



بنك تونس والإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

**تقرير مجلس الإدارة الى الجمعية العامة
حول نشاط البنك
لسنة 2007**

تقرير مجلس الإدارة الى الجمعية العامة حول نشاط البنك لسنة 2007

1- الوضع الاقتصادي

يفيد تقرير صندوق النقد الدولي أن الاقتصاد العالمي واصل نموه في النصف الأول لسنة 2007 بمعدل تجاوز 5% وأن بلدان الأسواق الصاعدة المتسبب أكثر من غيرها في ذلك مثل الصين والهند وروسيا وبعض بلدان أفريقية في حين تباطأ النمو في منطقة الأورو واليابان والولايات المتحدة الأمريكية بحيث يكون معدل نسبة النمو للاقتصاد العالمي حسب المعطيات المتوفرة 4,9% في سنة 2007.

ومن المتوقع أن تنخفض هذه النسبة الى حدود 4,7% سنة 2008 بسبب مجموعة من المخاطر و المخاوف من انكماش الاقتصاد الأمريكي جراء تواصل أزمة القروض العقارية التي تتسبب في ظهور تقلبات حادة على أسواق المال العالمية وضغوط التضخم المحتملة وتقلب اسعار النفط والمواد الغذائية.

تقديرات نمو الاقتصاد العالمي في سنتي 2007-2008 (بـ %)

2008	2007	
1,5	1,9	اليابان
7,5	2,2	الولايات المتحدة الأمريكية
1,6	2,6	منطقة الأورو
4,6	5,5	أوروبا الوسطى
7,0	6,0	أفريقيا
6,9	7,8	البلدان الصاعدة
10,0	11,4	الصين
4,1	4,9	الجملة

لتحسين هذه الوضعية بادرت السلطات النقدية الأمريكية الى التخفيض في نسبة الفائدة بنقطة أساسية فضلا عن برنامج الانعاش الاقتصادي الذي أقرته الحكومة الأمريكية بـ 140 مليار دولار وقد زادت في الطين بلة وضع أزمة مجمع "سوسيتي جينيرال" Société Générale مؤخرا مناخ عدم الاستقرار على الأسواق المالية رغم الاجراءات المتخذة على المستويين النقدي والاقتصادي.

2- و قد تميز الظرف الاقتصادي الوطني خلال سنة 2007 بنتائج مطابقة للأهداف المرسومة (6,3%) إلا أن الظرف العالمي المتقلب الذي يتميز بتواتر مؤشرات تباطؤ النمو خاصة في البلدان المصنعة يمكن أن يولد ضغوطات على آفاق النمو الاقتصادي وعلى التوازنات الجمالية لسنة 2008.

ورغم ذلك تسارع نمو الانتاج الصناعي خلال سنة 2007 بـ 9,4% مقارنة مع سنة 2006 ويعود ذلك الى تطور مؤشر الانتاج لقطاع صناعة الميكانيك والكهرباء وقطاع الطاقة.

وتشير النتائج النهائية للتجارة الخارجية الى نمو الصادرات خلال العام المنقضي بـ 24,8% مقابل نمو للواردات بـ 22,2% مقارنة مع انجازات سنة 2006. وتفسر النتائج المسجلة في الصادرات بالتطور الايجابي للصناعات الميكانيكية والكهربائية ومنتجات الطاقة وبذل مجهود في قطاع النسيج والملابس الجاهزة. ويعود نمو الواردات الى ارتفاع أسعار الحبوب في الاسواق العالمية وتوريد التجهيزات المعملية وشراء طائرتي نقل المسافرين وعربات المترو التابعة لشركة نقل تونس وعربات القطار التي تعمل بالكهرباء والمخصصة لشبكة الضاحية الجنوبية للعاصمة.

وسجل قطاع السياحة بالمقارنة مع نتائج سنة 2006 زيادة بحوالي 8% على مستوى المداخل ونسبة 1,4% بخصوص الليالي المقضاة في النزل.

وعلى المستوى النقدي فان مجهودات البنك المركزي تركز على مواصلة التحكم في نسق تطور الكتلة النقدية. ولقد قام البنك المركزي في هذا الإطار بالترفع في نسبة الاحتياطي الإجباري من 3,5% الى 5% بهدف التقليل من فائض السيولة المصرفية والتحكم في التضخم علما وأن التضخم كان في حدود 3,1% خلال سنة 2007.

وفي ما يتعلق بمسار سعر الدينار في سوق الصرف منذ بداية السنة والى غاية 25 جانفي 2008 فقد شهد هذا الأخير ارتفاعا بنسبة 0,6% إزاء الدولار الأمريكي وانخفاضا بـ 0,1% مقابل الاورو .

تقرير مجلس الإدارة الى الجمعية العامة حول نشاط البنك لسنة 2007

اتسم نشاط البنك خلال سنة 2007 بـ :

- 1- تطوّر مجموع الموازنة في موفى ديسمبر 2007 إلى ما قيمته 371,111 مليون دينار مقابل 298,701 مليون دينار خلال نفس الفترة من سنة 2006 أي بنسبة زيادة تقدر بـ 24,2 % .
- 2- المحافظة على إحكام التدخّلات المصنّفة التي بلغت في موفى ديسمبر 2007 نسبة 12,8% من مساهمات البنك في الاقتصاد الوطني مقابل 13,9% في موفى ديسمبر 2006 .
- 3- تغطية المخاطر بالموارد الذاتية (Ratio Cooke) في موفى ديسمبر 2007 بنسبة 35%.
- 4- تطوّر محاصيل البنك من الفوائد والعمولات (دون احتساب مداخل محفظة الاستثمار) من 19,307 مليون دينار في موفى ديسمبر 2006 الى 23,752 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007 أي بنسبة زيادة تقدر بـ 23,0%.
- 5- تطوّر الناتج البنكي الصافي من 13,397 مليون في موفى ديسمبر 2006 الى 15,663 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007 أي بنسبة زيادة تقدر بحوالي 16,91%.
- 6- تحقيق نتيجة صافية في موفى سنة 2007 بـ 6,095 مليون دينار مقابل 5,375 مليون دينار في موفى سنة 2006 مع العلم وأنّ البنك قام باسترجاع مرصودات على الأسهم بقيمة 1.199 ألف دينار خلال شهر ديسمبر من سنة 2006 وهي عملية غير مكررة في سنة 2007. فيما وقع تخصيص مرصودات جمالية (قروض، إيجار مالي، مساهمات) قيمتها 2,502 مليون دينار في موفى 2007.
- 7- تطوّر المصادقات من 147,9 مليون دينار خلال سنة 2006 الى 203,8 مليون دينار خلال سنة 2007.
- 8- تطوّر التعهّدات من 100,5 مليون دينار خلال سنة 2006 الى 145,5 مليون دينار سنة 2007.
- 9- تطوّر الدفوعات من 66,9 مليون دينار خلال سنة 2006 الى 103,4 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007

3- نتائج البنك في موفى ديسمبر 2007

سجل البنك ناتج بنكي صافي قدره 15,663 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007 مقابل 13,397 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2006 أي زيادة تقدر بحوالي 16,9%.

حسابات النتائج في موفى ديسمبر 2007

(بحساب ألف دينار)					
التقديرات الاولية لسنة 2007	التقديرات المحينة لسنة 2007	نسبة التطور	إنجازات ديسمبر 2006	إنجازات ديسمبر 2007	
21.815	21.552	%20,3	18.599	22.373	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
786	1.132	%40,3	598	839	عمولات دائنة
294	667	%390,9	110	540	ربح /خسارة على عمليات صرف
1.805	1.970	%15,2	1.781	2.051	مداخيل محفظة الاستثمار
24.700	25.321	%22,4	21.088	25.803	مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
-9.010	-9.579	%31,7	-7.601	-10.011	فوائد مدينة واعباء مماثلة
-	-	%43,3	-90	-129	عمولات مدينة
-9.010	-9.579	%31,8	-7.691	-10.140	مجموع اعباء الإستغلال البنكية
15.690	15.742	%16,9	13.397	15.663	النتائج البنكية الصافي
-5.318	-5.631	%15,6	-4.831	-5.584	أعباء الإستغلال العامة و الأجور
-	-	%0,0	79	79	إيرادات استغلال أخرى
-355	-360	%24,7	-300	-374	الإستهلاكات
10.017	9.751	%17,2	8.345	9.784	نتيجة الإستغلال قبل طرح المرصودات
-2.572	-2.335	%27,8	-2.018	-2.579	مرصودات ونتيجة تصحيح قيم
-150	-187	%85,2	-81	-150	أرباح/خسائر على عناصر عادية
-1.115	-1.066	%10,2	-871	-960	أداء على الأرباح
6.180	6.162	%13,4	5.375	6.095	نتيجة صافية

3-1- تطوّر المحاصيل

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

بحساب الف دينار

التقديرات الاولية لسنة 2007	التقديرات المحينة لسنة 2007	نسبة التطور	ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	
17.616	18.546	%13,7	16.374	18.613	■ المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة المتوسطة و طويلة المدى
17.118	18.284	%12,7	16.286	18.349	■ فوائد على المؤسسات
498	262	%200,0	88	264	■ فوائد على الاشخاص
2.018	1.178	%210,2	412	1.278	■ المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة القصيرة المدى
1.901	1.150	%182,0	217	612	■ فوائد على قروض على المؤسسات
117	28	%173,3	15	41	■ فوائد على قروض على الاشخاص
-	-	%295,5	67	265	■ فوائد على الحسابات الجارية المدينة
-	-	%370,0	30	141	■ فوائد على خصم تجاري
-	-	%159,0	83	215	■ فوائد على تمويلات بالعملة الأجنبية
-	-	-	-	4	■ فوائد على تسبقة على حسابات لأجل
734	571	%-15,9	616	518	عمولات التعهد والضمان و الدراسة
206	256	%81,5	151	274	عمولات على العمليات البنكية مع الخارج
324	305	%218,8	85	271	عمولات على العمليات البنكية المحلية
1.099	1.057	%21,3	961	1.166	مداخيل الايجار المالي
294	667	%390,9	110	540	أرباح/خسائر على عمليات الصرف
649	771	%82,8	598	1.092	المداخيل المتأتية من التوظيفات في السوق النقدية
22.940	23.351	%23,0	19.307	23.752	المجموع

ويفسر التحسن الملحوظ في حجم الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة ب :

- التطور الحاصل في المداخيل المتأتية من القروض المتوسطة وطويلة المدى بما قيمته 2.239 الف دينار نتيجة ارتفاع حجم القروض المسندة للمؤسسات وللأشخاص كما يبرزه الجدول التالي :

بحساب الف دينار

نسبة النمو	2007	2006	
			معدل قائم القروض المتوسطة والطويلة المدى :
%+10,3	232.357	210.694	للمؤسسات
%+330	3.423	795	للأشخاص

- نموّ المداخل المتأتية من القروض قصيرة المدى بما قيمته 866 ألف دينار متأتية بالاساس من قروض التصرف (خصم تجاري و تسهيلات خزينة و حسابات مدينة و تمويلات بالعملة الأجنبية) ويبرز الجدول التالي هذا النموّ :

بحساب الف دينار

نسبة النموّ	2007	2006	
			معدّل قائم القروض المتوسطة المدى :
+143%	14.173	5.817	للمؤسسات
+12%	318	284	للأشخاص

- التطوّر الحاصل على مستوى أرباح عمليات الصرف التي بلغت 540 ألف دينار خلال سنة 2007 مقابل 110 ألف دينار خلال سنة 2006.
- تطوّر المداخل المتأتية من التوظيفات في السوق النقدية بما قيمته 494 ألف دينار.
- النموّ الحاصل على مستوى العمولات المتأتية من العمليات البنكية مع الخارج بما قدره 123 ألف دينار و العمولات المتأتية من العمليات المحلية بما قيمته 186 ألف دينار.

وتتوزع المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة المتوسطة و طويلة المدى التي بلغت في موفى ديسمبر 2007 ما قيمته 18,613 مليون دينار مقابل 16,374 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر من سنة 2006 على القطاعات كالاتي :

بحساب ألف دينار

العائدات من الفوائد على القروض المتوسطة و طويلة المدى						القطاع
تقديرات أولية سنة 2007		في موفى ديسمبر 2006		في موفى ديسمبر 2007		
النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	النسبة	المبلغ	
1,7%	298	1,57%	248	2,3%	424	الفلاحة
29,4%	5.171	23,76%	3.890	21,68%	4.036	الصناعة
13,8%	2.443	7,66%	1.255	15,76%	2.934	الخدمات
55,1%	9.703	67,06%	10.981	60,27%	11.219	السياحة
100%	17.616	100,0%	16.374	100,0%	18.613	المجموع

أما المحاصيل المتأتية من القروض قصيرة المدى فبلغت في موفى شهر ديسمبر 2007 ما قيمته 1.278 ألف دينار مقابل 412 ألف دينار في موفى ديسمبر 2006 مفصلة كالاتي :

بحساب ألف دينار

النوع	ديسمبر 2007	ديسمبر 2006
فوائد على القروض القصيرة المدى للمؤسسات	612	217
فوائد على القروض القصيرة المدى للاستخلاص	41	15
فوائد على حسابات مدينة	265	67
فوائد على خصم تجاري	141	30
فوائد على تمويلات بالعملة الأجنبية	215	83
فوائد على تسبقة على حسابات لأجل	4	0
المجموع	1.278	412

2-3- تطوّر الأعباء

تطورت أعباء الاستغلال البنكية كما يلي :

بحساب ألف دينار

التقديرات الاولية لسنة 2007	التقديرات المحينة لسنة 2007	نسبة التطور	سنة 2006	ديسمبر 2007	
5.220	5.128	10,96%	4.616	5.122	أعباء على عمليات على الاقتراضات الخارجية
3.973		10,92%	3.444	3.820	- فوائد مدينة
1.247		11,09%	1.172	1.302	- عمولات مدينة
1.031	1.953	110,2%	1.001	2.104	أعباء على الاقتراضات من السوق النقدية
131		113,2%	68	145	- فوائد على إقتراضات قصيرة المدى
900		109,9%	933	1.959	- فوائد على إقتراضات متوسطة المدى
1.374	1.433	-14,8%	1.674	1.427	أعباء على القروض الرقاعية
1.384	1.008	338,06%	310	1.358	أعباء على إيداعات الحرفاء
-	57	43,3%	90	129	عمولات مدينة
9.010	9.579	31,8%	7.691	10.140	المجموع

تجدر الإشارة الى أنّ مجموع أعباء الاستغلال البنكية سجّل زيادة بما قيمته 2.449 ألف دينار وتفسّر هذا الزيادة كما يلي :

1- إرتفاع في حجم الفوائد على الاقتراضات من السوق النقدية بما قيمته 1.103 ألف دينار نتيجة الزيادة في حجم الاقتراضات قدر بـ 18,8 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر من سنة 2007 بالمقارنة مع سنة 2006.

2- إرتفاع في حجم الأعباء على إيداعات الحرفاء بـ 1.048 ألف دينار ويعود هذا الارتفاع الى النمو الحاصل في حجم الايداعات المجزأت للحرفاء التي بلغت 60,4 مليون دينار في موفى ديسمبر من سنة 2007 مقابل 11 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر من سنة 2006.

وفي المقابل فإن الفوائد على القروض الرقاعية سجلت انخفاضا بما قدره 247 ألف دينار بين الفترتين نتيجة تراجع حجم الاقتراضات الرقاعية بما قدره 6 مليون دينار.

3-3- تطوّر الناتج البنكي الصافي

شهد الناتج البنكي الصافي نموّا بما قيمته 2,266 مليون دينار أي حوالي 16,91% مقارنة عمّا كان عليه في 31 ديسمبر 2006 ليبلغ 15,663 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر من سنة 2007 مقابل 13,397 مليون دينار في موفى سنة 2006.

3-4- النتيجة الصافية

بلغت النتيجة الصافية في موفى ديسمبر 2007 مبلغ 6,095 مليون دينار مقابل 5,375 مليون دينار في موفى السنة الماضية. ومن أهمّ العوامل التي يجدر ذكرها :

- تطوّر الناتج الصافي البنكي بما قيمته 2,266 مليون دينار
- زيادة على مستوى أعباء الاستغلال العامة والأجور بما قيمته 753 ألف دينار
- وضع مرصودات قيمتها الاجمالية 2.502 ألف دينار كمرصودات على القروض و الايجار المالي والمساهمات خلال سنة 2007 مقابل 3.157 ألف دينار كمرصودات على القروض في موفى ديسمبر 2006. بينما وقع استرجاع خلال السنة الفارطة مرصودات قيمتها 1.199 ألف دينار تخصّ مساهمته البنك في البنك الوطني الفلاحي دون تكررها سنة 2007.

4- تطوّر محفظة القروض

تتوزع محفظة القروض في موفى ديسمبر 2007 حسب الأصناف كما يلي :

بحساب ألف دينار

تقديرات سنة 2007		31 ديسمبر 2006		31 ديسمبر 2007		الصنف
النسبة %	القيمة الخام (*)	النسبة %	القيمة الخام (*)	النسبة %	القيمة الخام (*)	
%92,2	253.058	%94,7	227.334	%90,3	250.049	قروض متوسطة و طويلة المدى للمؤسسات
%78,6	215.755	%79,9	191.990	%76,7	212.351	قروض متوسطة و طويلة المدى غير مصنفة
%13,6	37.303	%14,7	35.344	%13,6	37.698	قروض متوسطة و طويلة المدى مصنفة
-	-	%2,5	5 986	%0,8	-	قروض صف 2
-	-	%1,9	4 616	%1,0	2 703	قروض صف 3
-	-	%10,3	24.742	%12,6	34 995	قروض صف 4
%7,7	21.270	%5,3	12.706	%9,7	26.868	قروض قصيرة المدى للمؤسسات
%7,7	21.270	%5,3	12.706	%9,6	26.708	قروض قصيرة المدى غير مصنفة
-	-	-	-	%0,1	160	قروض قصيرة المدى مصنفة
%100,0	274.328	%100,0	240.040	%100,0	276.917	مجموع القروض للمؤسسات
%90,1	4.335	%90,8	2.582	%95,0	5.007	قروض متوسطة و طويلة المدى للأشخاص
-	0	%90,8	2.582	%95,0	5.007	قروض متوسطة و طويلة المدى غير مصنفة
-	-	-	-	-	-	قروض متوسطة و طويلة المدى مصنفة
%9,9	474	%9,2	262	%5,0	264	قروض قصيرة المدى للأشخاص
-	-	%9,2	262	%5,0	264	قروض قصيرة المدى غير مصنفة
-	-	-	-	-	-	قروض قصيرة المدى مصنفة
%100,0	4.809	%100,0	2.844	%100,0	5.271	مجموع القروض للأشخاص
%100,0	279.137	%100,0	242.884	%100,0	282.188	المجموع العام للقروض
%86,6	241.834	%85,4	207.540	%86,58	244.330	قروض غير مصنفة
%13,4	37.303	%14,6	35.344	%13,42	37.858	قروض مصنفة
%99	12.145	%99,02	11.052	%99,0	15.557	مجموع الإيجار المالي غير المصنف
%1	123	%0,98	110	%1,0	152	مجموع الإيجار المالي المصنف
%100	12.268	%100	11.162	%100	15.709	المجموع العام للإيجار المالي
%88,7	254.102	%86,04	218.592	%87,24	259.887	مجموع القروض غير المصنفة باعتبار الإيجار المالي
%12,8	37.426	%13,96	35.454	%12,76	38.010	مجموع القروض المصنفة باعتبار الإيجار المالي
%100	291.528	%100	254.046	%100	297.897	المجموع العام
%12,8		%13,96		%12,8		- نسبة القروض المصنفة
21.907		12.184		20.354		- تغطية القروض المصنفة بالمرصودات والفوائد المخصصة
%58,5		%34,45		%53,5		- نسبة تغطية القروض المصنفة

* تشمل القيمة الخام للقروض القيمة الصافية للقروض والمستحقات من أصل الدين والفوائد المستخلصة مستقاً والفوائد للإستحلاص.

يبرز هذا الجدول التطور الإيجابي لنسبة القروض المصنفة التي بلغت في نهاية سنة 2007 نسبة 12,8 % مقابل 13,96 % خلال السنة المنقضية فيما ارتفعت نسبة تغطية القروض المصنفة من 34,45 % بالنسبة الى 31 ديسمبر 2006 الى 53,5 % بالنسبة 31 ديسمبر 2007.

وتجدر الإشارة في هذا المجال أنّ البنك قام بخصم يبلغ 61,5 % من قيمة الضمانات التي تحسّل عليها في قطاع السياحة وخصم يبلغ 80 % من قيمة الضمانات التي تحسّل عليها في القطاعات الأخرى وترمي هذه المنهجية الى تغطية القروض المصنفة بنسبة 70 % في غضون 2009.

تطور التدخلات

بلغ مجموع التدخلات في نهاية ديسمبر من سنة 2007 ما قيمته 366,113 مليون دينار مقابل 305,802 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر من سنة 2006. أما التدخلات المصنفة فقد بلغت 38,910 مليون دينار وهو ما يساوي 10,6% مقابل 11,9% خلال السنة الماضية.
(ألف دينار)

التدخلات	ديسمبر 2007			ديسمبر 2006		
	تدخلات	تدخلات	النسبة %	تدخلات	تدخلات	النسبة %
قروض للمؤسسات	276.917	37.858	13,7%	240.040	35.344	14,72%
قروض للأشخاص	5.271	-	-	2.844	-	-
إيجار مالي	15.709	152	1,0%	11.162	110	0,98%
اجمالي القروض	297.897	38.010	12,8%	254.046	35.454	13,96%
تعهدات بالإمضاء	35.053	-	-	22.736	0	-
مساهمات	33.163	*900	2,9%	29.020	*900	3,10%
المجموع	366.113	38.910	10,6%	305.802	36.354	11,89%

* تشمل المساهمات المصنفة مساهمة البنك في شركة الوساطة الدولية (INI).

مردودية التدخلات

بلغ مجموع معدل المبالغ الجارية للتدخلات ما قيمته 262,525 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007 مقابل 228,852 مليون دينار في 31 ديسمبر 2006. أما معدل المردودية فقد بلغ نسبة 7,81% نفس النسبة المسجلة خلال سنة 2006 مفصلة كالاتي :

(ألف دينار)

التدخلات بالدفوعات	سنة 2007		سنة 2006	
	معدل المبالغ الجارية (*)	نسبة المردودية	معدل المبالغ الجارية (*)	نسبة المردودية
قروض قصيرة المدى للأشخاص	318	8,843%	284	8,17%
قروض قصيرة المدى للمؤسسات	14.173	6,709%	6.742	6,09%
قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات	232.357	7,795%	210.466	7,79%
قروض متوسطة وطويلة المدى للأشخاص	3.423	8,317%	1.142	7,84%
إيجار مالي	12.254	9,206%	10.218	9,25%
المجموع	262.525	7,81%	228.852	7,81%

(*) دون اعتبار المستحقات غير المسددة

5- نشاط البنك في موفى ديسمبر 2007

5-1- المصادقات

4-1-1 مصادقات الفترة المنتهية في ديسمبر 2007

بلغت المصادقات 203,831 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007 مقابل 147,972 مليون خلال سنة 2006.

(بحساب ألف دينار)

التقديرات الأولية لسنة 2007	التقديرات المحينة لسنة 2007	انجازات سنة 2006	انجازات سنة 2007	
72.000	75.000	61.949	69.814	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
10.000	4.500	2.593	6.731	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأفراد
30.000	43.000	29.105	68.594	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
1.500	450	929	90	- قروض قصيرة المدى للأفراد
3.100	3.000	2.200	1.751	- المساهمات
9.500	11.000	9.019	15.864	- الايجار المالي
45.000	30.000	42.177	40.988	- تعهدات بالإمضاء
171.100	166.950	147.972	203.831	المجموع

وتجدر الإشارة الى أن المصادقات في شكل قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات بلغت 69,814 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007 مقابل 61,949 مليون دينار خلال سنة 2006.

أما القروض المتوسطة وطويلة المدى للأفراد فقد شهدت نمواً بـ 4,138 مليون دينار خلال الفترتين لتصل الى حدود 6,731 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007.

وتتكون هذه القروض من :

(بحساب ألف دينار)

ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	قروض
320	782	- قروض مباشرة
450	255	- قروض سيارات
1,823	3.033	- قروض السكن
-	2.321	- قروض شخصية
-	340	- قروض مهنية
2.593	6.731	المجموع

فيما يخص القروض قصيرة المدى للمؤسسات فقد سجلت زيادة تقدر بـ 39.489 ألف دينار متكونة بالأساس من :

(بحساب ألف دينار)

ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	
4.257	17.896	- تسهيلات على خزينة
200	1.846	- تعبئة ديون استيفاؤها مترتبة على الخارج
40	3.740	- تسبقة على سندات إدارية
4.428	10.932	- خصم تجاري
3.125	2.775	- تمويل مخزونات
5.030	20.590	- تمويلات بالعملة الصعبة
12.025	8.049	- قروض تصرف أخرى
29.105	68.594	المجموع

سجلت التعهدات بالامضاء تراجعاً خلال سنة 2007 بالمقارنة سنة 2006 (41 مليون دينار مقابل 42,2 مليون دينار) ويفسر هذا التراجع بلجوء شركات الإيجار المالي إلى الاقتراضات المباشرة لدى البنوك عوضاً عن اكتتاب سندات ديون (certificats de dépôts) مضمونة من قبل البنوك بحيث تراجع تدخلات البنك بخصوص الضمانات على سندات ديون فيما شهد الاقتراض زيادة لفائدة شركات الإيجار المالي.

5-1-2 المصادقات الجمالية

بلغت جملة مصادقات البنك منذ تأسيسه إلى غاية 31 ديسمبر 2007 مقدار 1.173,030 مليون دينار، وهي تتوزع حسب نوعية التدخلات كما يلي :

(بحساب ألف دينار)

1983- ديسمبر 2007		
%	القيمة	
60,56%	710.349	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
0,79%	9.324	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأفراد
9,53%	111.796	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
0,09%	1.019	- قروض قصيرة المدى للأفراد
5,69%	66.754	- المساهمات
5,33%	62.559	- الإيجار المالي
16,97%	199.083	- تعهدات بالإمضاء
0,73%	8.572	- قروض رقاعية
0,30%	3.575	- حساب جاري
100%	1.173.030	المجموع

5-2- التعهّدات

5-2-1 تعهّدات الفترة

تقدر التعهّدات في موفى شهر ديسمبر سنة 2007 بـ 145,484 مليون دينار مقابل 100,454 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر من سنة 2006 .

(بحساب ألف دينار)

التقديرات الأولية لسنة 2007	التقديرات المحينة لسنة 2007	انجازات ديسمبر 2006	انجازات ديسمبر 2007	
45.000	53.000	49.422	56.531	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
9.000	3.400	1.767	3.408	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأفراد
26.000	34.000	15.712	46.123	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
1.400	350	929	92	- قروض قصيرة المدى للأفراد
3.100	3.000	2.200	1.700	- المساهمات
8.000	7.500	5.944	11.573	- الايجار المالي
45.000	25.000	24.480	26.058	- تعهدات بالإمضاء
137.500	126.250	100.454	145.484	المجموع

سجلت تعهدات القروض المتوسطة وطويلة المدى للمؤسسات زيادة في موفى شهر ديسمبر سنة 2007 بالمقارنة مع سنة 2006 بلغت 56,531 مليون دينار مقابل 49,422 مليون دينار في موفى ديسمبر 2006 .

فيما يخص تعهدات القروض المتوسطة وطويلة المدى للأفراد فقد سجلت ارتفاعا يقدر بـ 1,641 مليون دينار (3,408 مليون دينار مقابل 1,767 مليون دينار).

وسجلت تعهدات القروض قصيرة المدى للمؤسسات زيادة هامة نسبيا قدرها 30,411 مليون دينار تتوزع كالآتي :

(بحساب ألف دينار)

الفارق 2006/2007	ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	
16.777	1.119	17.896	- تعهدات على الخزينة
290	40	330	- تسبقة على سندات إدارية
7.379	3.553	10.932	- خصم تجاري
125	-	125	- تمويل مخزونات
1.143	200	1.343	- تعبئة ديون استيفاؤها مترتبة على الخارج
-893	7.800	6.907	- قروض تصرف أخرى
5.590	3.000	8.590	- تمويلات بالعملة الصعبة
30.411	15.712	46.123	المجموع

التعهدات الجمالية :

بلغ مجموع التعهدات منذ بعث البنك 875,087 مليون دينار مفصلة حسب نوعية المتدخلات كالآتي :

1983- ديسمبر 2007		
النسبة %	القيمة	
64,48%	564,248	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
0,59%	5,175	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأفراد
8,13%	71,137	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
0,12%	1,021	- قروض قصيرة المدى للأفراد
7,45%	65,220	- المساهمات
4,64%	40,594	- الايجار المالي
13,21%	115,618	- تعهدات بالإمضاء
0,97%	8,500	- قروض رقابية
0,41%	3,575	- حساب جاري
100%	875,087	المجموع

3-5- الدفوعات

3-5-1 دفوعات الفترة

بلغت الدفوعات 103,412 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007 مقابل 66,854 مليون دينار خلال سنة 2006.

(بحساب ألف دينار)

التقديرات الأولية لسنة 2007	التقديرات المحينة لسنة 2007	انجازات سنة 2006	انجازات سنة 2007	
40.000	50.000	39.729	53.959	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
7.800	3.200	1.767	3.214	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأفراد
25.000	27.000	16.514	32.837	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
1.212	280	933	71	- قروض قصيرة المدى للأفراد
2.900	2.262	2.780	2.263	- المساهمات
7.000	7.500	5.131	11.068	- الايجار المالي
83.912	90.242	66.854	103.412	المجموع

سجلت الدفوعات على القروض المتوسطة لطويلة المدى للمؤسسات زيادة هامة ب 35,8% (14,230 مليون دينار).

وتجدر الإشارة الى أن الدفوعات على القروض متوسطة المدى للأفراد شهدت تطورا إيجابيا ب 1,447 مليون دينار ليبلغ مع نهاية شهر ديسمبر من سنة 2007 ما قدره 3,214 مليون دينار مقابل 1,767 مليون دينار مقارنة مع السنة الماضية.

أما فيما يخص الدفوعات على القروض قصيرة المدى للمؤسسات فإنها شهدت تطورا
يقدر بـ 16,323 مليون دينار بين السنتين مفصلة كالآتي :

(بحساب ألف دينار)

الفارق ديسمبر 2006/2007	ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	
1.826	105	1.931	- تعبئة ديون استيفاؤها مترتبة على الخارج
1.406	-	1.406	- مكشوفات قابلة للتعبئة
8.710	4.100	12.810	- تمويل مخزونات
7.504	1.633	9.137	- تمويل بالعملة الأجنبية
450	-	450	- تمويل تجهيزات
-2.122	4.122	2.000	- تمويل موارد أولية
1.108	3.285	4.393	- تسبقة على سندات إدارية
-2.559	3.269	710	- قروض أخرى
-	-	-	- تعبئة ديون استيفاؤها مترتبة على الخارج بالعملة
16.323	16.514	32.837	المجموع

2-3-5 قروض التصرف

(بحساب ألف دينار)

ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	
الاستعمالات	الاستعمالات	
1.173	2.561	- تسهيلات على الخزينة
2.668	13.850	- خصم تجاري
3.841	16.411	المجموع

*حسب حسابات مدينة للحرفاء في الموازنة

6- موارد البنك في موفى ديسمبر 2007

بلغت الموارد الجمالية للبنك في موفى ديسمبر من سنة 2007 ما قيمته 357,718 مليون دينار مقابل 291,292 مليون دينار في موفى ديسمبر من سنة 2006 مقسمة ما بين موارد ذاتية و مديونية وموارد من الحرفاء.

بلغت الموارد الذاتية في موفى شهر ديسمبر من سنة 2007 ما قيمته 131,280 مليون دينار مقابل 133,752 مليون دينار خلال سنة 2006 حيث سجلت نسبة تراجع تقدر بـ 1,8 %. وتجدر الإشارة أنه وقع تخصيص من الاحتياطات مبلغ للمدخرات خلال سنة 2007 قيمته 4,900 مليون دينار.

أما مجموع مديونية البنك فقد بلغ 143,526 مليون دينار في موفى ديسمبر 2007 مقابل 123,563 مليون دينار في موفى ديسمبر 2006 أي بزيادة تقدر بـ 19,963 مليون دينار مفصلة كالآتي :

(بحساب الف دينار)

النوع	ديسمبر 2007	ديسمبر 2006	الفارق ديسمبر 2006/2007	
			القيمة	النسبة %
إقتراضات خارجية	87.411	80.205	7.206	8,98%
إقتراضات رقاعية	18.000	24.000	-6.000	-25,0%
اقتراضات متوسطة المدى من السوق النقدية	37.334	19.000	18.334	96,5%
اقتراضات بالعملة الأجنبية في السوق النقدية	781	358	423	118,2%
اقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية	0	0	0	-
المجموع	143.526	123.563	19.963	16,16%

وبلغت الموارد الخارجية الممنوحة والمدفوعة ما قدره 87,411 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر من سنة 2007 مقابل 80,205 مليون دينار في موفى ديسمبر من سنة 2006، أي زيادة تقدر بـ 7,206 مليون دينار على ما كانت عليه في موفى شهر ديسمبر من سنة 2006 وذلك نتيجة تسديدات تقدر بـ 11,178 مليون دينار وفي المقابل قدرت الاستعمالات بـ 18,384 مليون دينار مقسمة بين التمويل بواسطة خط البنك الافريقي للتنمية بمقدار 15,921 مليون دينار والخطوط الايطالية بقيمة 2,463 مليون دينار (منها 2,308 مليون دينار الخط الايطالي PME/EMIT و 0,155 مليون دينار الخط الايطالي/63).

أما فيما يخص الموارد المتأتية من توظيفات الحرفاء فبلغت 82,912 مليون دينار في موفى شهر ديسمبر من سنة 2007 مقابل 33,977 مليون دينار في موفى سنة 2006 مفصلة كالآتي :

(بحساب الف دينار)		ديسمبر 2007	ديسمبر 2006
- حسابات إيداع	1.744	916	
- حسابات لأجل	58.697	10.107	
- حسابات جارية أخرى	14.596	19.873	
- حسابات أخرى	7.875	3.081	
المجموع	82.912	33.977	

و تجدر الإشارة إلى أن معدل التكلفة الجمالية لموارد البنك يساوي 4,96% في موفى ديسمبر 2007 مفصلة كالآتي :

(بحساب ألف دينار)

ديسمبر 2006		ديسمبر 2007		النوع
معدل التكلفة	المبالغ الجارية	معدل التكلفة	المبالغ الجارية	
5,88%	80.205	5,95%	87.411	- موارد من السوق المالية الخارجية
6,31%	24.000	6,2%	18.000	- موارد من السوق المالية المحلية
5,74%	19.358	5,9%	38.115	- موارد من السوق النقدية
4,72%	133.752	4,72%	131.280	- موارد ذاتية
1,14%	33.977	3,53%	82.912	- موارد من الحرفاء
4,82%	291.292	4,95%	357.718	المجموع

* تم احتساب معدل تكلفة الموارد الذاتية على أساس :

- اسهم ذات أولوية في الربح 19,160 مليون دينار بمعدل تكلفة 9%.
- موارد ذاتية أخرى وقيمتها 112,120 مليون دينار بمعدل تكلفة تساوي مردود رأس المال القار وهو 4%.

7- المستحقات غير المستخلصة في موفى ديسمبر 2007

بلغت المستحقات الجمالية غير المستخلصة ما قدره 9,052 مليون دينار في موفى ديسمبر من سنة 2007 مقابل 9,868 مليون دينار في نفس الفترة من السنة المنقضية.

7-1- المستحقات غير المستخلصة حسب نوع التدخل

تتوزع المستحقات غير المستخلصة إلى موفى ديسمبر من سنة 2007 حسب التدخل على النحو التالي:

(بحساب ألف دينار)

الفارق ديسمبر 2006/2007		ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	التدخل
النسبة %	القيمة			
5,3%-	-487	9.252	8.765	- قروض متوسطة وطويلة المدى
52,6%-	-212	403	191	- قروض قصيرة المدى
44,8%-	-78	174	96	- الإيجار المالي
100,0%-	-39	39	-	- تعهدات بالإمضاء
8,3%-	-816	9.868	9.052	المجموع

7-2 المستحقات غير المستخلصة حسب القطاعات

تتوزع المستحقات غير المستخلصة إلى موفى شهر ديسمبر من سنة 2007 حسب القطاعات على النحو التالي:

(بحساب الف دينار)		ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	القطاع
الفارق سنة 2006/2007	القيمة			
النسبة %				
-16,2%	-1.009	6.246	5.237	السياحة
+18,3%	+486	2.659	3.145	الصناعة
-24,5%	-100	408	308	الخدمات
-34,8%	-193	555	362	الزراعة
-8,3%	-816	9.868	9.052	المجموع

7-3 المستحقات غير المستخلصة حسب الصنف

تتوزع المستحقات غير المستددة حسب الأصناف التالية :

(بحساب الف دينار)		ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	الصنف
الفارق ديسمبر 2006/2007	القيمة			
النسبة %				
-48,7%	-1.529	3.142	1.613	مشاريع غير مصنفة
-11,9%	-42	353	311	صنف 2
108,7%	635	584	1.219	صنف 3
2,1%	120	5.789	5.909	صنف 4
-8,3%	-816	9.868	9.052	المجموع

8- الإستخلاصات الجمالية حسب نوع التدخل

(بحساب ألف دينار)

ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	
56.950	59.258	أموال للاستخلاص (**)
5.112	25.191	▪ قروض طويلة ومتوسطة المدى
7.784	8.512	▪ قروض قصيرة المدى
167	85	▪ الإيجار مالي
		▪ تعهدات بالإمضاء
70.013		المجموع
45.652	47.930	الإستخلاصات (**)
4.978	24.984	▪ قروض طويلة ومتوسطة المدى
7.569	8.174	▪ قروض قصيرة المدى (*)
128	85	▪ الإيجار مالي
		▪ تعهدات بالإمضاء
58.327	81.173	المجموع
%83,3	%87,2	نسبة الاستخلاص الجمالية

** باعتبار فوائد التأخير

9- تحليل محفظة القروض في موفى ديسمبر 2007

ما يمكن الإشارة إليه أن تدخلات البنك خلال سنة 2007 تتسم بما يلي :

- يبلغ إجمالي مساهمات البنك في الإقتصاد الوطني 366,113 مليون دينار منها نسبة 75,63 % في شكل قروض للمؤسسات.

- يبلغ إجمالي التدخلات المصنفة 38,910 مليون دينار وهو ما يساوي نسبة 10,6 % من إجمالي تدخلات البنك في الإقتصاد الوطني مقابل 36,354 مليون دينار أي نسبة 11,89 % خلال السنة الفارطة .

- تبلغ التدخلات المصنفة في شكل قروض للمؤسسات 37,858 مليون دينار (13,7%) مقابل 35,344 مليون دينار (14,72%) خلال سنة 2006.

10- أهم المؤشرات

(بحساب ألف دينار)

تقديرات الأولية لسنة 2007	التقديرات المحينة لسنة 2007	ديسمبر 2006	ديسمبر 2007	
				مؤشرات التصرف
347.598	331.237	298.701	371.111	- مجموع الموازنة
298.707	291.405	254.046	297.897	- القروض
24.700	25.321	21.088	25.803	- مجموع الإيرادات البنكية
9.010	9.579	7.691	10.140	- مجموع أعباء الاستغلال البنكي
5.318	5.631	4.831	5.584	- أعباء الاستغلال العامة
15.690	15.742	13.397	15.663	- الناتج الصافي البنكي
7.445	7.416	6.327	7.205	- نتيجة الاستغلال
6.180	6.163	5.375	6.095	- النتيجة الصافية
				هيكلية الإيرادات البنكية
%86,6	%85	%86,9	%85,9	- الفوائد
%6,3	%8	%4,6	%6,2	- العمولات
%7,1	%7	%8,5	%7,9	- عائدات محفظة السندات
				نسب المردودية
138.298	136.132	133.752	131.280	- الأموال الذاتية
139.840	139.486	123.563	143.526	- مديونية البنك
%4,5	%4,7	%4,02	%4,64	- مردودية الأموال الذاتية ROE
%1,8	%1,8	%1,80	%1,64	- مردودية الأصول ROA
		%4,82	%4,96	- كلفة الموارد
		%7,81	%7,81	- مردودية محفظة القروض
				نسب المخاطر
%12,6	%12,8	%13,96	%12,8	- قروض مصنفة /مجموع القروض
%45,2	%58,5	%34,45	%53,5	- مرصودات وفوائد مخصصة/قروض مصنفة

الموازنة في موفى سنة 2006 و 2007

الوحدة : ألف دينار

31/12/2006	31/12/2007	الأصول
3 354	7 037	خزانة وأموال لدى البنك المركزي، مركز الصكوك البريدية
27 941	64 786	مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية
221 032	244 083	مستحقات على الحر فاء
0	0	محفظة السندات التجارية
28 235	32 402	محفظة الاستثمارات
6 069	8 764	قيم ثابتة
11 971	13 247	أصول أخرى
298 602	370 319	مجموع الأصول
الخصوم		
21 485	38 814	إيداعات وأموال المؤسسات البنكية والمالية
32 076	82 734	إيداعات وأموال الحر فاء
106 700	108 000	الموارد الخصوصية
4 589	9 491	خصوم أخرى
164 850	239 039	مجموع الخصوم
الأموال الذاتية		
90 000	90 000	رأس المال
37 147	35 760	احتياطيات
-840	-840	أسهم ذاتية
2 070	266	النتائج المؤجلة
5 375	6 095	نتيجة السنة المحاسبية
133 752	131 280	مجموع الأموال الذاتية
298 602	370 319	مجموع الخصوم و الأموال الذاتية

حسابات النتائج في موفى ديسمبر 2007 و 2006

(بحساب ألف دينار)

تقديرات سنة 2007	التقديرات المحينة لسنة 2007	إنجازات سنة 2006	إنجازات ديسمبر 2007	
21.815	21.552	18.599	22.373	- فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
786	1.132	598	839	- عمولات دائنة
294	667	110	540	- ربح / خسارة على عمليات صرف
1.805	1.970	1.781	2.051	- مداخيل محفظة الإستثمار
24.700	25.321	21.088	25.803	مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
-9.010	-9.579	-7.601	-10.011	- فوائد مدينة وأعباء مماثلة
	-	-90	-129	- عمولات مدينة
-9.010	-9.579	-7.691	-10.140	مجموع اعباء الإستغلال البنكي
15.690	15.742	13.397	15.663	النتائج البنكي الصافي
-2.572	-2.319	-3.217	-2.334	- مرصودات ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات وعناصر خارج الموازنة والحصوم
-	-16	1.199	-245	- مرصودات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار
-	-	79	79	- إيرادات إستغلال أخرى
-3.749	-3.920	-3.153	-3.845	- الأجرور
-1.569	-1.711	-1.678	-1.739	- أعباء الإستغلال العامة
-355	-360	-300	-374	- مخصصات الإستهلاكات والمرصودات على الأصول الثابتة
7.445	7.416	6.327	7.205	نتيجة الإستغلال
-150	-187	-81	-150	- رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية
-1.115	-1.066	-871	-960	- الأداءات على الأرباح
6.180	6.162	5.375	6.095	النتيجة الصافية

جدول التعهدات خارج الموازنة
الفترة المحاسبية المختومة في موفى ديسمبر 2007 و 2006

الوحدة : ألف دينار

إنجازات سنة 2006	إنجازات ديسمبر 2007	
9.439	14.484	- ضمانات وكفالات مقدّمة
15.394	20.569	- اعتماد مستندي
24.833	35.053	مجموع الخصوم المحتملة
26.458	31.680	- تعهدات التمويل المقدّمة
1.125	563	- تعهدات السندات
27.583	32.243	مجموع التعهدات المقدّمة
15.364	12.070	- تعهدات التمويل المقبولة
255	205.572	- ضمانات مقبولة
15.619	217.642	مجموع التعهدات المقبولة



بنك تونس والإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats

بنك تونس والإمارات

تقرير التصرف لسنة 2007
لمجمع بنك تونس والإمارات

تقديم مجمع بنك تونس والإمارات

تقديم مجمع بنك تونس والإمارات

نسبة المراقبة	النشاط	
% 100	بنكي	بنك تونس والامارات
% 99,73	مالي	شركة الاستخلاص السريع
%99,99	مالي	شركة تونس والامارات للاستثمار
%99,93	مالي	شركة BTE Sicar
%87,43	التصرف الفندقي	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
%43,62	التصرف الفندقي	شركة جربة أغير
%47,37	وسيط في البورصة	الوسيط الدولي
%34,21	مالي	شركة سيكاف تونس والامارات

المؤشرات المالية لسنة 2007
قبل عمليات التجميع

الوحدة : ألف دينار

النتيجة الصافية	مجموع الأموال الذاتية	مجموع الأصول	
6.095	131.280	370.319	بنك تونس والامارات
1.146	1.631	3.004	شركة الاستخلاص السريع
-234	4.711	4.841	شركة تونس والامارات للاستثمار
124	2.447	10.498	شركة BTE Sicar
203	5.128	11.917	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
74	305	9.526	شركة جربة أغير
-53	1.033	1.624	الوسيط الدولي
102	3.945	3.956	شركة سيكاف تونس والامارات

تقديم ونشاط الشركات التابعة لبنك تونس والإمارات

شركة الاستخلاص السريع

لقد أنشأت شركة الاستخلاص السريع في شكل شركة خفية الاسم رأس مالها 300 ألف دينار ويتمثل نشاطها في استخلاص الديون (التي وقع اقتناءها لحسابها الخاص) لحساب الغير.

تبلغ نسبة مساهمة بنك تونس والامارات في رأس مال شركة الاستخلاص السريع 99,73%.

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 :

القطاع	عدد المشاريع المفوتة
السياحة	19
▪ منطقة حمامات الجنوبية	9
▪ منطقة جربة	3
▪ منطقة سوسة-منستير	5
▪ منطقة أخرى	2
الزراعة	7
الصناعة	9
الخدمات	4
المجموع	39

أهم أحداث للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2007

يمكن حوصلة أهم ما ميّز السنة المالية 2007 في ما يلي :

- استخلاص مبلغ 1.272 ألف دينار وذلك بعنوان القيمة الاسمية للديون المحالة لتبلغ جملة المبالغ المستخلصة منذ تأسيس الشركة ما قيمته 7.230 ألف دينار،
- استخلاص فوائد بعنوان الديون المحالة بلغت 1.058 ألف دينار لترتفع بذلك جملة المبالغ المستخلصة بهذا العنوان منذ التأسيس الى 4.754 ألف دينار.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار	سنة	سنة
2006	2007	
2.156	2.330	- الأصول المجمدة
2.565	3.004	- مجموع الأصول
300	300	- رأس المال
2.135	1.631	- الأموال الذاتية
1.648	1.146	- النتيجة الصافية
2.688	2.359	- رقم المعاملات

وتمثل الأصول المالية في موفى 2007 ما يناهز 75,7% من مجموع الأصول حيث بلغت قيمة 2.286 ألف دينار مقابل 2.098 ألف دينار في موفى 2006.

ويحتوي هذا البند على العناصر التالية :

- توظيفات طويلة المدى في أسهم تم إصدارها من قبل المدينين إثر عملية تحويل ديونهم المدرجة بحساب جاري للشركاء الى رأس مال،
- توظيفات طويلة المدى في اسهم مكتتبة بنية الاستثمار أو في إطار الانتفاع بامتيازات جبائية،
- توظيفات طويلة المدى في صناديق رأس مال مخاطر عهدت عمليات التصرف فيها لشركة BTE Sicar لحساب شركة الاستخلاص السريع.

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 فوّت فيها بالقيمة المحاسبية الصافية.

وفيما يلي جدول تحليلي للمساهمات التي فوّت فيها البنك للشركة:

الوحدة : ألف دينار

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

أهم أحداث للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2007

لقد تمكنت الشركة من تكوين محفظة أوراق مالية خلال سنة 2007 بمبلغ 2.230 ألف دينار مقابل 1.768 ألف دينار خلال سنة 2006 أمّا فيما يخص إيرادات محفظة السندات فلقد بلغت 95 ألف دينار أواخر سنة 2007 مقابل 108 دينار خلال سنة 2006 ويحتوي بند "محفظة المساهمات" على المساهمات التي تم اقتناءها من بنك تونس والإمارات وقيمتها الصافية في موفى 2007، 1.197 ألف دينار وذلك بعد احتساب التفويت في شركة الديانا وفي جزء من شركة حلية تور.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2006	سنة 2007	
300	289	- الأصول المجمدة
5.062	4.841	- مجموع الأصول
5.000	5.000	- رأس المال
4.945	4.711	- الأموال الذاتية
+90	-234	- النتيجة الصافية
260	263	- رقم المعاملات

أما محفظة الاستثمارات المقتناة من السوق المالية بقيمة 4 الف دينار مفصلة كالآتي :

محفظة المساهمات بتاريخ 31 ديسمبر 2006	محفظة المساهمات بتاريخ 31 ديسمبر 2007	أسهم
370.896	439.718	سيام
-	-	البنك القومي الفلاحي
262.521	310.592	سوتيتال
27.608	117.667	سوترايل
35.030	-	التونسية لإيجار المالي
80.930	80.990	شركة التبريد الجعة
10.379	10.391	بنك الجنوب
35.982	25.533	الشركة التونسية للبنك
32.400	28.800	الصناعات الكيماوية للفليور
250.545	325.027	الشركة التونسية للصيدلة سيفات
261.442	276.084	شركة مصافي السيارات جيف
184.831	241.271	شركة بطاريات أسد
20.401	5.143	شركة وفاق
9.554	9.554	شركة تونس الجوية
141.055	213.202	شركة العقارية التونسية السعودية
-	107	شركة أدوية
-	51.964	شركة سوبات
1.723.580	2.136.043	المجموع

وبلغت التوظيفات والأصول المالية الأخرى في 31 ديسمبر 2007 ما قيمته 1.261 الف دينار منها 700 الف دينار توظيفات في شكل أوراق خزينة و 250 الف دينار في شكل توظيف بنكي و 251 الف دينار في شكل سندات مساهمة.

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 2.250 ألف دينار منه. مع العلم وأن حصة البنك في رأس مال الشركة تبلغ 34,21 % في موفى 2007.

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 95-87 المؤرخ في 30 أكتوبر 1995.

قامت شركة تونس والامارات للتنمية بالمساهمة في رأس مال شركة تونس والامارات Sicav بقيمته 250 ألف دينار.

بلغت الأموال المودعة لدى شركة تونس والامارات للتنمية من قبل بنك تونس والامارات وشركة الاستخلاص السريع في موفى 2007 ما قيمته 7,876 مليون دينار مقابل 6,020 مليون دينار في موفى 2006.

بلغت محفظة السندات لشركة تونس والامارات للتنمية في موفى 2007 ما قيمته 1,715 مليون دينار مقابل 1,345 مليون دينار في موفى 2006 فيما بلغت التوضيفات في شكل ودائع ما قيمته 8,435 مليون دينار في موفى 2007 مقابل 6057 مليون دينار في موفى 2006.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2006	سنة 2007	
-	10.498	■ الأصول المجمدة
7.725	10.498	■ مجموع الأصول
*1.500	*2.250	■ رأس المال
1.652	2.447	■ الأموال الذاتية
131	124	■ النتيجة الصافية
306	421	■ رقم المعاملات

* الرأس مال المحرّر

الشركة الجديدة لقرى الاصطياف

تكوّنت الشركة الجديدة لقرى الاصطياف في شكل شركة خفية الاسم رأس مالها 8.600 ألف دينار.

في 29 جانفي 1997، أبرمت الشركة عقد وكالة حرّة مع شركة كوسموتال تم تم بمقتضاه كراء نزل دار نوّار.

و تبلغ نسبة مساهمة بنك تونس والامارات في رأس مال الشركة الجديدة لقرى الاصطياف 87,4%.

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

أهم أحداث 2007

قامت الشركة خلال سنة 2007 بسداد مبلغ 919 ألف دينار بعنوان اقساط القروض من أصل و فوائد حلّ أجل دفعها منها 491 ألف لفائدة بنك تونس والامارات.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة	سنة	
2006	2007	
11.474	11.260	- الأصول المجمدة
11.981	11.917	- مجموع الأصول
8.600	8.600	- رأس المال
4.926	5.128	- الأموال الذاتية
123	203	- النتيجة الصافية
1.000	1.050	- رقم المعاملات

تبرز النتائج المالية للشركة الجديدة لقرى الاصطياف تحسّنا ملحوظا على مستوى الأداء، إذ بلغت الأرباح المسجّلة خلال سنة 2007 ما قيمته 203 ألف دينار مقابل 123 ألف دينار خلال سنة 2006.

شركة جربة أغير

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

يبلغ رأس مال الشركة 4,260 مليون دينار يمتلك منها البنك حصة تبلغ 43,62 .

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

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة	سنة	
2006	2007	
9.056	8.325	الأصول المجمدة
10.519	9.526	- مجموع الأصول
4.260	4.260	رأس المال
449	305	- الأموال الذاتية
+165	+74	- النتيجة الصافية
1.660	1.745	- رقم المعاملات

تبرز المؤشرات المالية للشركة نموّ رقم المعاملات الذي بلغ في موفى 2007 ما قيمته 1,745 مليون دينار مقابل 1,660 مليون دينار في موفى 2006 فيما بلغت النتيجة الصافية في موفى 2007 74 ألف دينار مقابل 165 ألف دينار في موفى 2006.

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 منه البنك 47,37 %.

المؤشرات المالية

الوحدة : ألف دينار

سنة 2006	سنة 2007	
74	82	■ الأصول المجمدة
1.454	1.624	■ مجموع الأصول
1.900	1.900	■ رأس المال
1.086	1.033	■ الأموال الذاتية
59	-53	■ النتيجة الصافية
211	221	■ رقم المعاملات

تبرز المؤشرات المالية للشركة استقرار نسبي لرقم المعاملات : 221 ألف دينار في موفى 2007 مقابل 211 ألف دينار في موفى 2006 وتراجع النتيجة الصافية التي بلغت -53 ألف دينار في موفى 2007 مقابل 59 ألف دينار في موفى 2006.

شركة سيكاف تونس والامارات

تم تأسيس شركة سيكاف تونس والامارات بمقتضى قرار صادر عن هيئة السوق المالية عدد 45-2006 المؤرخ في 8 نوفمبر 2006.

بلغ رأس مال الأولي للشركة 1 مليون دينار يمتلك منه البنك 99,96% مع الإشارة الى أنه تم فتح الاكتتاب في رأس مال الشركة الى العموم يوم 5 ماي 2007.

سجل الرأس مال المتغير لشركة سيكاف تونس والامارات نموا ملحوظا خلال سنة 2007 إذ بلغ في موفى 2007 ما قيمته 3,717 ألف دينار يمتلك منه بنك تونس والامارات نسبة 13,2%.

الوحدة : الف دينار

3.693	■ محفظة السندات
204	■ التوضيفات النقدية
51	■ السيولة
3.717	■ رأس المال
3.945	■ الأصول الصافية

تتوزع أصول سيكاف تونس والامارات في موفى 2007 الى محفظة سندات بقيمة 3.693 ألف دينار و توضيفات نقدية بقيمة 204 ألف دينار وسيولة بقيمة 51 ألف دينار فيما بلغت الأرباح المسجلة في موفى 2007 ما قيمته 102 ألف دينار.

القوائم المالية المجمّعة
لمجمع بنك تونس والامارات

الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007
(الوحدة : 1000 دينار)

<u>2006/12/31</u>	<u>2007/12/31</u>	<u>الأصول</u> •
3.354	7.037	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز
31.169	72.690	- الصكوك الريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
240.797	261.350	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
2.776	3.390	- مستحقات على الحرفاء
11.039	12.554	- محفظة السندات التجارية
1.327	1.515	- سندات مساهمة
9.879	12.327	- استثمارات في مؤسسات شريكة
15.213	37.689	- أصول ثابتة
518	259	- أصول أخرى
		- القيمة الإضافية
316.073	408.811	مجموع الأصول
		<u>الخصوم</u> •
19.584	39.369	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
33.947	86.408	- ودائع وأموال الحرفاء
109.315	111.356	- اقتراضات وموارد خصوصية
12.190	34.957	- خصوم أخرى
175.036	272.090	مجموع الخصوم
		<u>حقوق الأقلية</u> •
1	6	- حصة الأقلية من الإحتياطيات المجمعة
5	23	- حصة الأقلية من النتائج الصافية
6	29	مجموع حقوق الأقلية
		<u>الأموال الذاتية</u>
90.000	90.000	- رأس المال
47.744	43.087	- إحتياطيات محمّعة
(840)	(840)	- أسهم ذاتية
4.127	4.445	- نتيجة السنة المحاسبية
141.031	136.692	مجموع الأموال الذاتية
316.073	408.811	مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية

بنك تونس والإمارات مجمع

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007
(الوحدة : ب 1.000 دينار)

<u>2006/12/31</u>	<u>2007/12/31</u>	■ الخصوم المحتملة
9.439	14.484	- ضمانات و كفالات و ضمانات أخرى ممنوحة
15.394	20.569	- قرص وثائقي
24.833	35.053	مجموع الخصوم المحتملة
■ التعهدات المقدمة		
26.458	31.680	- تعهدات التمويل المقدمة للحرفاء
1.125	563	- تعهدات السندات
27.583	32.243	مجموع التعهدات المقدمة
■ التعهدات المقبولة		
15.364	12.070	- تعهدات التمويل المقبولة
255	199.910	- ضمانات مقبولة من الدولة
15.619	211.980	مجموع التعهدات المقبولة

بنك تونس والإمارات مجمع
قائمة النتائج المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007
(الوحدة : 1.000 دينار)

<u>سنة 2006</u>	<u>سنة 2007</u>	إيرادات الإستغلال البنكي
20.741	24.185	- فوائد دائنة ومداخل مماثلة
622	867	- عمولات دائنة
290	739	- مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
289	357	- مداخل محفظة الإستثمار
21.942	26.148	مجموع إيرادات الإستغلال البنكي
		تكاليف الإستغلال البنكي
(6.617)	(8.909)	- فوائد دائنة و مداخل مماثلة
(1.287)	(1.385)	- عمولات مدينة
		- حسانر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
(7.904)	(10.294)	مجموع تكاليف الإستغلال البنكي
14.038	15.854	■ الناتج البنكي الصافي
(3.481)	(2.322)	- مخصصات إحتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة و الخصوم
1.438	(341)	- مخصصات إحتياطي المخاطر و نتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار
197	474	- إيرادات إستغلال أخرى
(3.690)	(4.430)	- مصاريف الأعوان
(1.885)	(2.181)	- أعباء الإستغلال العامة
(936)	(735)	- مخصصات استهلاكات ومذحرات على الأصول الثابتة
(259)	(259)	- استهلاكات على القيمة الإضافية
100	85	- الحصّة في نتائج الشركات المجمعة حسب التقييم بالمعادلة
5.522	6.145	■ نتيجة الإستغلال
(1.395)	(1.671)	- رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى
		- الأداء على الأرباح
4.127	4.474	■ نتيجة الأنشطة العادية
4.127	4.474	■ النتيجة الصافية
5	29	- حصة الأقلية
4.127	4.445	■ النتيجة الصافية (حصة المجمع)
0,473	0,543	- النتيجة لكل سهم بالدينار

بنك تونس والإمارات مجمّع
جدول التدفقات النقدية المجمّعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007
(الوحدة : 1.000 دينار)

<u>سنة 2006</u>	<u>سنة 2007</u>	
		<u>التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال</u>
20.044	23.721	- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(7.840)	(10.580)	- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
(5)	30	- ودائع / سحبوات مؤسسات بكنية أخرى
(15.090)	(34.645)	- قروض مسندة / سداد القروض الممنوحة للحرفاء
25.869	47.678	- ودائع / سحبوات الحرفاء
(7.476)	(6.276)	- مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
807	2.363	- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(675)	(1.920)	- الضريبة المدفوعة على الأرباح
15.632	20.371	التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال
		<u>التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار</u>
1.861	(45)	- مقاييض متأتية من سدادات المساهمة
(4.339)	(2.574)	- إقتناء / تفويت في سدادات المساهمة
0	(2.008)	- سدادات للتوظيف
(902)	(2.008)	- إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
(3.380)	(7.588)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الإستثمار
		<u>التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل</u>
1.750	750	- إصدار اقتراضات في السوق المحلية
1.752	20.471	- سداد اقتراضات في السوق النقدية
(3.742)	(10.532)	- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات خصوصية
223	(5.929)	- حصص أرباح مدفوعة
3.176	(1.658)	- حصص أرباح مدفوعة
3.159	3.102	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
0	0	- نتيجة تغيير في نسبة الصرف على السيولة و ما يعادل السيولة
15.411	21.525	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
9.640	25.051	- السيولة وما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
25.051	46.576	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول
القوائم المالية المجمعة

توزيع الاموال الذاتية لمجمع بنك تونس والإمارات في 31 ديسمبر 2007

الوحدة : ألف دينار

توزيع الإحتياطي وننتائج 2007	الإحتياطي وننتائج 2007	نتائج سنة 2007	الإحتياطي وننتائج 2006	نسبة المراقبة	
144.799	-7.022	3.486	148.335	%100,00	بنك تونس والإمارات
-261	0	-286	25	%99,99	شركة تونس والإمارات للاستثمار
2.951	-1.464	1.116	3.299	%99,73	شركة الاستخلاص السريع
248	-126	126	249	%99,93	شركة تونس والإمارات للتنمية
-8.826	-60	-58	-8.708	%87,43	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
-1.865	-85	9	-1.789	%43,62	شركة جربة أغير
-411	-5	-25	-380	%47,37	الوسيط الدولي
56	-22	78	0	%34,21	شركة سيكاف تونس والإمارات
136.692	-8.784	4.445	141.031		المجموع

مساهمة شركات مجمع بنك تونس والإمارات
في النتيجة المجمعة
في 31 ديسمبر 2007

الوحدة : ألف دينار

الحصة في النتيجة المجمعة بـ%	المساهمة في النتيجة المجمعة 2007	نتيجة 2007	نسبة المراقبة	
78,4%	3.486	6.095	100,00%	بنك تونس والإمارات
-6,4%	-286	-234	99,99%	شركة تونس والإمارات للاستثمار
25,1%	1.116	1.146	99,73%	شركة الاستخلاص السريع
2,8%	126	124	75,00%	شركة تونس والإمارات للتنمية
-1,3%	-58	203	87,43%	الشركة الجديدة لقرى الاصطياف
-	8	74	43,16%	شركة جربة أغير
0,6%	-25	-53	47,37%	الوسيط الدولي
1,8%	78	102		شركة سيكاف تونس والإمارات
100,00%	4.445	7.457		المجموع

يساهم بنك تونس والإمارات في النتيجة المجمعة لسنة 2007 بما قدره 78,4 % فيما تساهم شركة الاستخلاص السريع في النتيجة المجمعة لسنة 2007 بما قدره 25,1 %.