4.965	5.046	- مجموع الأصول
5.000	5.000	- رأس المال
4.855	4.992	- الأموال الذاتية
-137	88	- النتيجة الصافية
265	360	- رقم المعاملات

شركة تونس والامارات للتنمية

تأسست شركة تونس والامارات للتنمية (BTE SICAR) يوم 20 ديسمبر 2004 برأس مال يقدر بـ 3.000 ألف دينار وقع تحرير 750 ألف دينار منه. مع العلم وأن حصة البنك في رأس مال الشركة تبلغ 75 % .

تخضع شركة تونس والإمارات للتنمية إلى قانون شركات الإستثمار عدد 88-92 المؤرخ في 2 أوت 1988 والمنقح بالقانون عدد 92-113 المؤرخ في 23 نوفمبر 1992 وبالقانون عدد 87-95 المؤرخ في 30 أكتوبر 1995.

قام بنك تونس والإمارات وشركة الإستخلاص السريع بتوظيف مبالغ جمالية تقدر بـ 3,796 مليون دينار لدى شركة تونس والإمارات للتنمية بعنوان سنتي 2004 و 2005 وتندرج هذه التوظيفات في إطار الإمتيازات الجبائية التي نصّ عليها القانون المذكور آنفاً.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

2005	2004	
-	-	- الأصول المجمدة
4.710	2.996	- مجموع الأصول
*750	*750	- رأس المال
812	750	- الأموال الذاتية
62	-	- النتيجة الصافية
201	0	- رقم المعاملات

* الرأس مال المحرّر

الشركة الجديدة لقرى الاصطياف

تملك الشركة الجديدة لقرى الاصطياف نزل نادي دار نوار الذي هو من فئة 3 نجوم وبطاقة استعاب تقدر بـ 1.080 سريرا.

تبلغ مساهمة البنك في رأس مال الشركة 87,43 % مع العلم وأن رأس مال الشركة يبلغ ما قدره 8,600 مليون دينار.

لقد قامت الشركة في شهر مارس من سنة 1997 بكراء الوحدة الفندقية على وجه وكالة حرة.

لقد شهدت سنة 2001 بداية انفراج في نتائج الشركة ومن المنتظر أن تسجل الشركة نتائج إيجابية تصاعدية خلال السنوات القادمة.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2005	سنة 2004	
11.763	12.002	- الأصول المجمدة
12.224	13.127	- مجموع الأصول
8.600	8.600	- رأس المال
4.803	4.760	- الأموال الذاتية
43	-16	- النتيجة الصافية
950	900	- رقم المعاملات

شركة جربة أغير

تملك شركة جربة أغير الوحدة الفندقية بالما جربة من فئة 3 نجوم وبطاقة إستيعاب تقدر بـ 600 سرير.

يبلغ رأس مال الشركة 4,260 مليون دينار يمتلك منها البنك حصة تبلغ 43,16 % .

ومن أجل دعم الوضع المالي للشركة والنمو بنتائجها، تمّ خلال سنة 2003 كراء الوحدة الفندقية لفائدة شركة مختصة في التصرف الفندقية.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة	سنة	
2005	2004	
9.833	10.854	- الأصول المجمدة
10.950	11.951	- مجموع الأصول
4.260	4.260	- رأس المال
368	686	- الأموال الذاتية
-41	-751	- النتيجة الصافية
1.556	1.309	- رقم المعاملات

شركة الوسيط الدولي

يشمل نشاط شركة الوسيط الدولي بالأساس الوساطة في سوق الأوراق المالية والتوظيف في الأوراق المالية لحساب الحرفاء كما أنها تساعد حرفائها في توظيف القروض الرقاعية التي تصدرها.

يبلغ رأس مال الشركة 1,900 مليون دينار يمتلك منها البنك 47,37 %.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2005	سنة 2004	
71	75	- الأصول المجمدة
1.472	2.045	- مجموع الأصول
1.900	1.900	- رأس المال
1.065	1.139	- الأموال الذاتية
-74	-87	- النتيجة الصافية
164	139	- رقم المعاملات

القوائم المالية المجمعة
لمجمع بنك تونس والامارات

الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2005
(الوحدة : 1000 دينار)

2004/12/31

2005/12/31

• الأصول

156	498
*9.736	11.979
241.422	232.761
3.358	2.187
*10.994	9.639
540	505
5.775	9.635
13.070	16.278
1.036	777

- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
- مستحقات على الحرفاء
- محفظة السندات التجارية
- سندات مساهمة
- استثمارات في مؤسسات شريكة
- أصول ثابتة
- أصول أخرى
- القيمة الإضافية

286.087

284.259

مجموع الأصول

• الخصوم

30.719	19.340
2.882	7.131
99.473	108.183
8.883	10.736

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
- ودائع وأموال الحرفاء
- اقتراضات وموارد خصوصية
- خصوم أخرى

141.957

145.390

مجموع الخصوم

-	-
1	7
5	2
6	9

• حقوق الأقلية

- حصة الأقلية من الإحتياطيات المجمعة
- حصة الأقلية من النتائج الصافية

مجموع حقوق الأقلية

• الأموال الذاتية

90.000	90.000
45.816	47.186
(840)	(840)
9.147	2.514

- رأس المال
- إحتياطيات مجمعة
- أسهم ذاتية
- نتيجة السنة المحاسبية

144.124

138.860

مجموع الأموال الذاتية

286.087

284.259

مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية

* معطيات تمت معالجتها (انظر الإيضاحات 2 و 5)

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2005
(الوحدة : ب 1.000 دينار)

<u>2004/12/31</u>	<u>2005/12/31</u>	■ الخصوم المحتملة
28.581	10.582	- ضمانات و كفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
0	65	- قرض وثائقي
28.581	10.647	مجموع الخصوم المحتملة
■ التعهدات المقدمة		
9.838	13.577	- تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
65	1.705	- تعهدات السندات
9.903	15.282	مجموع التعهدات المقدمة
■ التعهدات المقبولة		
37.820	22.832	- تعهدات التمويل المقبولة
0	100	- ضمانات مقبولة من الدولة
37.820	22.932	مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2005
(الوحدة : 1.000 دينار)

إيرادات الإستغلال البنكي		سنة 2005	سنة 2004
- فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	18.251	18.198	
- عمولات دائنة	202	350	
- مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	239	190	
- مداخيل محفظة الإستثمار	1.059	527	
مجموع الإيرادات الإستغلال البنكي	19.751	19.264	
تكاليف الإستغلال البنكي			
- فوائد دائنة و مداخيل مماثلة	(7.693)	(6.889)	
- عمولات مدينة	11	(21)	
- خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	(3)	0	
مجموع تكاليف الإستغلال البنكي	(7.685)	(6.910)	
النتائج البنكي الصافي		12.066	12.354
- مخصصات إحتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة و الخصوم	(5.000)	(1.257)	
- مخصصات إحتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار	(617)	(743)	
- إيرادات إستغلال أخرى	148	151	
- مصاريف الأعوان	(2.965)	(2.660)	
- أعباء الإستغلال العامة	(1.404)	(1.124)	
- مخصصات استهلاكات ومخزرات على الأصول الثابتة	(688)	(350)	
- استهلاكات على القيمة الإضافية	(259)	(259)	
- الحصة في نتائج الشركات المجمعة حسب التقييم بالمعادلة	(74)	(41)	
نتيجة الإستغلال	1.207	6.071	
- رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى	(2)	(1)	
- الأداء على الأرباح	1.311	3.082	
نتيجة الأنشطة المالية	2.516	9.152	
النتيجة الصافية	2.516	9.152	
- حصة الأقلية	2	5	
النتيجة الصافية (حصة المجمع)	2.514	9.147	
- النتيجة لكل سهم بالدينار	0,114	1,610	

جدول التدفقات النقدية المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2005
(الوحدة : 1.000 دينار)

<u>سنة 2004</u>	<u>سنة 2005</u>	
17.613	18.501	التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال
(5.731)	(6.694)	- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
9.000	(7.500)	- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
(28.931)	2.834	- ودائع / سحبيات مؤسسات بنكية أخرى
(208)	1.283	- قروض مسندة / سداد القروض الممنوحة للحرفاء
(2.755)	(3.955)	- ودائع / سحبيات الحرفاء
166	159	- مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
(1.410)	(1.420)	- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
		- الضريبة المدفوعة على الأرباح
(12.256)	3.208	التدفقات النقدية الصافية المنخفضة للإستغلال
441	1.730	التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار
*(2.448)	(878)	- مقايض متأتية من سندات المساهمة
(61)	(714)	- إقتناء / تقويت في سندات المساهمة
		- إقتناء / تقويت في أصول ثابتة
(2.068)	138	التدفقات النقدية الصافية المنخفضة لأنشطة الإستثمار
20.000	0	التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
(2.000)	(2.000)	- إصدار اقتراضات في السوق المحلية
*11.547	6.499	- سداد اقتراضات في السوق النقدية
0	0	- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات خصوصية
(2.766)	(3.367)	- حصص أرباح مدفوعة
0	0	- حصص أرباح مدفوعة
		رأس مال
27.531	1.132	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
59	0	- نتيحة تغيير في نسبة الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
12.458	4.478	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
*(7.355)	5.162	- السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
5.162	9.640	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية
		* تمت معالجتها إثر إصلاح خطأ.

إيضاحات حول
القوائم المالية المجمعة

تطور نتائج مجمع بنك تونس والإمارات

بلغت النتيجة العادية لمجمع بنك تونس والإمارات في موفى 2005 ما قدره 2,515 مليون دينار مقابل 9,152 مليون دينار في نهاية 2004.

وبالنظر الى قائمة النتائج يتبين أن :

(أ) مجموع إيرادات الاستغلال البنكي سجل تطور بنسبة 2,53% حيث بلغت 19,751 مليون دينار بعنوان 2005 مقابل 19,264 مليون دينار بعنوان 2004.

(ب) الناتج البنكي الصافي سجل انخفاضا طفيفا بنسبة 2,33% حيث بلغ 12,066 مليون دينار بعنوان 2005 مقابل 12,354 مليون دينار بعنوان 2004.

(ج) تطور البند المتعلق بمخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات بنسبة 298% إذ بلغ 5,000 مليون دينار سنة 2005 مقابل 1,257 مليون دينار سنة 2004.

ويعزى هذا التطور الى العوامل التالية :

1. اعتماد منهجية جديدة لتقييم الضمانات بعنوان المستحقات التي تم التفويت فيها لشركة الاستخلاص السريع وأدت هذه المنهجية الجديدة الى احتساب مرصودات جمالية بلغت بعنوان المستحقات المفوت فيها لشركة الاستخلاص السريع ما قيمته 3,173 مليون دينار بالنسبة الى سنة 2005 مقابل 0,141 مليون دينار بالنسبة الى سنة 2004 أي زيادة تقدر بـ 3,032 مليون دينار. وتتمثل المنهجية الجديدة لتقييم الضمانات فيما يلي :

- احتساب تخفيض يبلغ 50% على الضمانات التي تحصل عليها البنك في قطاعات الصناعة والفلاحة والخدمات.
- تخفيض قيمة الضمانات التي تحصل عليها البنك في القطاع السياحي بنسبة تتراوح بين 10% و 20% وفقا لنسبة استخلاص المستحقات المفوت فيها وذلك طوال الفترة مابين 2002 و 2005 .

2. تم تقييد التخلي عن مستحقات البنك والمقدرة بـ 0,505 مليون دينار ضمن نتيجة 2005 و يلاحظ أن قرار المحكمة المتعلق بهذه المستحقات صدر خلال شهر فيفري 2004.

3. قام البنك باحتساب تخفيض على الضمانات بنسبة 100% وذلك بعنوان بعض المستحقات التي فوت فيها الى شركة الاستخلاص السريع وقد أدى هذا التصحيح الى احتساب مرصودات إضافية تساوي 1,389 مليون دينار أي ما يعادل 43,7% من المبلغ الجملي للمرصودات بعنوان القروض المفوت فيها لشركة الاستخلاص السريع.

د) تراجعت نتيجة الاستغلال من 6,071 مليون دينار خلال 2004 الى 1,207 مليون دينار خلال سنة 2005 ويعزى هذا التراجع بالأساس الى النمو الحاصل في المرصودات المشار اليه آنفا

ح) تراجع النتيجة الصافية من 9,147 مليون دينار خلال سنة 2004 الى 2,514 مليون دينار خلال سنة 2005 ويفسر هذا التراجع بـ :

- التراجع الحاصل على مستوى نتيجة الاستغلال بما قدره 4,864 مليون دينار من جهة.
- تراجع في قيمة الأداء المؤجل على الشركات بما قدره 1,771 مليون دينار من جهة أخرى وتجدر الإشارة الى أنّ الأداء المؤجل لسنة 2004 يشمل مبلغ قدره 4,1 مليون دينار ناجم عن توخي البنك سياسة الاعفاء الجبائي خلال سنة 2004 أما بالنسبة الى سنة 2005، يشمل الأداء المؤجل بالأساس مبلغ قدره 0,6 مليون دينار وهو ناجم عن المرصودات التي تمّ احتسابها خلال سنة 2005 الى جانب مبلغ قدره 1,4 مليون دينار وهو ناجم عن الخسائر المؤجلة للشركة الجديدة لقرى الاصطياف والتي تمّ أخذها بعين الاعتبار خلال سنة 2005.

توزيع الاموال الذاتية لمجمع بنك تونس والإمارات في 31 ديسمبر 2005

الوحدة : ألف دينار

توزيع الاحتياطي ونتيجة 2005	الاحتياطي ونتيجة 2005	نتيجة شبه 2005	الاحتياطي ونتيجة 2004	نسبة الموافقة	
%106,13	147.411	644	149.357	%100,00	بنك تونس والإمارات للاستثمار
%-0,29	-399	-143	-256	%99,99	شركة تونس والإمارات للاستثمار
%-0,09	-123	606	940	%99,73	شركة الاستخلاص السريع
%0,04	61	61	0	%75,00	شركة تونس والإمارات للتنمية
%-4,34	-6.053	1.418	-3.954	%87,43	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
%-1,18	-1.642	0	-1.642	%43,16	شركة جربة أغير
%-0,29	-395	-74	-321	%47,37	الوسيط الدولي
% 100,00	138.860	-2.512	144.124		المجموع

**مساهمة شركات مجمع بنك تونس والإمارات
في النتيجة المجمعة
في 31 ديسمبر 2005**

الوحدة : ألف دينار

النسبة في النتيجة المجمعة %	المساهمة في النتيجة المجمعة	نتيجة 2005	نسبة الموافقة	
% 25,64	644	5.076	%100,00	بنك تونس والإمارات للاستثمار
% -5,69	-143	-137	%99,99	شركة تونس والإمارات للاستثمار
% 24,12	606	1.527	%99,73	شركة الاستخلاص السريع
% 2,43	61	0	%75,00	شركة تونس والإمارات للتنمية
% 56,45	1.418	43	%87,43	الشركة الجديدة لقرى الإصطياف
%0	0	-41	%43,16	شركة جربة أغير
%- 2,95	-74	-74	%47,37	الوسيط الدولي
%100,00	2.512			المجموع

يساهم بنك تونس والإمارات للاستثمار في النتيجة المجمعة لسنة 2005 بما قدره 25,64% فيما تساهم الشركة الجديدة لقرى الإصطياف في النتيجة المجمعة لسنة 2005 بما قدره 56,45%.