



بنك تونس و الإمارات
Banque de Tunisie et des Emirats



اجتماع الجمعية العامة العادية السادس والثلاثون 36

يوم 25 أبريل 2018

جدول الأعمال



جدول أعمال
الاجتماع السادس والثلاثون للجلسة العامة العادية لبنك تونس والإمارات
المقرر انعقاده يوم 25 أبريل 2018 بتونس

النقطة	الموضوع
1	النظر في تقرير التصرف لمجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة الأم للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017.
2	النظر في التقريرين العام والخاص لمراقبي الحسابات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017 للشركة الأم.
3	النظر في تقرير التصرف لمجلس الإدارة والخاص بمجمع بنك تونس والإمارات وفي القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017.
4	النظر في تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017.
5	المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للشركة الأم والقوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017.
6	إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة للسنة المحاسبية 2017.
7	توظيف نتائج السنة المحاسبية 2017.
8	تحديد بدلات الحضور.
9	تعيين مراقبي حسابات جديدين بالنسبة للسنوات المحاسبية 2018 و 2019 و 2020.
10	تسمية أعضاء جدد بمجلس الإدارة.

-1-

**النظر في تقرير التصرف لمجلس الإدارة
والقوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017**

نشاط ومالية البنك الى غاية 31 ديسمبر 2017

الفهرس

تقرير حول نشاط ومالية البنك في موفى ديسمبر 2017

- 1- نشاط البنك في موفى ديسمبر 2017**
 - 1-1- النشاط في مجال القروض متوسطة وطويلة المدى
 - 1-1-1 المصادقات
 - 2-1-1 الذفوعات
 - 2-1-2 النشاط التجاري
 - 1-2-1 تطوّر قائم القروض قصيرة المدى
 - 2-2-1 العمليات مع الخارج : القروض الاستنادية
 - 3-2-1 ضمانات وكفالات ممنوحة للحرفاء
- 2- موارد البنك في موفى ديسمبر 2017**
 - 1-2- الموارد الذاتية
 - 2-2- موارد الاقتراض
 - 3-2- الودائع
 - 4-2- تكلفة الموارد المالية
- 3- تطوّر الأصول في موفى ديسمبر 2017**
 - 1-3- القروض
 - 2-3- المساهمات
 - 3-3- مردودية التدخّلات
 - 4-3- هامش نسب الفائدة على القروض
 - 5-3- التصرّف في الأصول
- 4- نتائج البنك في موفى ديسمبر 2017**
 - 1-4- تطوّر المحاصيل البنكية
 - 2-4- تطوّر الأعباء
 - 3-4- تطوّر الأجور و الأعباء العامة
 - 4-4- تطوّر الناتج البنكي الصافي
 - 5-4- النتيجة
- 5- استخلاص القروض**
 - 1-5- الاستخلاصات الجمليّة
- 6- مذكرة حول مراقبة المخاطر في موفى ديسمبر 2017**
- 7- التزامات بنك تونس والامارات في موفى ديسمبر 2017**
- 8- أهم المؤشّرات**
- 9- الملحق**

تقرير حول نشاط ومالية البنك إلى غاية 31 ديسمبر 2017

تبرز مؤشرات نشاط البنك في موفى ديسمبر من سنة 2017 تفعيل القرارات المتخذة للخروج من التأثيرات السلبية التي واجهها البنك منذ ثلاث سنوات (وضع هيكل داخلي جديد، تحفيز النشاط التجاري، الفصل بين وظائف غير متجانسة، تعزيز ثقافة جودة الخدمات...).

في ما يلي أهم مؤشرات نشاط البنك في موفى ديسمبر 2017 مقارنة بمستواها في موفى ديسمبر 2016 :

- نمو المصادقات على قروض متوسطة و طويلة المدى إلى 135 م د في موفى ديسمبر 2017 مقابل 114 م د في موفى ديسمبر 2016.
 - تراجع الذفوعات إلى 119 م د مقابل 141 م د في موفى ديسمبر 2016.
 - نمو قروض التصرف إلى 254 م د مقابل 248 م د في موفى ديسمبر 2016.
 - تراجع إيداعات الحرفاء بـ 9-% في موفى ديسمبر 2017 حيث تراجعت من 593 م د في موفى ديسمبر 2016 إلى 540 م د في موفى ديسمبر 2017، مع نمو ودائع الحرفاء بالدينار من 436 م د في موفى ديسمبر 2016 إلى 458 م د في موفى ديسمبر 2017 أي بنسبة 5,1%.
 - تطوّر مجموع الموازنة بنسبة 5,8% إذ بلغ 1037,5 م د في موفى ديسمبر 2017 مقابل 980,5 م د في موفى ديسمبر 2016 .
 - بلغت التدخّلات المصنّفة في موفى ديسمبر 2017 ما قدره 145 م د ما يمثل 15,5% من إجمالي تدخّلات البنك مقابل 138,8 م د و نسبة 15,3% في موفى ديسمبر 2016 فيما بلغت تغطية التدخّلات المصنّفة بالمرصودات والفوائد المخصّصة نسبة 49,3% مقابل 44% في موفى ديسمبر 2016 .
 - نمو إيرادات الاستغلال البنكي إلى 79,7 م د في موفى ديسمبر 2017 مقابل 70 م د في موفى ديسمبر 2016.
 - نمو الناتج الصافي البنكي إلى 44,5 م د في موفى ديسمبر 2017 مقابل 39 م د في موفى ديسمبر 2016 أي بـ 13,8%.
 - بلغت النتيجة الصافية في موفى ديسمبر 2017 بـ 0,782 م د مقابل 0,938 م د في موفى ديسمبر 2016.
- تجدر الإشارة أنّ البنك قام بتخصيص مرصودات بلغت قيمتها الصّافية 8,2 م د منها 7,5 م د مرصودات صافية إضافية.

1- نشاط البنك في موفى ديسمبر 2017

1-1 - النشاط في مجال القروض متوسطة وطويلة المدى

المصادقات

نمو المصادقات على القروض متوسطة وطويلة المدى في موفى ديسمبر 2017 إلى 135 م د مقابل 114 م د في موفى ديسمبر 2016 أي نمو بـ 20,8 م د (18,2%).

نمو المصادقات

(بحساب ألف دينار)

انجازات سبتمبر 2017	انجازات 2017	انجازات 2016	تقديرات المحينة لسنة 2017	نسبة النمو سبتمبر 2017/2018	نسبة انجاز ميزانية 2017
13 709	26 863	14 735	27 000	%82,3	%99,5
-	-	-	-	-	-
20 801	32 113	22 588	23 000	%42,2	%139,6
34.510	58.976	37.323	50.000	%58	%118
53.155	76.211	77.096	70.000	%-1,1	%108,9
87.665	135.187	114.419	120.000	%18,2	%112,7
مجموع القروض للأفراد					
مجموع القروض للمؤسسات					
مجموع القروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات					
مجموع القروض للمساهمات					
مجموع القروض الإيجار المالي					

بالنسبة الى ميزانية 2017، سجلت مصادقات البنك نمواً بـ 15 م د يعود أساساً الى نمو قروض الإيجار المالي من 23,0 م د إلى 32 م د.

وتتوزع المصادقات على قروض الأفراد حسب النوعية كالتالي :

توزيع قروض الأفراد

(بحساب ألف دينار)

النسبة	التطور	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	سبتمبر 2017	الصنف
%21,3	6 303	29 560	35 863	27 132	- قروض استهلاك
%31,8	268	844	1 112	857	- قروض سيارات
%-16	-7 456	46 692	39 236	25 166	- قروض السكن
%-1,1	-885	77.096	76.211	53.155	مجموع القروض للأفراد

كما أن المصادقات على قروض الأفراد تجاوزت في ديسمبر 2017 التقديرات المرسومة (76 م د مقابل 70 م د).

في ظل هذه الظروف ومن أجل بلوغ الأهداف المرسومة بالميزانية تعيّن تحفيز التدخلات خاصة في مجال تمويل القروض التي تعتبر من أهم العناصر التي يركز عليها المخطط الخماسي للبنك (2021-2017).

الدفعات

سجلت الدفعات خلال سنة 2017 تراجعاً يقدر بـ 22 م د أي نسبة 15,7% بالمقارنة مع سنة 2016 ويفسر هذا التقلص بتراجع مستوى القروض المتوسطة والطويلة المدى للمؤسسات بما قيمته 18 م د بالمقارنة مع سنة 2016.

نمو الدفعات

(بحسب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2017	نسبة النمو سبتمبر 2017/ 2018	تقديرات المحينة لسنة 2017	إنجازات سنة 2016	إنجازات سنة 2017	إنجازات سبتمبر 2017	
120%	-41,6%	21 600	44 398	25 927	11 759	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
-	-100%	-	50	-	-	- المساهمات
100,4%	-13,8%	16 500	19 226	16 571	6 888	- الإيجار المالي
111,5%	-33,3%	38.100	63.674	42.498	18.647	مجموع القروض للمؤسسات
108,9%	-1,1%	70.000	77.096	76.211	67.636	مجموع القروض للأفراد
109,8%	-15,7%	108.100	140.770	118.709	86.283	مجموع القروض

خلاصة الدفعات أن البنك تخطى الأهداف المرسومة بالميزانية لسنة 2017 (109,8%).

1-2- النشاط التجاري

تطور قائم القروض قصيرة المدى

شهد قائم القروض قصيرة المدى في موفى ديسمبر 2017 نمواً يقدر بـ 5,2 م د بنسبة قدرها 2,1% مقارنة مع ديسمبر 2016 تبعاً لنمو بقروض التصرف بالدينار 15,3%.

النشاط التجاري

(بحسب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2017	تقديرات المحينة لسنة 2017	نسبة النمو 2017/2016	الفارق ديسمبر 2017/2016	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	سبتمبر 2017	
139,4%	95 667	15,3%	17 728	115 624	133 352	105 338	- قروض التصرف بالدينار
95,3%	43 267	0,7%	285	40 937	41 222	43 018	- تسهيلات على الحزينة
95,8%	80 954	-12,4%	-10 975	88 493	77 518	63 765	- قروض تصرف بالعملة الأجنبية
113,7%	1 410	-52,8%	-1 796	3 399	1 603	1 410	- تسبقة على إيداعات
114,6%	221.298	2,1%	5.242	248.453	253.695	213.531	المجموع

مقارنة مع التوقعات في ميزانية 2017، سجل النشاط التجاري نمواً بـ 32 م د متأتية أساساً من قروض التصرف بالدينار.

العمليات مع الخارج : القروض الإستراتيجية

سجلت العمليات مع الخارج تراجعاً من 31,9 م د في موفى ديسمبر 2016 إلى 26,5 م د في موفى ديسمبر 2017 أي بنسبة 16,8% ويفسر هذا التراجع بالوضع الاقتصادي الصعب (مستوى الواردات خاصة) وارتفاع سوق الصرف.

المعاملات مع الخارج

(بحساب ألف دينار)

البند	سبتمبر 2017	2017	2016	نسبة التطور ديسمبر 2017/2018
اعتماد توريد	20 702	25 707	28 244	-9%
اعتماد تصدير	1 044	829	3 633	-77,2%
المجموع	21.746	26.536	31.877	-16,8%

ضمانات وكفالات للحرفاء

بلغت الضمانات والكفالات للحرفاء ما قيمته 78 م د في موفى ديسمبر 2017 مسجلة انخفاض بـ 31 م د (-28,9%) عما كانت عليه في موفى ديسمبر 2016.

توزيع الضمانات والكفالات للحرفاء

(بحساب ألف دينار)

البند	30 سبتمبر 2017	31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2016	نسبة التطور ديسمبر 2017/2018
ضمانات على صفقات	55 347	57 723	53 370	8,2%
ضمانات وكفالات أخرى	9 026	10 746	10 526	2,1%
ضمانات الايجار المالي	1 627	5 493	418	1214,2%
الضمانات لفائدة الحرفاء	66.000	73.962	64.314	15%
الضمانات لفائدة البنوك	6.489	4.010	45.298	-91,1%
المجموع	72.489	77.972	109.612	-28,9%

2- موارد البنك في موفى ديسمبر 2017

بلغت موارد البنك في موفى ديسمبر 2017 ما قيمته 1.008 م د مقابل 954 م د في موفى ديسمبر 2016 .

نمو موارد البنك

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2017	التوقعات	نسبة التطور	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	سبتمبر 2017	
%100,1	129 807	%0,7	129 151	130 025	131 339	الموارد الذاتية
%103	328 792	%46	231 788	338 512	317 100	موارد الاقتراض
%93,3	578 500	%-9	593 152	539 889	551 691	إيداعات الحرفاء
%97,2	1 037.099	%5,7	954.091	1 008.426	1 000.130	المجموع

2-1- الموارد الذاتية

بلغت الموارد الذاتية في موفى ديسمبر 2017 ما قيمته 130,0 م د مقابل 129,2 م د في موفى ديسمبر 2016 وتتوزع كالاتي :

تطور الموارد الذاتية

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2017	التوقعات	نسبة التطور	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	سبتمبر 2017	
%100	90 000	-	90 000	90 000	90 000	رأس المال
%100	-840	-	-840	-840	-840	الأسهم الذاتية
%100,1	40 060	%0,2	47 346	47 438	47 415	الاحتياطيات
%133,2	587	%-11,3	-8 293	-7 355	-7 355	نتائج مرحلة
%100,2	129.807	%-16,6	938	782	2 119	النتيجة الصافية
		%0,7	129.151	130.025	131.339	المجموع

تطور الموارد المتأتية من الإيداعات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2017	التوقعات	نسبة النقص	ديسمبر 2016		ديسمبر 2017		سبتمبر 2017		
			%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	
%97,6	68 600	%7,9	%10,5	62 055	%12,4	66 987	%11,8	65 041	حسابات إدخال
%84,1	234 818	%-23,7	%43,7	259 114	%36,6	197 584	%38,4	211 801	حسابات لأجل
%87,2	303.418	%-17,6	%54,1	321.169	%49	264.571	%50,2	276.842	جملة الحسابات لأجل
%100,1	275 082	%1,2	%45,9	271 983	%51	275 318	%49,8	274 849	حسابات تحت الطلب
%93,3	578.500	%-9	%100	593.152	%100	539.889	%100	551.691	المجموع

تراجعت موارد البنك المتأتية من الإيداعات بـ 53,2 م د تقريبا عن مستواها في نفس الفترة من السنة الماضية كما أنها لم تبلغ التقديرات المرسومة بالميزانية لسنة 2017 ، حيث يقدر النقص بـ 38,6 م د يعود ذلك إلى التقليل من اللجوء إلى الودائع لأجل بما قيمته 37,2 م د وهي الودائع الأعلى من حيث التكلفة وتراجع الودائع تحت الطلب بما قيمته 0,2 م د خلال 2017.

تطور الموارد المتأتية من الإيداعات حسب العملة

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2017	التوقعات	نسبة النقص	ديسمبر 2016		ديسمبر 2017		سبتمبر 2017		موارد بالدينار
			%	المبلغ	%	المبلغ	%	المبلغ	
%97,6	68 600	%7,9	%10,5	62 055	%12,4	66 987	%11,8	65 041	حسابات إدخال
%83,7	227 839	%-25,5	%43,2	256 013	%35,3	190 708	%37,2	205 272	حسابات لأجل
%86,9	296.439	%-19,0	%53,6	318.068	%47,7	257.695	%49	270.313	جملة الحسابات لأجل
%102,4	196 063	%69,7	%20	118 349	%37,2	200 855	%35,5	195 830	حسابات تحت الطلب
%93,1	492.502	%-5,1	%73,6	436.417	%84,9	458.550	%84,5	466.143	مجموع الإيداعات بالدينار
موارد بالعملة الأجنبية									
%98,5	6 979	%121,7	%0,5	3 101	%1,3	6 876	%1,2	6 529	حسابات لأجل
%94,2	79 019	%-51,5	%25,9	153 634	%13,8	74 463	%14,3	79 019	حسابات تحت الطلب
%94,6	85.998	%-48,1	%26,4	156.735	%15,1	81.339	%15,5	85.548	مجموع الإيداعات بالعملة
%93,3	578.500	%-9	%100	593.152	%100	539.889	%100	551.691	مجموع الإيداعات

بالنسبة لميزانية 2017، تبرز الإنجازات تراجعاً بالنسبة إلى التوقعات في ما يخص إجمالي الإيرادات بالدينار حيث بلغ إنجاز ميزانية 2017 نسبة 93,1%.

4-2 - تكلفة الموارد المالية

نمو تكلفة الموارد المالية

(بحساب ألف دينار)

النوع	سبتمبر 2017	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	التقديرات المرحلية 2017	نسبة إنجاز ميزانية 2017
	معدل التكلفة	معدل التكلفة	معدل التكلفة	معدل التكلفة	معدل التكلفة
موارد الاقتراض	284.431	297.164	218.951	272.051	109,2%
- موارد خارجية	5 536	5 336	8 329	5 324	100,2%
- موارد من السوق المالية المحلية	113 056	110 729	81 245	110 729	100%
- موارد من السوق النقدية بالدينار	83 967	78 308	64 567	83 558	93,7%
- موارد من السوق النقدية بالعملة	73 818	96 749	48 560	66 398	145,7%
بما فيه (Swap)	8 056	6 042	16 250	6 042	100%
- موارد من المؤسسات النكية بالدينار	555.995	552.535	597.208	559.174	98,8%
إيرادات الحرفاء	113 363	105 943	166 737	106 476	99,5%
- إيرادات الحرفاء بالعملة	442 632	446 592	430 470	452 698	98,7%
- إيرادات الحرفاء بالدينار	840.426	849.699	948.412	831.225	102,2%
المجموع	682.689	647.006	631.734	658.351	98,3%
إجمالي الموارد بالدينار	157.737	202.693	184.424	172.874	117,2%
إجمالي الموارد بالعملة					

يتبين من هذا الجدول أن معدل تكلفة الموارد ارتفع من 3,87% في موفى ديسمبر 2016 إلى 3,97% في موفى ديسمبر 2017.

ويبقى البنك مطالباً بالتحكم أكثر في تكلفة موارده خاصة الإيرادات بالدينار وإعادة النظر في هيكلية الموارد بالتركيز على الموارد المتأتية من الادخار ومن الودائع تحت الطلب الأقل كلفة مع العلم أن معدل نسبة الفائدة في السوق النقدية خلال 2016 بلغ 4,25% مقابل 4,86% خلال 2017.

تجدر الإشارة في هذا المجال الى الضغوطات المسجلة على مستوى السيولة بصفة عامة في ظلّ لجوء الدولة الى الاقتراض الداخلي بنسب فائدة عالية ممّا يزيد في شح الموارد وارتفاع أكثر لنسب الفائدة خلال الفترة القادمة.

تتوزع ايداعات الحرفاء كما يلي :

نموّ تكلفة إيداعات الحرفاء

(بحساب ألف دينار)

النوع	سبتمبر 2017	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	التقديرات	نسبة انجاز ميزانية 2017
	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية	معدل التكلفة	معدل المبالغ الجارية
اتّخار	64 390	%3,96	64 898	%3,97	%99,7
إيداعات لأجل بالدينار	186 947	%7,06	179 231	%7,12	%96,5
سندات ودائع	47 944	%6,97	47 125	%7,02	%103,6
إيداعات تحت الطلب بالدينار	143 351	%0,11	155 338	%0,11	%99,3
إجمالي إيداعات الحرفاء بالدينار	442.632	%4,35	446.592	%4,21	%98,7
إيداعات لأجل بالعملة	4 700	%0,34	5 237	%0,34	%100,2
إيداعات تحت الطلب بالعملة	108 663	%0,25	100 707	%0,25	%99,5
إجمالي إيداعات الحرفاء بالعملة	113.363	%0,25	105.943	%0,25	%99,5
المجموع	555.995	%3,51	552.535	%3,45	%98,8

مع الإشارة الى أنّ 34,4% من جملة القروض المصنّفة الى غاية 31 ديسمبر 2017 تنتمي الى القطاع السياحي أي ما يقارب 50 م.د.

القروض المصنّفة حسب القطاعات في موفى ديسمبر 2017

القطاع	المبلغ الخام في 31 ديسمبر 2017	% من القروض	القروض المصنّفة في 31 ديسمبر 2017	% من القروض	% من إجمالي القروض القطاعية	تغطية* القروض المصنّفة	نسبة التغطية القطاعية*
السباحة	76 162	9,1%	49 627	34,4%	65,2%	25 233	50,8%
الصناعة	222 212	26,5%	34 826	24,1%	15,7%	20 655	59,3%
الخدمات	206 853	24,7%	29 786	20,6%	14,4%	14 654	49,2%
البعث العقاري	49 301	5,9%	14 379	9,9%	29,2%	3 283	22,8%
الفلاحة	10 921	1,3%	1 045	0,7%	9,6%	685	65,6%
الأشخاص	272 035	32,5%	14 991	10,4%	5,5%	6 666	44,5%
الإجمالي	837.484	100%	144.654	100%	17,3%	71.176	49,2%

• دون اعتبار مبلغ 0,130 مليون دينار من الاحتياطي لمخاطر بنكية عامة

هذا وتجدر الإشارة الى :

❖ نموّ محفظة قروض البنك من 815 م د في موفى ديسمبر 2016 الى 837 م د في موفى ديسمبر 2017 نتيجة ارتفاع قائم القروض للأشخاص من 242 م د الى 272 م د.

❖ ارتفاع لنسبة القروض المصنّفة من 17% (138 م د) في موفى ديسمبر 2016 الى 17,3% (144,7 م د) في موفى ديسمبر 2017.

القروض التي وقع تصنيفها حسب القطاعات خلال سنة 2017

(بحساب ألف دينار)

النسبة	الفارق ديسمبر 2017/2018	القروض المصنفة			القطاع
		31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	
-8,2%	-4 452	54 079	49 627	59 426	السياحة
3,2%	1 065	33 761	34 826	33 815	الصناعة
30,5%	6 963	22 824	29 786	26 245	الخدمات
-17,6%	-3 069	17 448	14 379	18 207	البحث العقاري
37,5%	285	760	1 045	1 026	الملاحة
59,2%	5 573	9 418	14 991	13 357	الأشخاص

2-3 المساهمات

بلغت مساهمات البنك 20,4 م د في موفى ديسمبر 2017 .

توزيع المساهمات حسب النوعية*

(بحساب ألف دينار)

2017/12/31	تحرير/تفويت	2016/12/31	2017/09/30	
7 288	-	7 288	7 288	مساهمات مدرجة بالبورصة
13 097	88	13 009	13 108	مساهمات أخرى

(*) معطيات وقعت معالجتها لصحة المقارنة

3-3- مردودية التّدخلات

بلغ معدل المبالغ الجارية للتّدخلات 678 م د في موفى ديسمبر 2017 مقابل 673 م د في ديسمبر 2016. وسجّل معدّل نسب الفائدة الموظّفة على القروض ارتفاعا خلال شهر ديسمبر 2017 إذ بلغ نسبة 7,30% مقابل 6,72% في ديسمبر 2016.

تطوّر مردودية القروض

(بحساب ألف دينار)

التّدخلات	سبتمبر 2017	ديسمبر 2017	ديسمبر 2016	التقديرات المجدبة 2017	نسبة إنجاز ميزانية 2017
	معدل المبالغ الجارية	نسبة الفائدة	معدل المبالغ الجارية	نسبة الفائدة	
قروض قصيرة المدى للمؤسسات بالدينار	122 507	8,18%	124 756	8,27%	102,2%
قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات	191 829	7,36%	188 934	7,48%	94,6%
قروض متوسطة وطويلة وقصيرة المدى للأشخاص	242 164	7,99%	245 301	8,07%	98,8%
إيجار مالي	36 989	8,32%	37 268	8,33%	99,6%
المجموع بالدينار	593.489	7,85%	596.259	7,94%	98,2%
قروض قصيرة المدى للمؤسسات بالعملة الأجنبية	81 413	2,52%	81 929	2,61%	96,3%
المجموع بالعملة الأجنبية	81.413	2,52%	81.929	2,61%	96,3%
المجموع	674.901	7,21%	678.188	7,30%	97,9%

بلغ معدّل نسبة الفائدة على القروض بالدينار في موفى ديسمبر 2017، 7,94% علما وأنّ ميزانية البنك اعتمدت نسبة فائدة مرجعية بـ 5,25% مع العلم أنّ معدّل نسبة الفائدة بالسوق النقدية خلال سنة 2017 بلغ 4,86% مقابل 4,25% خلال سنة 2016.

3-4- هامش نسب الفائدة على القروض

بحساب ألف دينار

نسبة إنجاز ميزانية 2017	التقديرات المحتملة 2017	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	سبتمبر 2017	
%98	%8,10	%7,3	%7,94	%7,85	معدل نسبة الفائدة على القروض بالدينار
%104,2	%2,50	%2	%2,61	%2,52	معدل نسبة الفائدة على القروض بالعملة
%101,7	%4,68	%4,9	%4,76	%4,87	معدل نسبة التكلفة على الموارد المالية بالدينار *
%301,2	%0,49	%0,3	%1,46	%0,41	معدل نسبة التكلفة على الموارد المالية بالعملة
%93	%3,42	%2,4	%3,18	%2,98	هامش نسب الفائدة على القروض بالدينار
%56,7	%2,01	%1,7	%1,14	%2,11	هامش نسب الفائدة على القروض بالعملة

(*) دون اعتبار الموارد الذاتية

سجل هامش نسبة الفائدة على القروض بالدينار ارتفاعا إذ بلغ 3,2% في ديسمبر 2017 مقابل 2,4% في ديسمبر 2016.

3-5- التصرف في الأصول

بلغ مجموع التدخلات في موفى ديسمبر 2017 ما قيمته 937 م د مقابل 907 م د في ديسمبر 2016. أما التدخلات المصنفة فقد بلغت 145 م د أي ما يعادل 15,5% من مجموع التدخلات مقابل 139 م د بنسبة 15,3% في ديسمبر 2016.

تغطية الأصول المصنفة

(بحساب ألف دينار)

في موفى ديسمبر 2016			في موفى ديسمبر 2017			في موفى سبتمبر 2017			التدخلات
النسبة %	تدخلات مصنفة	تدخلات	النسبة %	تدخلات مصنفة	تدخلات	النسبة %	تدخلات مصنفة	تدخلات	
%23,5	124 951	532 009	%23,3	121 541	521 753	%26,7	130 748	489 603	قروض للمؤسسات
%3,9	9 418	241 858	%5,5	14 991	272 035	%5,0	13.357	266 624	قروض للأشخاص
%9,4	3 920	41 557	%18,6	8 121	43 695	%21,2	7 970	37 612	إيجار مالي
%17,0	138.289	815.424	%17,3	144.653	837.484	%19,2	152.076	793.839	إجمالي القروض
%0,6	518	91 557	%0,4	422	99 495	%0,5	399	87 136	تعهدات بالإمضاء
%15,3	138.807	906.980	%15,5	145.076	936.978	%17,3	152.475	880.975	المجموع
61.129			71.533			68.354			المرصودات والفوائد المخصصة
%44			%49,3			%44,8			نسبة تغطية التدخلات المصنفة

- باعتبار توظيف 130 ألف دينار من الاحتياطي لمخاطر بنكية عامة الى مرصودات
- باعتبار مرصودات على التعهدات بالإمضاء بما قيمته 223 ألف دينار في موفى ديسمبر 2017 و 472 ألف دينار في سنة 2016

4- نتائج البنك في موفى ديسمبر

سجل الناتج البنكي الصافي في موفى ديسمبر 2017 44,5 م د مقابل 39,0 م د في ديسمبر 2016.

حسابات النتائج في موفى ديسمبر 2017

(بحسب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2017	ميزانية محينة لسنة 2017	نسبة التطور	إنجازات ديسمبر 2016	إنجازات ديسمبر 2017	
%103,8	52 765	%9,1	50 185	54 774	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
%94,1	15 500	%9,8	13 283	14 586	عمولات دائنة
%118,9	2 935	%158,4	1 350	3 489	ربح /خسارة على عمليات صرف
%107,4	6 366	%31,6	5 193	6 834	مداخيل محفظة الإستثمار و المحفظة التجارية
%102,7	77.565	%13,8	70.011	79.683	مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
%103,3	33 636	%13,7	30 554	34 732	فوائد مدينة واعباء مماثلة
%25,8	1 567	%12,5	360	405	عمولات مدينة
%99,8	35.203	%13,7	30.914	35.137	مجموع اعباء الإستغلال البنكية
%105,2	42.362	%13,9	39.097	44.546	الناتج البنكي الصافي
%104,3	-28 778	%14	-26 305	-30 000	أعباء الإستغلال العامة و الأجور
-	0	%-11,1	18	16	إيرادات استغلال أخرى
%107,2	-2 029	%10,3	-1 973	-2 176	الإستهلاكات
%107,2	11.555	%14,3	10.837	12.386	نتيجة الإستغلال قبل طرح المرصودات
%85,9	-9 889	%-3,9	-8 833	-8 431	مرصودات ونتيجة تصحيح قيم
%185,3	-959	%361,6	-385	-1 777	أرباح/خسائر على عناصر عادية
%299,6	707	%30,8	1.619	2.118	النتيجة
%1113	-120	%96,2	-681	-1 336	أداء على الأرباح
%133,2	587	%-16,6	938	782	النتيجة الصافية

مقارنة مع النتائج المسجلة في 31 ديسمبر 2016، سجلت إيرادات الاستغلال البنكي نموًا بـ 13,8% في ديسمبر 2017 يرجع إلى تطور الفوائد الدائنة المتوسطة وطويلة المدى على الأشخاص 21,9% ومداخيل المحفظة التجارية بما قيمته 1,6 م د و مداخيل عمليات الصرف بما قيمته 2,1 م د والفوائد الدائنة القصيرة المدى 17,7% في المقابل سجلت أعباء الاستغلال البنكية نموًا بنسبة 13,7% نتيجة ارتفاع معدل قائم الموارد المالية بالدينار من 631,7 م د خلال ديسمبر 2016 الى 647 م د خلال ديسمبر 2017 .

بالمقارنة مع التقديرات في ميزانية 2017، تطورت إيرادات الاستغلال البنكية بـ 2,1 م د (+% 102,7).

4-1- تطوّر المحاصيل البنكية

سجلت الإيرادات البنكية تحسّناً إذ بلغت 79,7 م د في ديسمبر 2017 مقابل 70 م د في ديسمبر 2016 ويعود هذا التطوّر الى ارتفاع مداخل محفظة القروض المتوسطة والطويلة المدى والقصيرة المدى (قروض استهلاك) للأفراد بما قيمته 3,6 م د (+21,9%) وارتفاع العمولات بما قيمته 1,2 م د (8,7%) وكذلك مداخل القروض قصيرة المدى للمؤسسات إذ بلغت 16,3 م د في ديسمبر 2017 مقابل 13,9 م د في ديسمبر 2016 (+17,7%).

تطوّرت إيرادات الاستغلال البنكي كالتالي :

الإيرادات البنكية في موفى ديسمبر 2017

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية 2017	ميزانية المحينة لسنة 2017	نسبة التطور 2017/2018	إنجازات ديسمبر 2016	إنجازات ديسمبر 2017	إنجازات سبتمبر 2017	
%99,5	34.349	%4,1	32.800	34.161	23.891	المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة المتوسطة وطويلة المدى
%100,1	14 142	%-13,6	16 388	14 159	9 266	فوائد على المؤسسات
%99	20 207	%21,9	16 412	20 002	14 625	فوائد على الأشخاص
%110,7	14.760	%17,7	13.872	16.334	11.855	المحاصيل المتأتية من الفوائد الدائنة القصيرة المدى
-	-	%19,3	4 313	5 144	3 337	فوائد على قروض على المؤسسات
-	-	%15,8	3 836	4 444	3 455	فوائد على الحسابات الجارية المدينة
-	-	%0,3	3 411	3 420	2 443	فوائد على خصم تجاري
-	-	%54	2 046	3 151	2 452	فوائد على تمويلات بالعملة الأجنبية
-	-	%-34,2	266	175	168	فوائد على تسبيقات على حسابات لأجل
%97,6	2.918	%11,3	2.559	2.848	2.184	عمولات التعهّد والضمان و الدراسة
%101,9	1.409	%-7,4	1.550	1.436	1.083	عمولات على العمليات البنكية مع الخارج
%92,4	11.342	%11,4	9.405	10.478	7.796	عمولات على العمليات البنكية المحلية
%104,5	2.877	%-2	3.066	3.006	2.125	مداخل الإيجار المالي
%118,9	2.935	%158,4	1.350	3.489	2.535	أرباح/خسائر على عمليات الصرف
%180,4	609	%408,3	216	1.098	585	المداخل المتأتية من التوظيفات في السوق النقدية
%107,4	6.366	%31,6	5.193	6.834	4.830	مداخل محفظة الاستثمار
%102,7	77.565	%13,8	70.011	79.683	56.884	المجموع

تجدر الإشارة الى النمو المسجل على مستوى الإيرادات البنكية خاصة الفوائد المتوسطة وطويلة المدى على الأشخاص ومداخل القروض القصيرة المدى وعمولات التعهّد بالضمان والدراسة والمداخل المتأتية من عمليات الصرف ومداخل محفظة الاستثمار.

2-4- تطوّر الأعباء المالية

الأعباء المالية في موفى سبتمبر 2017

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2017	ميزانية محققة لسنة 2017	نسبة التطوّر	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	سبتمبر 2017	
%93,9	204	%-55,1	428	192	153	أعباء على الاقتراضات الخارجية
%96,5	191	%-49,2	364	185	146	- فوائد مدينة دائنة
%54,7	13	%-89,1	64	7	7	- عمولات مدينة دائنة
%127,7	6.098	%20,7	6.448	7.784	5.389	أعباء على الاقتراضات من البنوك
%132	5 525	%33,1	5 477	7 291	4 816	- فوائد على إقتراضات قصيرة المدى
%86	573	%-49,2	971	493	573	- فوائد على إقتراضات متوسطة المدى
%100,5	7.213	%68,2	4.309	7.247	5.510	أعباء على القروض الرقاعية
%97	20.121	%0,7	19.369	19.509	15.253	أعباء على إيداعات الحرفاء
%25,8	1.567	%12,5	360	405	1.056	عمولات مدينة
%99,8	35.203	%13,7	30.914	35.137	27.361	المجموع

سجّلت أعباء الاستغلال البنكي ارتفاعا في موفى ديسمبر 2017 مقارنة مع ديسمبر 2016 ، حيث بلغت 35,1 م د في ديسمبر 2017 مقابل 30,9 م د في ديسمبر 2016 أي بزيادة بـ 13,7% على السنة الماضية.

يفسّر ذلك بارتفاع الأعباء الماليّة على القروض الرقاعية بـ 2,9 م د وعلى الاقتراضات قصيرة المدى من البنوك بـ 1,8 م د في موفى ديسمبر 2017 بالمقارنة مع ديسمبر 2016 .

تمثّل السيطرة على تكلفة الموارد الماليّة عنصرا أساسيا للربحية في النشاط البنكي، ويسعى البنك إلى التخفيض من تكلفة موارده المالية لضمان ت موقع جيّد بين البنوك المنافسة من أجل توفير تمويلات ذات شروط تنافسية مقبولة.

بالنسبة إلى ميزانية 2017 تجدر الإشارة إلى أن الأعباء المالية بلغت الأهداف المرسومة بالميزانية بنسبة 99,8%.

3-4- تطوّر الأجور والأعباء العامة

سجلت الأجور في موفى ديسمبر 2017 ارتفاعا حيث بلغت 22,4 م د مقابل 18,7 م د في موفى ديسمبر 2016 أي بزيادة قدرت بـ 19,7%.

ترجع هذه الزيادة في الأجور أساسا الى الزيادة القطاعية التي شملت منذ شهر أفريل 2017 زيادة 2016 و 2017 حيث بلغت 2,1 م د (55,7% من الزيادة) علاوة على الترسيم والترقيات والانتدابات التي تم إقرارها والتي قدرت بـ 748 ألف دينار (20% من الزيادة) مع العلم أنّ المصاريف الاجتماعية المرتبطة بالأجور تمثل 19% من الزيادة (712 ألف دينار).

نموّ الأجور والنفقات العامة

(بحساب ألف دينار)

نسبة انجاز ميزانية 2017	نسبة النمو سبتمبر 2018 / سبتمبر 2017	ميزانية محيطة لسنة 2017	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	
104,7%	19,7%	21 839	18 692	22 350	الأجور
103%	-0,9%	6 939	6 911	7 974	الأعباء العامة
104,2%	14%	28.778	25.603	30.324	المجموع

4-4- تطوّر الناتج البنكي الصافي

سجل الناتج البنكي الصافي تطورا مقارنا عما كان عليه في موفى ديسمبر 2016 ليبلغ 44,4 م د في ديسمبر 2017 مقابل 39,1 م د في ديسمبر 2016 أي بنسبة 13,9%.

5-4- النتيجة

بلغت النتيجة في موفى ديسمبر 2017 مبلغ 0,782 م د مقابل 0,938 م د في موفى ديسمبر من سنة 2016. تجدر الإشارة الى أنّ البنك قام بتكوين مرصودات صافية على القروض والتعهدات بالامضاء بما قيمتها 8,2 مليون دينار منها 7,5 مليون دينار مرصودات إضافية.

5- استخلاص القروض

1-5- الإستخلاصات الجمليّة

➤ الإستخلاصات الجمليّة دون اعتبار القروض في طور التّراعات

بلغت الإستخلاصات الجمليّة للقروض الطويلة ومتوسطة المدى وقروض الإيجار مالي في نهاية شهر ديسمبر 2017 ما قيمته 69.254 م د مقابل 76.899 م د لنفس الفترة من سنة 2016. وعرفت نسبة الإستخلاصات الجمليّة الى غاية ديسمبر 2017 ارتفاعا ب 6% مقارنة بنفس الفترة لسنة 2016.

نموّ الاستخلاصات

(بحساب ألف دينار)

النموّ %	2017	2016	إلى غاية 31 ديسمبر
-17,3%	93 324	112 854	- المبلغ المطلوب للإستخلاص (*)
-9,94%	69 254	76 899	- حجم الإستخلاصات
6%	74 2%	68,2%	- نسبة الإستخلاص
-33,05%	24 070	35 955	- المبالغ الغير المستخلصة
-6%	25,8%	31,8%	- نسبة المبالغ الغير المستخلصة

* بدون اعتبار فوائد التأخير ومصاريف مختلفة

أ- توزيع الإستخلاصات حسب آجال الأقساط

توزيع الإستخلاصات حسب آجال الأقساط

(بحساب ألف دينار)

الإقساط في آجالها (مدة الإستخلاص أقل من 15 يوما)		الإقساط بعد آجالها (مدة الإستخلاص أكثر من 15 يوما)		إلى غاية 31 ديسمبر
نسبة الإستخلاصات	الإستخلاصات	نسبة الإستخلاصات	الإستخلاصات	
77,62%	53 753	22,38%	15 501	2017

ب- توزيع الإستخلاصات حسب نوعية التدخلات

توزيع الإستخلاصات حسب نوعية التدخلات

(بحساب ألف دينار)

الى غاية 31 ديسمبر	2016			2017		
	المطلوب للاستخلاص	المبلغ المستخلص	النسبة	المطلوب للاستخلاص	المبلغ المستخلص	النسبة
- القروض طويلة ومتوسطة المدى	90 491	55 408	%61,23	72 089	49 338	%68,44
- الإيجار المالي	22.363	21 491	%96,1	21 235	19 916	%93,78
المجموع	112.854	76.899	%68,2	93.324	69.254	%74,2

بلغ حجم استخلاصات القروض طويلة ومتوسطة المدى إلى نهاية شهر ديسمبر 2017 ما قيمته 49.338 م د مقابل 55.408 م د بالنسبة لنفس الفترة من سنة 2016. إذ عرفت نسبة الاستخلاص ارتفاعا ب 7,21% في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة مع نفس الفترة من سنة 2016 إذا أصبحت نسبة الاستخلاص 68,44% في نهاية شهر ديسمبر 2017 بالنسبة لـ 61,23% في نهاية شهر ديسمبر 2016.

أما بالنسبة لقروض الإيجار المالي فقد سجلت نسبة الاستخلاص تراجعا ب 2,32% في نهاية شهر ديسمبر 2017 مقارنة مع نفس الفترة من سنة 2016 إذا أصبحت نسبة الاستخلاص 93,78% في نهاية شهر ديسمبر 2017 بالنسبة لـ 96,1% في نهاية شهر ديسمبر 2016.

6- مراقبة المخاطر في موفى ديسمبر 2017

6-1- نمو التّعهدات

يبلغ مجموع التّعهدات الخام للبنك في 31 ديسمبر 2017 ما يناهز 958,3 م د مقابل 928,1 م د في 31 ديسمبر 2016 أي زيادة يقدر بـ 3%.

وتتوزع هذه التّعهدات كما يلي :

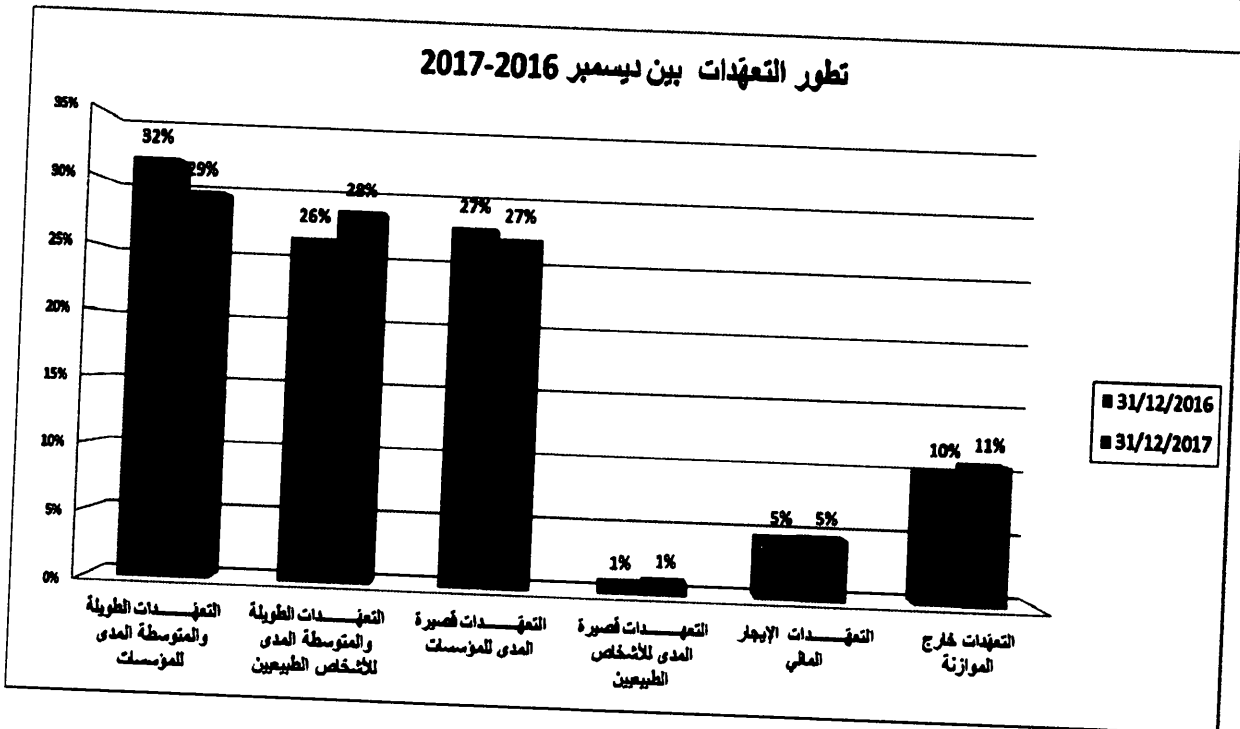
نمو التّعهدات

(بحساب ألف دينار)

معدل نسبة النمو	31 ديسمبر 2016	31 ديسمبر 2017	30 سبتمبر 2017	التّعهدات
-4%	285 906	273 208	274 388	القروض الطويلة والمتوسطة المدى للمؤسسات
+12%	235 267	263 066	258 010	القروض الطويلة والمتوسطة المدى للأشخاص الطبيعيين
1%	246 103	248 545	215 215	القروض قصيرة المدى للمؤسسات
36%	6 591	8 969	8 614	القروض قصيرة المدى للأشخاص الطبيعيين
5%	41.557	43 695	37 612	قروض الإيجار المالي
2,7%	815.424	837.483	793.839	إجمالي التّعهدات باستثناء التّعهدات خارج الموازنة والمساهمات
9%	91 557	99 889	87 136	التّعهدات خارج الموازنة
3%	906.980	937.372	880.975	إجمالي التّعهدات باستثناء المساهمات
-1%	21.148	20 985	20 396	المساهمات*
3%	928.129	958.357	901.371	المجموع العام

(*) مطبوعات ولقت معالجتها لصيغة المقارنة.

تطور التّعهدات بين ديسمبر 2016-2017



يبرز نموّ التعهّدات في 31 ديسمبر 2017 مقارنة مع 31 ديسمبر 2016 ما يلي :

- نمو القروض الطويلة والمتوسطة المدى للأشخاص الطبيعيين بنسبة بلغت 12% جعلها تتمثل 28% من إجمالي التعهّدات (باستثناء المساهمات) مقابل 26% في 31 ديسمبر 2016.
- تراجع القروض الطويلة والمتوسطة المدى للمؤسسات بـ 4% مقارنة مع ديسمبر 2016 وتتمثل هذه القروض 29% من إجمالي تعهّدات البنك باستثناء المساهمات (مقابل 32% في ديسمبر 2016).
- نموّ القروض قصيرة المدى للمؤسسات بـ 1% مقارنة مع 31 ديسمبر 2016 وتتمثل هذه القروض 27% من إجمالي تعهّدات البنك في ديسمبر 2017.
- نموّ قروض الايجار المالي بنسبة 5% بالمقارنة مع 31 ديسمبر 2016 وتتمثل هذه القروض 5% من إجمالي تعهّدات البنك في ديسمبر 2017.
- تراجع المساهمات بـ 1% بالمقارنة مع ديسمبر 2016 .

6-2- التوزيع القطاعي للتعهّدات

تتوزّع تعهّدات البنك قطاعيًا في 31 ديسمبر 2017 (باستثناء المساهمات) بالمقارنة مع نتائج ديسمبر 2016 كما يلي :

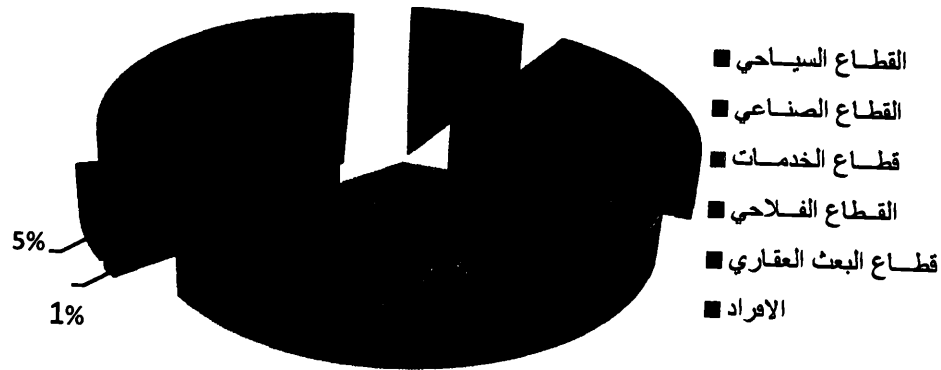
التوزيع القطاعي للتعهّدات (2017-2016)

(بحساب ألف دينار)

قطاع النشاط	التعهّدات في سبتمبر 2017	التعهّدات في ديسمبر 2017	التعهّدات في ديسمبر 2016	نسبة النمو ديسمبر 2016 / ديسمبر 2017	النسبة المستهدفة المعتمدة من قبل مجلس إدارة البنك
القطاع السياحي	83 885	10%	81 090	9%	8% - 11%
القطاع الصناعي	167 242	19%	197 910	21%	23% - 25%
قطاع الخدمات	295 050	33%	325 329	35%	32% - 35%
القطاع الملاحى	13 237	2%	11 178	1%	2% - 3%
قطاع البعث العقاري	54 937	6%	49 830	5%	7% - 10%
الأفراد	266 624	30%	272 035	29%	28% - 32%
المجملة	880.975	100%	937.372	100%	3%

من خلال هذا الجدول نلاحظ تراجع التعهّات في قطاع السياحة بـ 4% و الخدمات بـ 4% مقابل تطوّر تعهّات قطاع البعث العقاري بـ 18% وتطوّر تعهّات الأفراد بنسبة 12% وقطاع الصناعة بـ 9% بالمقارنة مع ديسمبر 2016.

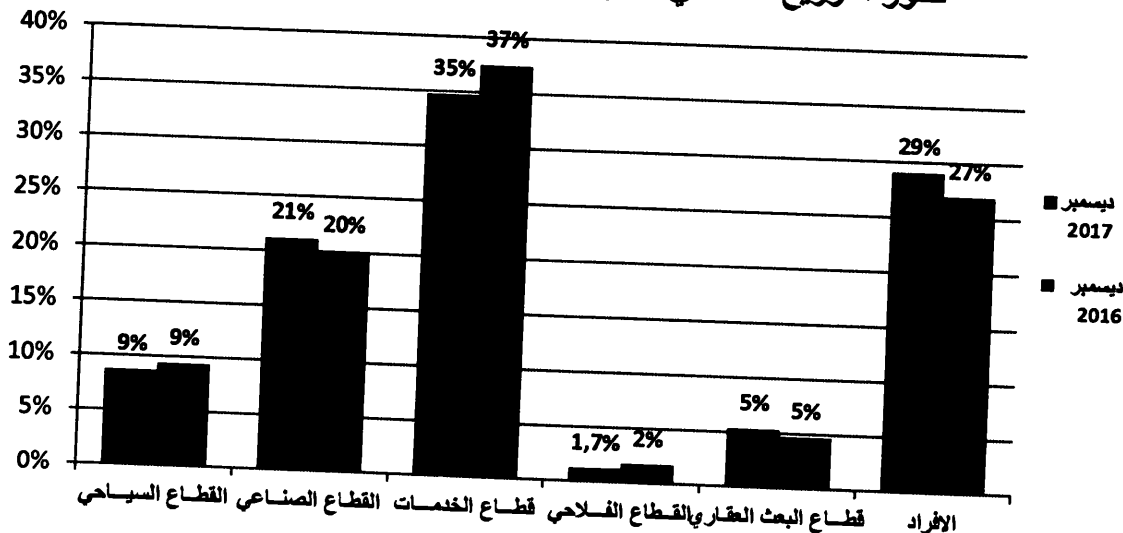
التوزيع القطاعي في ديسمبر 2017



ويستنتج من خلال التوزيع القطاعي ما يلي :

- توظيف 35% من تعهّات البنك في قطاع الخدمات في ديسمبر 2017.
- توظيف 21% من تعهّات البنك في قطاع الصناعة في ديسمبر 2017.
- توظيف 29% من تعهّات البنك في قروض الأفراد في ديسمبر 2017.
- توظيف 9% من تعهّات البنك في قطاع السياحة في ديسمبر 2017.

تطور التوزيع القطاعي للتعهّات بين ديسمبر 2016-2017



3-6- المخاطر الكبرى المتعلقة بالمجمّعات

يتمتع 18 مجمّع كلّ على حدة بتمويلات تساوي أو تتجاوز 5% من الأموال الذاتية الصّافية للبنك. ويمثّل إجمالي المخاطر المتعلقة بهذه المجمّعات 198% من الأموال الذاتية للبنك المقدّرة في موقّى ديسمبر 2017.

المخاطر الكبرى المنعّفة بالمجمّعات

(بحساب ألف دينار)

النسبة من الأموال الذاتية في 31 ديسمبر 2017	التعهدات الصافية 31 ديسمبر 2016	التعهدات الصافية 31 ديسمبر 2017	المجمّع
24,7%	30 242	29 361	1- مجمّع نوري صميّدة
18,6%	16.621	22 151	2- مجمّع الهادي بن عيّاد
17,9%	15 432	21 289	3- مجمّع لوكيل
16,4%	27 747	19 556	4- مجمّع فتحي حشيشة
14,7%	25 848	17 442	5- مجمّع نوري شعبان
14,0%	15 404	16 703	6- مجمّع فرحات الكاتب
13,2%	12 159	15 667	7- مجمّع جلاني عطية
10,3%	12 294	12 274	8- مجمّع الكرامة
9,3%	11 218	11 049	9- مجمّع ناجي المهيري
8,4%	8 337	9 981	10- مجمّع بو شقاوي
7,7%	4 459	9 130	11- مجمّع حبيب سبري
7,6%	11 870	9 028	12- مجمّع بنك الاسكان
7,0%	10 393	8 298	13- مجمّع لسعد بوجبل
6,2%	8 158	7 358	14- مجمّع محسن بوجبل
6,1%	7 283	7 289	15- مجمّع البنك الفلاحي
5,9%	6 481	6 969	16- مجمّع تون أنفست
5,1%	7 847	6 057	17- مجمّع عبد العزيز ساسي
5,0%	6 520	5 928	18- مجمّع الهادي نقبي
198%	238.313	235.529	19- المجمّوع

تمثّل التّعهدات لدى المجمّعات التي تتجاوز 5% من الأموال الذاتية الصّافية للبنك 25% من إجمالي تعهّدات البنك في 31 ديسمبر 2017 مقابل 26% في ديسمبر 2016.

4-6- القروض الغير مجدية (باستثناء المساهمات)

تمثل القروض الغير مجدية في 31 ديسمبر 2017 نسبة 15% من إجمالي التعهدات و يبرز الجدول الآتي توزيع هذه التعهدات حسب الأصناف :

التعهدات المصنفة

الصنف	التعهدات في 30 سبتمبر 2017		التعهدات في 31 ديسمبر 2017		التعهدات في 31 ديسمبر 2016	
	النسبة	القيمة	النسبة	القيمة	النسبة	القيمة
التعهدات غير المصنفة	83%	728.499	85%	792.296	85%	768.173
صنف 2	4%	6.247	2%	3.251	0,5%	4.151
صنف 3	7%	11.168	5%	7.348	1%	4.576
صنف 4	35%	53.002	36%	52.221	7%	61.529
صنف 5	54%	82.059	57%	82.255	8%	68.551
مجموع التعهدات المصنفة	17%	152.476	15%	145.076	15%	138.807
مجموع التعهدات	100%	880.975	100%	937.372	100%	906.980

أما فيما يتعلق بالمرصودات والفوائد المخصصة المتعلقة بتعهدات البنك فهي كما يلي (باستثناء المساهمات) :

تغطية التعهدات المصنفة

(بالمليون)

الصنف	القيمة الخام	الفوائد المخصصة	المرصودات	التغطية	النسبة %
صنف 2	3.251	72	162	234	7%
صنف 3	7.348	488	659	1.147	16%
صنف 4	52.221	8.143	8.169	16.312	31%
صنف 5	82.255	8.552	44.935	53.487	65%
المجموع	145.076	17.255	53.925	71.180	49%

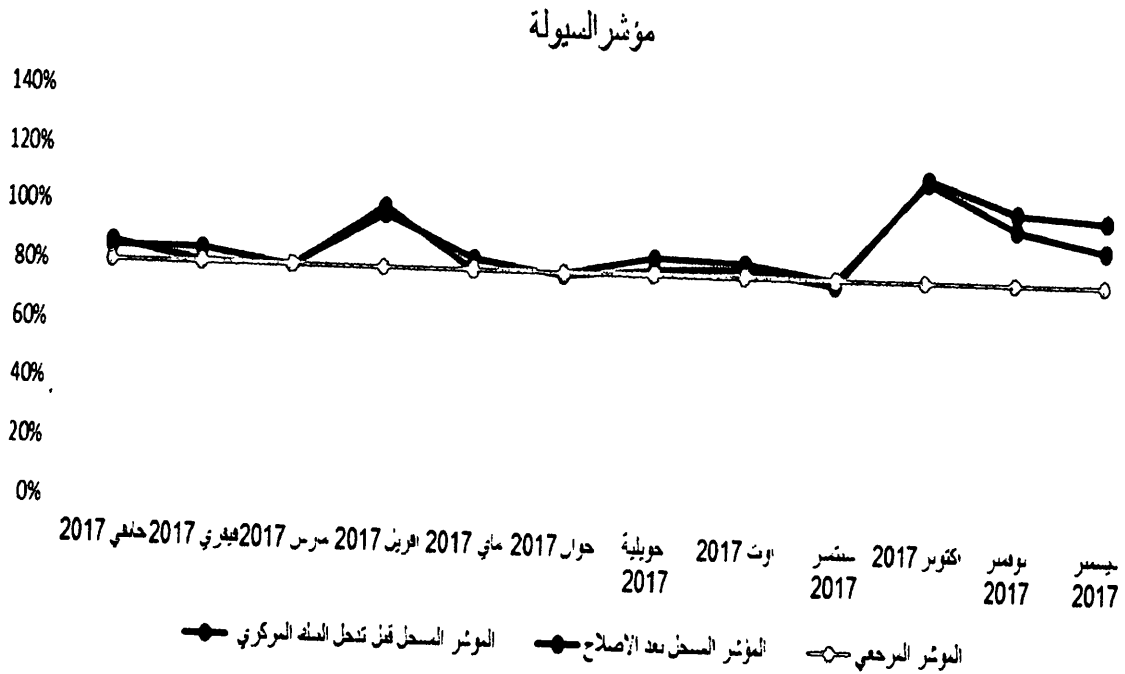
تمثل تغطية القروض المصنفة في 31 ديسمبر 2017 نسبة 49% وهي نسبة متدنية يبقى البنك مطالب بتحسينها في المستقبل.

كما يبقى تحسين نسبة تغطية القروض بالمرصودات في حدود نسب أعلى مرتبطا بتخصيص مآخرات إضافية غير قابلة للطرح من الضريبة على الشركات باعتبار وجود ضمانات عينية تغطي مخاطر القروض المصنفة.

5-6- تطوّر مؤشر السيولة بالبنك

بلغ مؤشر السيولة بالبنك في 31 ديسمبر 2017 نسبة 102 %.

نموّ مؤشر السيولة من جانفي 2017 الى 31 ديسمبر 2017



يبقى البنك مطالبا بضمان نسبة سيولة تتجاوز 80 بالمائة حتى موفى سنة 2017 و نسبة 90 بالمائة بداية من شهر جانفي 2018 بحسب مقتضيات منشور البنك المركزي عدد 14-2014 بتاريخ 10 نوفمبر 2014.

على إثر طلب البنك المركزي الى إعادة احتساب مؤشر السيولة لسنة 2017 بعد ملاحظة بعض النقائص في الإجراءات والطريقة المعتمدة من الطرف البنك لاحتساب هذا المؤشر، قام البنك بتصحيح التصاريح المتعلقة بالمؤشر الترتيبي للسيولة لكامل سنة 2017 حسب طلب البنك المركزي التونسي.

بعد إجراء هذه التعديلات تبين أنّ البنك لم يحترم النسبة المحددة للمؤشر الترتيبي للسيولة من طرف البنك المركزي لسنة 2017 وهي 80% خلال شهر جوان 2017 بنسبة 79% وسبتمبر 2017 بنسبة 78%.

6-6- مؤشر الاستغلال

بلغ مؤشر الاستغلال في 31 ديسمبر 2017 نسبة 68,5% مقابل نسبة 60,8% في 31 ديسمبر 2016 ويبقى البنك مطالبا بتحسين هذه النسبة ليقترّب من معدّل القطاع وهو 54,6% .

6-7- مؤشر الملاءة

بلغ مؤشر الملاءة في 31 ديسمبر 2017 نسبة 12,3% ويفسر تراجع هذا المؤشر مقارنة بالسنوات السابقة حيث كان في حدود 15% بإدراج المخاطر التشغيلية في طريقة احتسابه والتي انعكست بنقطتين على مستواه علما أن الحد الأدنى المطلوب قانونيا هو 10 بالمائة بحيث أن وضعيّة البنك سليمة من هذه الناحية.

7- التزامات بنك تونس والامارات في 31 ديسمبر 2017

عملا بمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-1991 المؤرخ في 17 جوان 1991 المتّح بالمنشور عدد 9-2012 بتاريخ 29 سبتمبر 2012 المتعلّق بتغطية المخاطر ومتابعة التزامات البنوك ، تتكوّن محفظة التزامات بنك تونس والامارات في 31 ديسمبر 2017 ممّا يلي :

(بحساب ألف دينار)

النسبة %	القيمة الخام	الصف
32,6%	273 208	- قروض متوسطة وطويلة المدى للمؤسسات
22,0%	183 853	- قروض متوسطة وطويلة المدى غير مصنّفة
10,7%	89 355	- قروض متوسطة وطويلة المدى مصنّفة
0,1%	540	قروض صنف 2
0,3%	2 211	قروض صنف 3
10,7%	86 604	قروض صنف 4 و 5
29,7%	248 545	- قروض قصيرة المدى للمؤسسات
25,8%	216 360	- قروض قصيرة المدى غير مصنّفة
3,8%	32 186	- قروض قصيرة المدى مصنّفة
62,3%	521.753	مجموع القروض للمؤسسات
31,4%	263 066	- قروض متوسطة وطويلة المدى للأفراد
30,0%	250 930	- قروض للأفراد متوسطة وطويلة المدى غير مصنّفة
1,4%	12 136	- قروض للأفراد متوسطة وطويلة المدى مصنّفة
1,1%	8 969	- قروض قصيرة المدى للأفراد
0,7%	6 113	- قروض للأفراد قصيرة المدى غير مصنّفة
0,3%	2 856	- قروض للأفراد قصيرة المدى مصنّفة
32,5%	272.035	مجموع القروض للأفراد
94,8%	793.788	المجموع العام للقروض
78,5%	657 256	قروض غير مصنّفة
16,3%	136 532	قروض مصنّفة
4,2%	35.574	مجموع الإيجار المالي غير المصنّف
1,0%	8.121	مجموع الإيجار المالي المصنّف
5,2%	43.695	المجموع العام للإيجار المالي
82,7%	692.830	مجموع القروض غير المصنّفة باعتبار الإيجار المالي
17,3%	144.653	مجموع القروض المصنّفة باعتبار الإيجار المالي
100,0%	837.484	المجموع العام بدون تعهّات بالامضاء
99.495		- التّعهدات بالامضاء
936.978		المجموع العام
145.076		- اجمالي الأصول المصنّفة
15,5%		- نسبة الأصول المصنّفة
71.533%		- تغطية الأصول المصنّفة بالمرصودات والفوائد المخصّصة
49,3%		- نسبة تغطية الأصول المصنّفة

الالتزام بمعايير التصرف الحذر المدرجة في منشور البنك المركزي التونسي عدد
1991-24 المؤرخ في 17 جوان 1991 والمنقح بالمنشور عدد 9-2012 بتاريخ 29
سبتمبر 2012.

1- المعيار رقم 1

لا تتجاوز جملة التعهدات التي تفوق فردياً 5% من الأموال الذاتية للبنك 3 أضعاف
الأموال الذاتية.
لا تتجاوز جملة التعهدات التي تفوق فردياً 15% من الأموال الذاتية للبنك 1,5 من مبلغ
الأموال الذاتية.

2- المعيار رقم 2

لا وجود لمجموع تفوق تعهداته في 31 ديسمبر 2017 نسبة 25% من الأموال الذاتية الصافية
للبنك.

3- المعيار رقم 3

لا وجود لالتزامات لدى مسيري أو أعضاء مجلس إدارة بنك تونس والامارات بمعنى
الفصل 23 من القانون عدد 65-2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات
القرض.

8- أهم المؤشرات

(بحساب ألف دينار)

نسبة إنجاز ميزانية	ميزانية محققة لسنة 2017	ديسمبر 2016	ديسمبر 2017	
%98,6	1 051 931	980 594	1 037 480	مؤشرات التصرف
%101,0	829 119	815 424	837 397	- مجموع الموازنة
%102,7	77 565	70 011	79 683	- القروض
%99,8	35 203	30 914	35 137	- مجموع الإيرادات البنكية
%104,3	28 778	26 305	30 026	- مجموع أعباء الاستغلال البنكي
%105	42 362	39 097	44 546	- أعباء الاستغلال العامة والأجور
%286,6	707	1 619	2 118	- الناتج الصافي البنكي
%118,6	587	938	782	- نتيجة الاستغلال
				- النتيجة الصافية
%101,1	%68	%71,7	%68,8	هيكلية الإيرادات البنكية
%91,3	%20	%19,0	%18,2	- الفوائد
%116	%3,8	%1,9	%4,4	- العمولات
%104,6	%8,2	%7,4	%8,6	- عائدات محفظة السندات التجارية
				- عائدات محفظة السندات الاستثمار
%100,1	129 807	129 151	130 025	نسب المردودية
%103	328 792	231 788	338 512	- الأموال الذاتية في موفى ديسمبر 2017
%118,5	%0,45	%0,7	%0,6	- مديونية البنك في موفى ديسمبر 2017
%120,2	%0,06	%0,1	%0,08	- مردودية الأموال الذاتية ROE
%104,4	%3,81	%3,87	%3,97	- مردودية الأصول ROA
%98,4	%7,41	%6,72	%7,30	- كلفة الموارد
				- مردودية محفظة القروض
-	-	%15,3	%15,5	نسب المخاطر
-	-	138 807	145 076	- تدخلات مصنفة/مجموع التدخلات
%98,7	146 517	138 289	144 653	- تدخلات مصنفة
%97,7	%17,7	%17	%17,3	- قروض مصنفة
%101,7	%70 126	60 657	71 310	- قروض مصنفة /مجموع القروض
%102,9	%47,9	%43,9	%49,3	- مرصودات وفوائد مخصصة على القروض المصنفة
				- نسبة التغطية للقروض المصنفة

أهم المشاريع المصنفة في قطاع الخدمات في موفى ديسمبر 2017

المشروع	المبلغ الخام	التغطية
1 شركة المرابي	5 154	1 250
2 شركة العقارية Ettaoufik	3 452	288
3 Bricorama	3 719	3 555
4 الشركة Jerba de Promotion Touristique	2 483	572
5 شركة العقارية ابن خلدون	2 322	1 098
6 الشركة العقارية ديار الشيخ	3 674	171
7 شركة مصحة الياسمين	2 430	857
8 شركة L S T	1 429	648
9 شركة les Thermes Marins de Hammamet STM	1 325	1 325
10 شركة Richelieu العقارية	1 734	843
11 شركة Sté d'investissement & de placement immobilier	973	389
12 شركة Commerce de Bovins	598	-
13 الشركة العقارية Anis	689	347
14 شركة Chaud & Froid	607	449
15 شركة L'OZONE	587	37
16 شركة Volta	1 360	1 236
المجموع	32.536	13.066

أهم المشاريع المصنفة في القطاع الصناعي في موفى ديسمبر 2017

المشروع	المبلغ الخام	التغطية
1 شركة Ideal Briques	4 066	1 626
2 شركة I N B	6 149	5 246
3 شركة le Monde du Cable	7 017	3 390
4 شركة Nagati Med Ali	1 457	102
5 شركة Huile Nord International	580	580
6 شركة Hafedh Koubaa	802	560
7 شركة Tunisie Palettes Export	792	503
8 شركة NCS & Télécom	735	735
9 شركة Khelil d'évolution Poterie	690	375
10 شركة Meublatex	1 351	80
المجموع	23.640	13.197

الأشخاص المصنفين في موفى ديسمبر 2017

نوعية التعهد	المبلغ الخام	التغطية
- قروض للأشخاص	12 136	4 071
- حسابات جارية متبقة مجمدة	2 855	2 595
المجموع	14.991	6.666

-2-

النظر في التقريرين العام والخاص لمراقبي الحسابات
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017 للشركة الأم



القوائم المالية المعلقة

في 31 ديسمبر 2017

الموازنة	٤٤
التعهدات خارج الموازنة	٤٤
قائمة النتائج	٤٤
جدول التدفقات النقدية	٤٤
البيانات حول القوائم المالية	٤٤

بنك تونس والإمارات
موازنة
الفترة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

الوحدة ألف دينار

2016/12/31	2017/12/31	الإيضاحات	الأصول
22 006	18 360	1	- الخزينة، والأموال المودعة لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
107 998	153 815	2	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
705 412	722 072	3	- مستحقات على الحرفاء
96 484	96 193	4	- محفظة تجارية (*)
18 444	18 519	5	- محفظة الإستثمار (*)
17 200	16 469	6	- أصول ثابتة
13 186	12 262	7	- أصول أخرى
980 730	1 037 690		مجموع الأصول
			الخصوم
117 004	232 608	8	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
592 445	537 520	9	- ودائع وأموال الحرفاء
126 947	120 242	10	- إقتراضات وموارد خصوصية
15 183	17 293	11	- خصوم أخرى
851 579	907 663		مجموع الخصوم
			الأموال الذاتية
90 000	90 000		- رأس المال
47 346	47 440		- احتياطيّات
-840	-840		- أسهم ذاتية
-8 293	-7 355		- نتائج مؤجلة
938	782		- النتيجة الصافية
129 151	130 027	12	مجموع الأموال الذاتية
980 730	1 037 690		مجموع الخصوم والأموال الذاتية

(*) تمت معالجة المعطيات للمقارنة طبقا للإيضاح عدد 4.

بنك تونس والإمارات
جدول التعهدات خارج الموازنة
الفترة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

الوحدة: ألف دينار

2016/12/31	2017/12/31	الإيضاحات	
68 788	77 971	13	- ضمانات وكفالات مقدّمة
31 877	26 536		- اعتماد مستندي
100 665	104 507		مجموع الخصوم المحتملة
53 218	59 516		- تعهدات التمويل المقدّمة
15 600	20 550	14	- تعهدات السندات
68 818	80 066		مجموع التعهدات المقدّمة
531 114	638 963	15	- ضمانات مقبولة
531 114	638 963		مجموع التعهدات المقبولة

بنك تونس والإمارات
قائمة النتائج
الفترة: من 01 جانفي 2017 إلى 31 ديسمبر 2017

الوحدة : ألف دينار

2016/12/31	2017/12/31	الإيضاحات	
50 203	54 789	16	- فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
13 283	14 586		- عمولات دائنة
1 351	3 489	17	- أرباح على عمليات الصرف
4 825	6 390	18	- مداخيل المحفظة التجارية (*)
369	254	19	- مداخيل محفظة الإستثمار (*)
70 031	79 508		مجموع إيرادات الإستغلال البنكي (*)
-30 554	-34 732	20	- فوائد مدينة وأعباء مماثلة
-360	-405		- عمولات مدينة
-30 914	-35 137		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
39 117	44 371		الناتج البنكي الصافي (*)
-8 946	-10 016	21	- مخصّصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيمة المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-831	129	22	- مخصّصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الإستثمار
-18 692	-22 350	23	- مصاريف الأعوان
-6 911	-7 974	24	- أعباء الإستغلال العامة
-1 972	-2 176		- مخصّصات إستهلاكات ومدّخرات على الأصول الثابتة
1 765	1 984		نتيجة الإستغلال
0	324		- رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية
-681	-1 335	26	- الأداء على الأرباح
1 084	973		نتيجة الأنشطة العادية
-146	-191	27	- عناصر خارقة للعادة
938	782	28	النتيجة الصافية

(*) تمت معالجة المعطيات للمقارنة طبقا للإيضاح عدد 18 و 19 و 21 .

بنك تونس والإمارات
جدول التدفقات النقدية
الفترة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

الوحدة ألف دينار

2016/12/31	2017/12/31	الإيضاحات
التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال		
66 504	77 179	- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
(14 804)	(29 527)	- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
9 236	(19 177)	- قروض مسندة / سداد القروض الممنوحة للحرفاء
19 186	(49 289)	- ودائع / سحبوات الحرفاء
(25 976)	(29 720)	- مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
(79 054)	(967)	- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
(204)	(798)	- الضريبة المدفوعة على الأرباح
(25 112)	(52 299)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار		
386	463	- مقايض متأتية من سندات المساهمة
(1 438)	(1 366)	- إقتناء / تفويت في سندات المساهمة
(4 447)	(6 198)	- إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
(5 499)	(7 101)	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الإستثمار
التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل		
(17 250)	(17 250)	- سداد اقتراضات في السوق المحلية
39 195	10 805	- إصدار اقتراضات في السوق المحلية
1 888	(20 899)	- إصدار اقتراضات / سداد اقتراضات خصوصية
23 833	(27 344)	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
(6 778)	(86 744)	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
5 069	(1 709)	- السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
(1 709)	(88 453)	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية
	25	

الإيضاحات حول القوائم المالية

1- مراجع إعداد و تقديم القوائم المالية

تم إعداد القوائم المالية لبنك تونس و الإمارات طبقا لقواعد المحاسبة المعمول بها بالبلاد التونسية وخاصة منها القاعدة المحاسبية عدد 01 المؤرخة في 30 ديسمبر 1996 و القاعدة المحاسبية NC 21 المتعلقة بالبنوك و المؤرخة في 25 مارس 1999 و كذلك لترتيب البنك المركزي التونسي المدرجة ضمن المنشور عدد 24-91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 المعدلة بالمشاير عدد 04-99 و 2001-12

2- قواعد المقاييس

إنّ القوائم المالية لبنك تونس والإمارات معدّة بإعتماد القيمة التاريخية لعناصر الأصول وبالتالي تكون عناصر الأصول خالية من كلّ هامش إعادة تقييم.

3- القواعد المحاسبية المعمول بها

3-1- احتساب القروض و عائداتها

تسجل تعهدات التمويلات خارج الموازنة عند الالتزام بها ثم تحول ضمن الموازنة عند سحب الاموال بقيمتها الاسمية. تحتسب عمولة الدراسة بأكملها ضمن حسابات النتيجة إثر أوّل دفع للقروض تحتسب عائدات القروض المسلمة مسبقا عند حلول اجلها ضمن حساب للتسوية ثم تنقل ضمن حسابات النتيجة حسب الفترة المنقضية. تحتسب عائدات القروض المسلمة عند إنقضاء الفترة شهريا.

وتسجل عائدات القروض المصنّفة المتعلقة بالأصول الجارية (صنف 0) أو بالأصول التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) وذلك طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 ضمن حسابات النتائج عند انقضاء الفترة. مع العلم بأنّ عائدات القروض المسلمة مسبقا أو المسلمة والتي لم تسدّد بعد والمتعلّقة بالقروض المصنّفة ضمن الأصول التي لا يوثق في إسترجاعها في الأجل المحدودة (صنف 2) والأصول التي يصعب استرجاعها كلّيا في الأجل المحدودة (صنف 3) والأصول ذات خطورة وشبه الميئوس من استخلاصها (صنف 4) وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 تخصم من الأصول وتسجل ضمن بند الفوائد المخصّصة. وتدرج هذه الفوائد ضمن حسابات النتائج عند استخلاصها.

3-2- احتساب القروض القصيرة المدى وعائداتها

في إطار توسيع نشاطه، شرع البنك في منح قروض قصيرة المدى بداية من تاريخ حصوله على ترخيص البنك الشمولي. وتسجل التعهدات قصيرة المدى خارج الموازنة عند الإلتزام بها ثم تحوّل إلى الموازنة عند سحب الأموال. وتسجل عائدات هذه القروض عند انقضاء الفترة.

3-3- احتساب الأصول الممولة بطريقة الإيجار المالي

تسجل الأصول الممولة بطريقة الإيجار المالي حسب قيمتها الإسمية بدون إعتبار الأداءات على القيمة المضافة وتدرج ضمن بند قروض على الحرفاء مع العلم وأن هذه الأصول تحتسب طبقاً للنظرية الاقتصادية وليس النظرية الامتلاكية.

تسجل القيمة المتبقية للأصول الممولة بطريقة الإيجار المالي خارج الموازنة ضمن بند الإلتزامات المسندة.

3-4- احتساب المساهمات و عائداتها

تحتوي المحفظة على سندات استثمار دون غيرها مع العلم بأنّ البنك يحتفظ بهذه السندات مع نيّة التفويت فيها في آجال متوسطة أو بعيدة. وهي تحتوي على صنفين:

- السندات التي تعتبر استيراجية للبنك
- السندات المكتتبة في إطار تمويل ومدرجة ضمن إتفاقية التفويت فيها

تسجل الأسهم غير المدفوعة خارج الموازنة طبقاً لقيمتها عند الإقتناء وتدرج ضمن الموازنة عند دفعها وذلك دون اعتبار مصاريف الإقتناء. كما يسجل التفويت في الأسهم بتاريخ إنتقال ملكيتها. وتدرج أرباح الأسهم ضمن حسابات النتائج عندما يقع الموافقة على توزيعها بصفة رسمية. كما تدرج زائد القيمة للأسهم المفوت فيها ضمن حسابات النتائج عند إستخلاصها الفعلي.

3-5- احتساب الموارد والأعباء المتعلقة بها

تدرج تعهدات التمويل المقبولة خارج الموازنة في تاريخ إبرامها ثم تنقل إلى الموازنة في تاريخ السحوبات تحتسب فوائد وعمولات تغطية الصّرف بعنوان الإقتراضات ضمن الأعباء في تاريخ استحقاقها.

6-3-تقدير المخاطر وتغطية التعهّدات

- 1-6-3-مرصودات للقروض

تمّ تقدير المرصودات طبقاً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 24-91 حسب المخاطر التالية:

- مخاطر جارية (صنف 0)
- مخاطر تستوجب متابعة خاصّة (صنف 1)
- مخاطر لا يوثق في استرجاعها في الآجال المحدودة (صنف 2)
- مخاطر يصعب استرجاعها كلياً في الآجال المحدودة (صنف 3)
- مخاطر ذات خطورة وشبه مفقودة (صنف 4)

يقع تقييم المرصودات اعتماداً على التصنيف وحسب نسب المرصودات المعتمدة وعلى أساس التعهّدات بعد خصم الفوائد المخصّصة وقيمة الضمانات المتحصّل عليها.

تكون نسب المرصودات على النحو التالي:

- 20% من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المرسمة بالصنف 2
- 50% من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المرسمة بالصنف 3
- 100% من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المرسمة بالصنف 4

قام البنك المركزي بتاريخ 22 جويلية 2015 بإصدار منشور عدد 2015-12 متعلق بإجراءات استثنائية لمساندة المؤسسات الناشطة في القطاع السياحي :

✓ يمكن لمؤسسات القرض الإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى 2014 و تجميد الإقدمية على معنى الفصل 10 رابعا من منشور البنك المركزي 24-91 بالنسبة للمؤسسات المنتفعة بالإجراءات الاستثنائية.

✓ يمكن لمؤسسات القرض تأجيل خلاص اقساط القروض الممنوحة لفائدة المؤسسات الناشطة في القطاع السياحي بعنوان الاصل و الفوائض و التي يحل اجلها خلال سنتي 2015 و 2016. و يمكن التسديد انطلاقاً من بداية سنة 2017.

✓ للانتفاع بهذه الاجراءات تقدم المؤسسة المعنية مطلباً في الغرض مصحوباً بالقوائم المالية و بالمؤيدات الضرورية التي تفيد تراجع رقم المعاملات بنسبة لا تقل عن 30٪ مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية.

خلال سنة 2015 قامت 16 مؤسسة ناشطة بالقطاع السياحي بتقديم مطالب لدى البنك للتمتع بإجراءات المنشور 2015-12. الا ان المصرف قام بتصنيف هذه المؤسسات طبقاً لمقتضيات المنشور 24-91.

- 3-6-2 - المدخرات الجماعية

يتم ترتيب التعهدات و تحديد الاحتياطات طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 91-24 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 حتى موفى سنة 2010.

خلال سنة 2011 و نتيجة إلى الأوضاع التي شهدتها البلاد التونسية إثر الثورة ، قام البنك المركزي بتعديل قواعد احتساب المدخرات المنصوص عليها بالمنشور عدد 24 لسنة 1991 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 وذلك من خلال المنشور عدد 4 لسنة 2011 المؤرخ في 12 أفريل 2011 المتعلق بالإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية و الذي ينص على:

- التمديد في أجال التسديدات المستوجبة خلال سنة 2011 على الحرفاء في نطاق القروض الممنوحة و إسنادهم قروض قصيرة المدى إضافية لمجابهة الظرف الاستثنائي.
 - إبقاء تعهدات المؤسسات المستفيدة من هذه الإجراءات ضمن التعهدات الجارية (صنف 0) أو التي تستوجب متابعة خاصة (صنف 1) وعدم تغيير تصنيفها بالمقارنة بسنة 2010 .
- في ذات الإطار واستنادا لنفس المنشور، يتوجب على البنوك عدم تسجيل الفوائد و العمولات على التسديدات المؤجلة و الخاضعة لترتيبات ذات المنشور.

- 3-6-3 - المدخرات الإضافية

في موفى ديسمبر 2013 ، قام البنك المركزي التونسي باصدار منشور عدد 21-2013 يطالب من خلاله كافة المؤسسات الائتمانية باحتساب مرصودات اضافية لتغطية المخاطر الصافية المتعلقة بالاصول من الصنف 4 مع اقدمية في هذا الصنف تساوي او تفوق 3 سنوات ويقع احتساب هذه المرصودات كما يلي :

- مرصودات تبلغ 40% من قيمة الأصول التي تتراوح اقدميتها بين 3 و 5 سنوات،
- مرصودات تبلغ 70% من قيمة الأصول التي تتراوح اقدميتها بين 6 و 7 سنوات،
- مرصودات تبلغ 100% من قيمة الأصول التي تفوق اقدميتها 8 سنوات.

ونعني بالمخاطر الصافية ، قيمة الاصول بعد طرح:

- فوائد مخصصة
- الضمانات المقبولة من الدولة ، وكالات التأمين و المؤسسات الائتمان.
- ضمانات في شكل اصول مالية او ايداعات قابلة للسيولة دون المساس من قيمتها.
- المرصودات التي تم احتسابها طبقا للفصل 10 من المنشور عدد 24-91 والمتعلق بالمؤسسات الائتمانية.

وقد بلغ مبلغ المقدّر للمخصصات على المدخرات الاضافية للسنة المقفلة في 2017/12/31 بما قيمته 7.496 ألف دينار.

- 3-6-4- مرصودات للمساهمات

تم تقييم السندات عند اقفال الحسابات على أساس القيمة الاستعمالية ويقع تخصيص مرصودات لتغطية ناقص القيمة ذي الطابع الدائم المحتمل في قيمتها.

بالنسبة للأسهم غير المدرجة بالبورصة، يقع تقييمها على أساس آخر قيمة محينة للشركة ويقع تخصيص مرصودات لتغطية ناقص القيمة ذي الطابع الدائم المحتمل في قيمتها.

- 3-7- عمليات بالعملة الاجنبية

إنّ المعاملات المنفذة بالعملة يقع معالجتها وفقا لمعيار المحاسبة المتعلق بمعالجة العمليات بالعملة الاجنبية في المؤسسات البنكية (NC 23).

تسجل العمليات المنجزة بالعملة الاجنبية في المحاسبة بصورة منفصلة بمسك محاسبة مستقلة بالنسبة لكل عملة مستعملة وتمكن هذه المحاسبة الممسوكة حسب نظام القيد المزدوج من التحديد الدوري لوضعية الصرف.

يتم في كلّ اقفال محاسبي تحويل عناصر الأصول وعناصر الخصوم والعناصر خارج الموازنة المسجلة في كل محاسبة بالعملة الاجنبية وإدراجها في المحاسبة بالعملة المرجعية.

- 3-8- الأصول الثابتة وأصول أخرى غير جارية

بناءات	-	2,5%
أثاث المكاتب	-	20%
معدّات المكاتب	-	10%
معدّات النقل	-	20%
التهيئة والمنشآت	-	10%
معدّات اعلامية	-	15%
انظمة اعلامية	-	33%

يقع تسجيل الاعباء المؤجلة ضمن بند أصول أخرى عندما يكون لها إنعكاس إيجابي على السنوات المحاسبية القادمة ويقع امتصاصها على مدى ثلاث سنوات.

4-الإيضاحات (الأرقام بآلاف الدينارات)

1-4- الأصول

الإيضاح 1: الخزينة و الأرصدة لدى البنك المركزي و البريد و الخزينة العامة للبلاد التونسية
في 2017/12/31 يأتي تفصيل الخزينة و الأرصدة لدى البنك المركزي و البريد و الخزينة العامة
للبلاد التونسية كما يلي :

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
خزينة الفروع بالدينار	3 155	3 613
خزينة الفروع بالعملة	1 303	1 062
البنك المركزي التونسي بالدينار	684	429
البنك المركزي التونسي بالعملة	13 218	16 902
المجموع	18 360	22 006

الإيضاح 2: مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

في 2017/12/31 يأتي تفصيل المستحقات على المؤسسات البنكية والمالية كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
قروض لدى البنوك المحليين	123 294	72 518
قروض لمؤسسات مالية مختصة	30 521	35 480
المجموع	153 815	107 998

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
قروض بالعملة في السوق النقدية	19 619	2 843
قروض بالعملة (swap)	96 578	41 408
مستحقات لدى البنوك المحليين	63	65
البنوك والمراسلين الأجانب	6 995	28 202
مستحقات متعلقة	39	-
قروض لمؤسسات مالية مختصة	30 521	35 480
المجموع	153 815	107 998

الإيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

في 2017/12/31 تفصل المستحقات على الحرفاء كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
حسابات جارية دائنة	39 206	37 916
قروض أخرى للحرفاء	762 071	732 235
قروض لمؤسسات مالية مختصة	3 167	6 519
المجموع	804 444	776 670

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
قروض قصيرة الاجل وحسابات مرتبطة (1)	215 912	211 440
قروض طويلة ومتوسطة الاجل وحسابات مرتبطة (2)	505 632	485 714
حسابات جارية دائنة	39 206	37 916
إيجار مالي (3)	43 694	41 557
قيم في الاستخلاص	-	43
المجموع الاجمالي	804 444	776 670
فوائد مخصصة	-22 653	-19 478
مدخرات قرضية (*)	-53 925	-46 142
مدخرات جماعية	-5 794	-5 638
المجموع الصافي	722 072	705 412

(*) تم احتساب 168 أد بعنوان استعمال مدخرات إثر استخلاص مستحقات و 479 أد كتسوية من المدخرات على الفوائض إلى فوائد مخصصة.

(1) يأتي تفصيل القروض القصيرة المدى كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
قروض القصيرة المدى	210 921	203 481
تسبقات على حساب لأجل	1 603	3 399
فوائد غير مسددة	30	89
أصل غير مسدد	5 604	6 436
فوائد مستخلصة مسبقا	-2 246	-1 965
المجموع	215 912	211 440

(2) يأتي تفصيل القروض الطويلة والمتوسطة المدى والحسابات المرتبطة كما يلي :

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
قروض جارية	466 068	444 723
الأصل غير مسدد	26 134	-28 817
فوائد وعمولات غير مسددة	7 928	8 341
فوائد للاستخلاص	5 333	3 657
تسبقة على حسابات جارية	169	186
فوائد مستخلصة مسبقا	-	- 10
المجموع	505 632	485 714

(3) يأتي تفصيل التعهدات في شكل إيجار مالي كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
قروض جارية	42 228	40 437
الأصل غير مسدد	630	438
الفوائد غير مسددة	493	394
فوائد جارية	141	137
مستحقات أخرى	202	151
المجموع	43 694	41 557

تفصيل التعهدات بين اصول مصنفة و اصول غير مصنفة يأتي كما يلي :

الوحدة: ألف دينار

المسمى	أصول غير مصنفة		أصول مصنفة		المجموع	
	2017/12/31	2016/12/31	2017/12/31	2016/12/31	2017/12/31	2016/12/31
قروض طويلة ومتوسطة الاجل	404 141	391 747	101 491	93 967	505 632	485 714
قروض قصيرة الاجل	187 535	180 941	28 377	30 499	215 912	211 440
إيجار مالي	35 594	24 294	8 100	17 263	43 694	41 557
حسابات جارية دائنة	32 542	37 354	6 664	562	39 206	37 916
المجموع	659 812	634 336	144 632	142 291	804 444	776 627
قيم للاستخلاص		43				43
المجموع الخام	659 812	634 379	144 632	142 291	804 444	776 670

مجموع التعهدات على الحرفاء يفصل حسب قطاع النشاط كما يلي :

الوحدة: ألف دينار

المسمى	فلاحة	صناعة	خدمات	سياحة	خواص	مجموع
قروض طويلة ومتوسطة الاجل	3 033	79 498	79 724	80 311	263 066	505 632
قروض قصيرة الاجل	5 058	85 771	121 721	330	3 032	215 912
إيجار مالي	534	9 130	33 909	121	-	43 694
حسابات جارية دائنة	805	10 322	21 764	378	5 937	39 206
المجموع الخام	9 430	184 721	257 118	81 140	272 035	804 444

الإيضاح 4: محفظة السندات التجارية

تحلل تغييرات هذا الباب كالآتي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
سندات ذات دخل ثابت	81 062	80 075
- رقااع الخزينة	55 625	54 225
- الرقااع	28 099	28 364
- منحة الاستحواذ	-1 801	-1 616
- ناقص القيمة	-861	-898
سندات ذات دخل متغير	14 792	16 102
- صندوق ذات رأس مال مخاطر	14 792	16 102
حسابات مرتبطة	3 136	2 996
المجموع الخام	98 990	99 173
- المرصودات	2 797	2 689
المجموع الصافي	96 193	96 484

الإيضاح 5: محفظة الإستثمار

تحلل تغييرات هذا الباب كالآتي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- سندات المساهمة للمجمع	11 054	8 943
- سندات المساهمة الأخرى	9 331	11 355
- حسابات مرتبطة	600	850
المجموع الخام	20 985	21 148
- المدخرات	-2 466	-2 704
المجموع الصافي	18 519	18 444

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- أسهم منرجة	7 288	7 288
- أسهم غير منرجة	13 097	13 010
- حسابات مرتبطة	600	850
المجموع الخام	20 985	21 148
- المتخثرات	-2 466	-2 704
المجموع الصافي	18 519	18 444

الإيضاح 6: أصول ثابتة

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

الأصول	الأصول الثابتة في 31 ديسمبر 2016	تفويث 2017	اقتناءات 2017	القيمة الخام في 31 ديسمبر 2017	الاستهلاكات في 31 ديسمبر 2017	القيمة الصافية في 31 ديسمبر 2017
الأراضي	4 002	-	-	4 002	-	4 002
البناءات	6 831	-	610	7 441	1 941	5 500
تجهيزات المكاتب	1 674	-	168	1 842	1 298	544
الإعلامية	6 511	-	337	6 848	4 997	1 851
وسائل نقل	395	-	-	395	322	73
منشآت في طور الانجاز	10 764	-	447	11 211	6 712	4 499
المجموع	30 177	-	1 562	31 739	15 270	16 469

الإيضاح 7: أصول أخرى

في 2017/12/31 تفصل الأصول الأخرى كما يلي :

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
قروض و تسبيقات للموظفين	4 634	4 586
الدولة والجماعات المحلية	1 645	1 165
مدينون آخرون	3 584	3 800
اعباء مؤجلة	100	301
عمليات نقدية	162	334
قروض على كاهل الدولة	2 137	3 000
المجموع	12 262	13 186

4-2- الخصوم

الإيضاح 8 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- اقتراضات لدى السوق المالي بالعملة الصعبة	61 000	
- اقتراضات لدى السوق النقدي بالعملة الصعبة	169 131	55 000
- اقتراضات لدى السوق النقدي بالدينار	-	41 233
- البنوك و المراسلين الاجانب	108	19 000
مستحقات مرتبطة	-	161
- أموال لدى المؤسسات المالية المختصة	2 369	904
		706
المجموع	232 608	117 004

الإيضاح 9 : ودائع وأموال الحرفاء

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
إيداعات تحت الطلب	379 936	406 331
إيداعات أخرى	157 584	186 114
المجموع	537 520	592 445

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- إيداعات لأجل بالدينار	150 708	183 013
- إيداعات لأجل بالعملة الصعبة	6 876	3 101
- حساب جاري لأشخاص طبيعيين	33 319	28 314
- حساب جاري لأشخاص معنويين	79 841	48 639
- حساب ادخار	64 464	62 055
- حساب جاري لأشخاص مهنيين بالعملة	5 902	4 730
- إيداع بالدينار قابل للتحويل	4 804	6 170
- شهادة إيداع	40 000	73 000
- حساب خاص بالعملة الأجنبية	451	1 016
- حسابات تجارة عالمية	59	546
- إيداعات للأشخاص غير مقيمين	63 247	141 169
- ودائع أخرى	87 849	40 692
المجموع	537 520	592 445

الإيضاح 10 : اقتراضات وموارد خصوصية

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- الاقتراضات الخارجية	4 631	6 364
- الاقتراضات أخرى	115 611	120 583
المجموع	120 242	126 947

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- الاقتراضات الخارجية	4 631	6 364
- اعباء مالية للدفع	10	35
- قرض رقاعي	103 750	110 195
- قروض أخرى	6 516	8 080
- اعباء مالية متعلقة بالقرض الرقاعي	5 335	2 273
المجموع	120 242	126 947

الإيضاح 11: خصوم أخرى

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- مؤسسات اجتماعية	1 271	2 079
- موظفون	4 118	2 591
- الدولة والجماعات المحلية	3 355	2 057
- دائنون آخرون	7 091	5 729
- قيم مستحقة بعد الاستخلاص	1 458	2 727
المجموع خصوم أخرى	17 293	15 183

3-4- الأموال الذاتية

الإيضاح 12: الأموال الذاتية

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- رأس المال	90 000	90 000
- الإحتياطيات	47 440	47 346
- أسهم ذاتية	-840	-840
- نتائج مؤجلة	-7 355	-8 293
- النتيجة الصافية	782	938
مجموع الأموال الذاتية	130 027	129 151

4-4- التعهدات خارج الموازنة

الإيضاح 13: ضمانات كفالات مقدّمة

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- ضمانات لفائدة الحرفاء	66 829	61 596
- ضمانات لفائدة مؤسسات بنكية	5 649	6 740
- القيمة المتبقية الايجار المالي	5 493	452
المجموع	77 971	68 788

الإيضاح 14: التعهدات التمويل المقدمة

يأتي تفصيل تعهدات التمويل المقدمة كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
لفائدة الحرفاء	59 516	53 218
المجموع	59 516	53 218

الإيضاح 15: الضمانات المقبولة

بتاريخ 31 ديسمبر 2017 بلغت الضمانات المقبولة 638 963 ألف دينار.

4-5- قائمة النتائج

الإيضاح 16: فوائد دائنة ومداخيل مماثلة

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- عمليات مع البنوك	1 097	216
- عمليات مع الحرفاء	53 692	49 987
المجموع	54 789	50 203

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- مداخل عمليات مالية بين البنوك	1 097	216
- فوائد على القروض	50 511	46 690
- مداخل متعلقة بالإيجار المالي	3 006	3 066
- عمولات على تعهدات	175	231
المجموع	54 789	50 203

الإيضاح 17: أرباح عمليات الصرف

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
أرباح عمليات الصرف	3 489	1 351
المجموع	3 489	1 351

الإيضاح 18: مداخل محفظة السندات التجارية

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
مداخل رقاع الخزينة	3 707	2 328
مداخل الرقاع	2 091	1 826
مداخل صندوق ذات رأس مال مخاطر	592	671
المجموع	6 390	4 825

الإيضاح 19: مداخيل محافظة الإستثمار

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
عائدات الشركات الفرعية	254	369
المجموع	254	369

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
حصص أرباح موزعة	455	304
زائد قيمة على الأسهم	-201	65
المجموع	254	369

الإيضاح 20: فوائد مدينة و اعباء مماثلة

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- عمليات مالية مع البنوك	7 784	6 448
- اعباء على القروض الخارجية	7 439	4 737
- عمليات مع الحرفاء	19 509	19 369
المجموع	34 732	30 554

الوحدة : ألف دينار

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
- اعباء مالية بين البنوك	7 784	6 448
- اعباء على القروض الخارجية	185	364
- عمولات على القروض الخارجية	7	64
- اعباء على القروض الرقاعية	7 247	4 309
- فوائد ممنوحة على الودائع	19 509	19 369
المجموع	34 732	30 554

الإيضاح 21: مخصصات للمدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة: ألف دينار

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
- استرجاع مرصودات على القروض(*)	3 489	1 942
- مخصصات للمدخرات على القروض	- 11 055	-9 931
- مخصصات خارج الموازنة	- 53	-163
- مخصصات للمدخرات على الايجار المالي	- 1 252	-336
- استرجاع مرصودات على الايجار المالي	169	483
- مخصصات للمدخرات على دائنون آخرون	-1 606	-941
- استردادات خارج الموازنة	292	-
المجموع	-10 016	-8 946

(*) قمنا بمعالجة المعطى بطرح 230 بعنوان خسائر جارية على الفوائض .

الإيضاح 22: مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيمة محفظة الاستثمار

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
مخصصات للمدخرات المتعلقة بالأسهم	-213	-831
استرجاع مرصودات على الأسهم	342	-
المجموع	129	-831

الإيضاح 23: مصاريف الأعوان

يأتي تفصيل هذا الباب كما يلي:

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
- الرواتب والمكملات	16 851	13 755
- الإمتيازات التكميلية	895	621
- مصاريف إجتماعية	3 971	3 412
- مصاريف أعوان أخرى	584	464
- مخصص العطل المدفوعة	49	440
المجموع	22 350	18 692

الإيضاح 24: أعباء الإستغلال العامة

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
مصاريف الاستغلال غير البنكية	4 723	4 598
أعباء الإستغلال العامة الأخرى	3 251	2 313
المجموع	7 974	6 911

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
الاداءات	801	563
اجور الخدمات الخارجية	3 870	3 982
مصاريف التنقل	52	53
أعباء الإستغلال العامة الاخرى	3 251	2 313
المجموع	7 974	6 911

الإيضاح 26: أداء على الإرباح

- بلغت قيمة الاداء على الارباح بالنسبة لسنة 2017 , 1 335 ألف دينار.

الإيضاح 27: العناصر الخارقة للعادة

طبقا للقانون عدد 66 لسنة 2017 والمؤرخ في 18 ديسمبر 2017 في فصله عدد 52 , قام البنك بتخصيص 5 بالمائة من الأرباح المعتمدة لاحتساب الضريبة على الشركات التي حل أجل التصريح بها خلال سنة 2018 والتي قدرت بـ 191 ألف دينار بعنوان المعلوم الظرفي لفائدة ميزانية الدولة لسنة 2018.

الإيضاح 28: النتيجة لكل سهم

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
النتيجة الصافية	782	938
حصة الاسهم ذات اولوية	0	0
النتيجة الصافية للاسهم العادية	782	938
عدد الأسهم	35 000	35 000
النتيجة لكل سهم	0,0223	0,0268

6-4- قائمة التدفقات النقدية

الإيضاح 25: السيولة وما يعادل السيولة

بلغت السيولة وما يعادل السيولة في 31 ديسمبر 2017 ما يعادل (88 453) ألف دينار ويأتي تفصيلها كما يلي :

الوحدة : ألف دينار

المسمى	2017/12/31	2016/12/31
الخزينة الفروع بالدينار	3 155	2 965
الخزينة الفروع بالعملة	1 303	1 710
البنك المركزي التونسي بالدينار	684	429
البنك المركزي التونسي بالعملة	13 218	16 902
قروض يوم ليوم و لاجل للبنوك	0	0
قروض بالعملة في السوق النقدية	116 197	44 251
البنوك و المراسلين المحليين	63	62
البنوك و المراسلين الأجانب	6 995	28 202
اقتراضات بالدينار من البنك المركزي التونسي	-61 000	55 000-
اقتراضات بالعملة من السوق النقدية	-169 068	-41 230
المجموع	-88 453	-1 709

7-4 - المعاملات مع الأطراف المتفرعة

المعاملات الرئيسية مع الأطراف المتفرعة عن البنك و التي لها تأثير على الحسابات للسنة المنتهية في 2017/12/31 تكون كما يلي :

1- في سنة 2017 ، تحصل البنك على مبلغ 225 ألف دينار تتمثل في ارباح متأتية من شركة (شركة مملوكة بنسبة 75 % BTE SICAR تونس والامارات ذات راس مال مخاطرة من قبل البنك).

كما تتمتع شركة تونس والامارات ذات راس مال مخاطرة BTE SICAR بإمتيازات تفضلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية. وقد بلغ مجموع الفوائد الناتجة عن هذه الامتيازات بما قيمته 1 796 ألف دينار.

2- قام البنك بإيداع مبالغ متعددة بشركة BTE SICAR وبلغت جملة الأموال المودعة تحت التصرف لغاية 31 ديسمبر 2017 مبلغ قدره 14 792 ألف دينار. وفي مقابل هذه الأموال المودعة تحصل البنك في عام 2017 من الفائدة على استثمارات على مبلغ 161 ألف دينار و من فوائد اعادة البيع على مبلغ 383 ألف دينار. كما دفع البنك لفائدة BTE SICAR عمولة تصرف حوالي 229 ألف دينار .

3- خلال سنة 2017 ، تحصل بنك تونس والإمارات من قبل شركة استثمار ذات رأس مال متغير "سيكاف تونس والإمارات" على ارباح بما قيمته 292 ألف دينار.

4- كما قام البنك خلال سنة 2007 بإمضاء اتفاقية ايداع مع شركة سيكاف تونس والامارات بتاريخ 31 جانفي 2007 بمقتضاها يقوم البنك بعملية الايداع للاسهم و الاموال الخاصة بالشركة و بالمقابل يتحصل البنك على مبلغ 5000 دينار.

5- منذ سنة 2010 تم إمضاء اتفاقية توزيع قدرها % 0.4 بما في ذلك الاداءات ، هذه العمولة يقع دفعها من طرف "سيكاف تونس والإمارات " استنادا على المبلغ الصافي للاصول وقد تمت المصادقة على هذه الاتفاقية من قبل مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ 16 ديسمبر 2009. تدفع هذه العمولة كل ثلاثي من السنة من قبل " سيكاف تونس والإمارات" وقد بلغت قيمة هذه العمولات المتعلقة بالسنة المختومة في 31 ديسمبر 2017 مبلغ 245 ألف دينار.

6- كما قام البنك بإمضاء اتفاقية مع شركة سيكاف تونس والامارات يتقاضى بموجبها بنك تونس والامارات كراء مكتب تم وضعها على ذمة شركة سيكاف تونس والامارات وقيمة الكراء 1.500 دينار سنويا و بمقتضاه تتمتع شركة SICAV بمكتب مساحتها 30متر مربع يقع بمقر البنك.

هذا العقد يدوم لمدة 3 سنوات ابتداء من 1 نوفمبر 2006 متجدد ضمنيا.

7- تتمتع شركة سيكاف تونس والإمارات TES بامتيازات تفضلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية. وقد بلغ مجموع الفوائد الناتجة عن هذه الامتيازات بما قيمته 38 259 دينار.

8- أبرم بنك تونس والإمارات في سنة 2004 مع شركة "جربة أغير" التي يملك البنك % 43,62 من رأس مالها، اتفاقية قصد وضع جدول لتسديد المبالغ غير المسددة التي تبلغ 1 451 ألف دينار والمتعلقة بالقرض الرقاعي (3250 ألف دينار) والذي منح فيها بنك تونس والإمارات ضمانا وتغطي آجال الأقساط الفترة المتراوحة من 1 مارس 2005 إلى 1 ديسمبر 2013. وتساوي نسبة الفائدة السنوية المعدل الشهري لنسبة فائدة السوق النقدية تضاف إليها 3 % .

ولقد تمت الموافقة على الإتفاقية من طرف مجلس الإدارة الذي عقد في 27 أفريل 2004

في 31 ديسمبر 2017 بلغت تعهدات شركة جربة أغير مبلغ 2258 الف دينار مفصل كالاتي :

المبلغ	التعهد
1 966	الأصل غير مسدد
292	فوائد وعمولات غير مسددة
2 258	المجموع

9- أوكل بنك تونس والإمارات في سنة 2003 إلى شركة "الاستخلاص السريع" التي يملك البنك % 99,73 من رأس مالها، تفويضا بالاستخلاص للحساب يتعلق ببعض المستحقات وبالمقابل تحصل الشركة على عمولة يقع احتسابها حسب الجدول المصاحب للاتفاقية تمت المصادقة على هذه الاتفاقية من قبل الجلسة العامة العادية الملتزمة في 27 أفريل 2004.

و تجدر الإشارة ان الاصول بالموازنة تشمل في 2016/12/31 مبلغ 600 الف دينار وهي تتمثل في حصص أرباح للاستخلاص .

كما تتمتع شركة شركة "الاستخلاص السريع" بامتيازات تفضلية من حيث الفوائد المستخلصة من الحسابات الجارية . وقد بلغ مجموع الفوائد الناتجة عن هذه الامتيازات بما قيمته 3 466 دينار.

10- حددت مستحقات المدير العام بقرار من وزارة المالية مؤرخ في 15 ديسمبر 2010. بالاضافة الى هذه المستحقات، يتمتع المدير العام بسيارة خدمة مع التكفل بجميع مصاريفها. يتمتع المدير العام خلال سنة 2017 بأجور وامتيازات بما قدره 126 ألف دينار باعتبار أعباء المؤجر

11- تسند لأعضاء مجلس الإدارة منح حضور وقع إقرارها في الجلسة العامة العادية وقد قدر المبلغ الخام لمنح الحضور بـ 43 ألف دينار. من جهة أخرى، تمتع أعضاء مجلس الإدارة المنتمون للهيئة المنبعثة عن المجلس، والمنتمون للجنة القارة للتدقيق الداخلي ولجنة المخاطرة واللجنة التنفيذية للقرض بمكافآت خلال سنة 2017 قدر مبلغها الخام بـ 101 ألف دينار

- 3 -

النظر في تقرير التصرف لمجلس الإدارة والخاص لمجمع بنك تونس والإمارات
وفي القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

تقديم مجمع بنك تونس والإمارات

1- مساحة مجمع بنك تونس والإمارات

1-1- تقديم عام لمجمع بنك تونس والإمارات

يتكون مجمع بنك تونس والإمارات من 4 شركات تنشط في مختلف القطاعات الاقتصادية (شركة استخلاص الديون، مؤسسات توظيف جماعي للأموال، شركات ذات رأس مال تنمية، شركات فندقية، مؤسسات خدمات، الخ). والشركة الأم : بنك تونس والإمارات وهي مؤسسة قرض تأسست سنة 1982 وتخضع لأحكام القانون عدد 2001-65 والمؤرخ في 10 جويلية 2001

كما تجدر الإشارة الى أن بنك تونس والإمارات مدرج بالبورصة ويبلغ رأس مال 90.000.000 دينار تونسي مدفوع بالكامل ويتكون من 3.500.000 سهم عادي بقيمة اسمية تساوي 20 دينار غير متداولة بالبورصة و 1.000.000 سهم ذو أولوية في الربح بدون حق التصويت بقيمة اسمية تساوي 20 دينار متداولة بالبورصة. ينشط مجمع بنك تونس والإمارات في قطبين اقتصاديين اثنين :

● **القطب المالي :** تنشط ضمن هذا المجال المؤسسات المرخص لها بمقتضى القانون 2001-65 المنظم لمؤسسات القرض والمؤسسات التي يرتبط نشاطها بها وهي الوساطة في البورصة، التصرف في مؤسسات التوظيف الجماعي للأموال (القانون عدد 88-99 المؤرخ في 2 أوت 1988 والقانون عدد 2001-83 المؤرخ في 24 جويلية 2001) وشركات الاستثمار ذات رأس مال تنمية التي ينظمها القانون عدد 1995-83 المؤرخ في 30 أكتوبر 1995).

● **قطب الخدمات :** يضم هذا القطب المؤسسات العاملة في مجال استخلاص الديون.

1-2- تقديم الشركات التابعة لبنك تونس والامارات

شركة الاستخلاص السريع

لقد أنشأت شركة الاستخلاص السريع في شكل شركة خفية الاسم رأس مالها 300 ألف دينار ويتمثل نشاطها في استخلاص الديون لحسابها الخاص و لحساب الغير.

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

لقد قام البنك منذ سنة 2002 بالتفويت في ديون متعثرة بالدينار الرمزي للشركة قيمتها الاسمية تقدر بـ 50.662 ألف دينار تتعلق بـ 49 مشروع ينتمي الى القطاعات التالية :

التوزيع القطاعي للقروض
التي تم تفويتها لشركة الاستخلاص السريع

(الوحدة : الف دينار)

القطاع	عدد المشاريع	القيمة
القطاع السياحي	28	41.438
القطاع الفلاحي	5	1.527
القطاع الصناعي	10	5.995
قطاع الخدمات	6	1.702
المجموع	49	50.662

سجلت شركة الإستخلاص السريع أرباح بقيمة 259 ألف دينار سنة 2017 مقابل خسائر بما قيمته 419 ألف دينار سنة 2016.

الشركة التونسية الاماراتية للمساهمات

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 مليون دينار منها حوالي 6,858 مليون دينار تم التفويت فيها بالدينار الرمزي و2,677 مليون دينار فوّت فيها بالقيمة المحاسبية الصافية.

وفيما يلي جدول تحليلي للمساهمات التي فوّت فيها البنك للشركة:

التوزيع القطاعي للمساهمات

(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	4.734	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

سجلت الشركة التونسية الاماراتية للمساهمات خلال سنة 2017 أرباح بقيمة 77 ألف دينار مقابل أرباح بقيمة 202 ألف دينار خلال سنة 2016.

شركة تونس والامارات للتنمية

تأسست شركة تونس والامارات للتنمية (BTE SICAR) في 20 ديسمبر 2004 برأس مال يقدر بـ 3 مليون دينار وقع تحريره كاملا. 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 والامارات بتوضيف مبالغ قيمتها الجمالية في حدود 23,4 مليون دينار في شكل صندوق ذات رأس مال مخاطر (Fonds Gérés) منذ سنة 2004 لدى شركة تونس والامارات للتنمية مع الاشارة أن شركة تونس والامارات للتنمية قامت الى حد 31 ديسمبر 2017 إعادة مبلغ جملي قيمته 8,6 مليون دينار لفائدة بنك تونس والامارات لتبلغ القيمة المتبقية للمبالغ المدرجة من قبل البنك لدى شركة تونس والامارات للتنمية في حدود 14,8 مليون دينار في 31 ديسمبر 2017.

سجلت شركة تونس والإمارات للتنمية نتيجة صافية تبلغ 303 ألف دينار خلال سنة 2017 مقابل 340 ألف دينار خلال سنة 2016.

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.

يبلغ رأس مال الأولي للشركة 1 مليون دينار مع الإشارة الى أنه تم فتح الاكتتاب في الأسهم في ماي 2007 وأن شركة سيكاف تونس والامارات سجلت نتائج إيجابية منذ دخولها طور الاستغلال.

سجلت خلال سنة 2017 نتيجة صافية قدرها 3,204 مليون دينار مقابل 2,923 مليون دينار في موفى 2016 علما وأن المردودية الصافية لشركة سيكاف تونس والامارات بلغت خلال سنة 2017 نسبة 4,51 % وهي أفضل مردودية سجلت على الساحة خلال سنة 2017 كما أن شركة سيكاف تونس والامارات سجلت مردودية تساوي 4,48 % خلال سنة 2016 وهي أفضل مردودية سجلت على الساحة خلال سنة 2016.

3-1- المؤشرات الرئيسية لنشاط شركات مجمع بنك تونس والامارات

(الوحدة : الف دينار)

النتيجة الصافية	مجموع الأموال الذاتية	مجموع الأصول	
782	130.025	1.037.480	بنك تونس والامارات
259	3.039	3.855	شركة الاستخلاص السريع
77	3.268	3.362	الشركة التونسية الاماراتية للمساهمات
303	3.484	19.475	شركة BTE Sicar
3.204	77.366	77.718	شركة سيكاف تونس والامارات

1-4- تطور النسب المئوية للمراقبة والنسب المئوية للحصص وتغيير المساحة

تعريف المراقبة

تتمثل المراقبة في النفوذ الذي يخول قيادة السياسات المالية و العملياتية بمؤسسة ما بغرض التمتع بالامتيازات المنجزة عن أنشطتها.

النسب المئوية للمراقبة

تبرز النسبة المئوية للمراقبة علاقة الارتباط المباشر و/ أو غير المباشر بين البنك والشركات الممّعة وتمكن من تحديد المؤسسة التي تدخل في مساحة المجموعة زيادة عن اختيار الطريقة المناسبة للتجميع. وتوافق النسبة المئوية للمراقبة عدد الحقوق التي يمتلكها البنك كمؤسسة مساهمة في الشركة الممّعة ويتم احتسابها بجمع عدد الحقوق المملوكة بصفة مباشرة أو غير مباشرة. للمؤسسات التي يراقبها البنك بشكل حصري.

ويبرز الجدول الآتي النسبة المئوية التي تم تسجيلها، على التوالي ، في موفى ديسمبر 2017 و موفى ديسمبر 2016.

النسب المئوية للمراقبة

نسبة المراقبة 2016	نسبة المراقبة 2017	
%100	%100	بنك تونس والامارات
%99,73	%99,73	شركة الاستخلاص السريع
%100	%100	الشركة التونسية الاماراتية للمساهمات
%100	%100	شركة BTE Sicar
%2,26	%7,36	شركة سيكاف تونس والامارات

النسب المئوية للحصص أو الارتباط المالي بالمجموعة

تتمثل النسبة المئوية للحصص في القسط الذي يمتلكه البنك، بصفة مباشرة أو غير مباشرة، في رأس مال كل شركة مجمعة، وبمقابل النسبة المئوية للمراقبة التي تحدد اختيار الطريقة المناسبة للتجميع يخول تعيين النسبة المئوية للحصص من القيام بالتجميع. و تمكن معرفة النسبة المئوية للحصص من تقييم حقوق البنك في صافي أصول الشركات المجمعة إضافة الى القسط الراجع للمساهمين الذين يمثلون أقلية.

كما تستخدم هذه النسبة كأداة أساسية لتحديد حسابات التجميع عند القيام باستبعاد العمليات المتبادلة وتوزيع الأموال الذاتية. ويتم حساب النسبة المئوية للحصص بجمع نسب الأقساط التي تمتلكها الشركة الأم، بصفة مباشرة، في رأس مال البنك التابعة لها وتقدير حاصل ضارب النسب المملوكة، بصفة مباشرة، في رؤوس أموال الشركات المتفرعة عن المؤسسات التابعة.

ويبرز الجدول الآتي النسب المئوية التي تم تحديدها، على التوالي، في موفى ديسمبر 2017 و موفى ديسمبر 2016.

النسب المئوية للحصص

نسبة الحصص 2016	نسبة الحصص 2017	
%100	%100	بنك تونس والامارات
%99,73	%99,73	شركة الاستخلاص السريع
%100	%100	الشركة التونسية الاماراتية للمساهمات
%99,93	%99,93	شركة BTE Sicar
%2,26	%7,36	شركة سيكاف تونس والامارات

2- تحليل القوائم المالية المجمعة

1-2- أهم تطورات بنود الموازنة المجمعة

تم اعداد الحسابات المجمعة للبنك طبقا للمبادئ المحاسبية المتفق عليها عموما في تونس .

في تاريخ 31 ديسمبر 2017، بلغ مجموع الموازنة المجمعة، ما قيمته 1 099,2 مليون دينار مقابل 1 034,5 مليون دينار في موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 65 مليون دينار أي 6,3% مقارنة بالمستوى المسجل في موفى ديسمبر 2016.

وبلغ قائم المستحقات على الحرفاء ما قيمته 755,0 مليون دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2017 مقابل 708,0 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016 وسجل بذلك نموًا بحوالي 46,9 مليون دينار ويعزى هذا النمو أساسا بتطور موارد الحرفاء في الشركة الأم.

بلغ مجموع الأموال الذاتية باعتبار حصّة الأقلية في موفى سنة 2017 ما قيمته 206,7 مليون دينار مقابل 196,3 مليون دينار في موفى سنة 2016 أي بزيادة قدرها 10,4 مليون دينار أي 5,3% مقارنة بالمستوى المسجل في موفى ديسمبر 2016 ويفسر هذا النموّ بنموّ نتائج الشركة الأم.

2-2- أهم تطورات بنود النتيجة المجمعة

قدّرت الأرباح المنجزة في نهاية سنة 2017 بما قيمته 0,613 مليون دينار مقابل أرباح بما قيمته 1,886 مليون دينار سنة 2016.

وفي هذا السياق سجلت إيرادات الاستغلال البنكي تطورا بـ 8,5 مليون دينار أي 11,4% لتستقرّ في حدود 83,6 مليون دينار خلال سنة 2017 ويفسّر هذا النمو أساسا بنمو الفوائد على مستوى الشركة الأم أساسا .

وارتفعت تكاليف الاستغلال البنكي بحوالي 4,561 مليون دينار أو 10,3% لتبلغ 35,094 مليون دينار سنة 2017 مقابل 30,533 مليون دينار سنة 2016.

كما ارتفع الناتج البنكي الصافي للمجمع بـ 3,979 مليون دينار أي 8,9%، مقارنة بالسنة السابقة ليبلغ 48,456 مليون دينار مقابل 44,477 مليون دينار سنة 2016. وتفسر الزيادة أساسا، بارتفاع هذا الحاصل على مستوى الشركة الأم.

الملاحق

شركة الاستخلاص السريع

قائمة النتائج

(الوحدة : الف دينار)

2016	2017	
408	846	- مدا خيل الاستخلاص
-23	-4	- أعباء الاستخلاص
385	842	المدخول الصافي للاستخلاص
-637	-544	- أعباء الأعوان
-77	-45	- مخصصات الاستهلاك والمدخرات
-284	-173	- أعباء عامة
-613	80	نتيجة الاستغلال
198	163	- إيرادات التوظيفات الصافية
1	16	- أعباء/أرباح مختلفة
-414	259	- نتيجة الأنشطة العادية
-419	259	النتيجة الصافية

شركة الاستخلاص السريع

الموازنة

(الوحدة : الف دينار)

2016	2017	
الأصول		
الأصول الجارية		
555	936	- السيولة و ما يعادل السيولة
86	24	- أصول مالية أخرى
35	22	- الحرفاء والحسابات المتصلة بهم
746	670	- أصول جارية أخرى
1.422	1.651	مجموع الأصول الجارية
الأصول غير الجارية		
الأصول الثابتة		
17	11	- الأصول الثابتة غير المادية
147	138	- الأصول الثابتة المادية
2.076	2.055	- الأصول المالية
2.240	2.203	مجموع الأصول غير الجارية
3.662	3.855	مجموع الأصول
الأموال الذاتية		
300	300	- رأس المال
2.403	2.403	- مذكرات
-419	259	- نتيجة السنة
2.780	3.039	مجموع الأموال الذاتية
الخصوم الجارية		
-	-	- قروض
845	781	- خصوم أخرى
845	781	مجموع الخصوم الجارية
خصوم غير الجارية		
37	36	- مخصصات المخاطر والأعباء
37	36	مجموع الخصوم غير الجارية
3.662	3.855	مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

الشركة التونسية الاماراتية للمساهمات

قائمة النتائج

(الوحدة : الف دينار)

2016	2017	
		إيرادات الاستغلال
2	2	- عملات
64	16	- حصص مرابيح متأتية من محفظة المساهمات
47	50	- حصص مرابيح متأتية من محفظة الأسهم بالبورصة
22	1	- زائد قيمة من مبيعات في البورصة
36	155	- زائد قيمة من مبيعات الأسهم
72	130	- زائد قيمة من مبيعات الأسهم في البورصة غير المتحققة
1.323	1.021	- استردادات على مدخرات الأسهم في البورصة
-36	-72	- إلغاء زائد القيمة الكامنة على الأسهم في البورصة في السنة الفارطة
23	43	- إيرادات أخرى
1.553	1.349	مجموع إيرادات
		أعباء الاستغلال
87	102	- أجور
40	42	- مخصصات الاستهلاكات والمدخرات
1.022	998	- مخصصات المدخرات على الأسهم
23	35	- بدلات حضور مجلس الإدارة
188	88	- أعباء إستغلال أخرى
1.360	1.266	مجموع أعباء الاستغلال
		نتيجة الاستغلال
193	83	- أرباح أخرى
8	-3	- خسائر أخرى
-	-	- أعباء مالية/مرابيح مالية
2	-2	
203	78	نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الأداءات
-1	-1	- الأداءات على الشركات
202	77	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

الشركة التونسية الاماراتية للمساهمات

الموازنة

(الوحدة : الف دينار)

2016	2017	
الأصول		
1.520	1.426	- محفظة المساهمات
-543	-544	- مخصصات على المساهمات
977	882	صافي محفظة المساهمات
2.348	2.307	- استثمارات بالبورصة
72	130	- زائد قيمة محتملة من استثمارات بالبورصة
1.021	998	- خسائر محتملة من استثمارات بالبورصة
1.399	1.439	صافي محفظة المساهمات بالبورصة
2.376	2.321	صافي محفظة المساهمات والاستثمارات
214	282	- توظيفات و أصول مالية أخرى
84	171	- سيولة و ما يعادل السيولة
379	362	- أصول جارية أخرى
-37	-37	- المدخرات على القيمة المضافة
331	324	صافي أصول جارية أخرى
3.016	3.099	مجموع الأصول الجارية
456	477	- الأصول المادية
-178	-218	- الاستهلاكات
278	262	مجموع الأصول الثابتة
3.294	3.362	مجموع الأصول
الأموال الذاتية		
5.000	5.000	- رأس المال
6	6	- المخصصات القانونية
-2.017	-1.815	- النتائج المرحلة
202	77	- نتيجة السنة
3.191	3.268	مجموع الأموال الذاتية
61	45	الخصوم غير الجارية
42	49	الخصوم الجارية
103	94	مجموع الخصوم
3.294	3.362	مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

شركة تونس والامارات للتنمية

قائمة النتائج

(الوحدة : الف دينار)

2016	2017	
74	76	إيرادات الاستغلال
123	143	- حصص مرابيح متأتية من محفظة الاستثمار
367	352	- حصص مرابيح متأتية من التوظيفات
56	20	- عمولات
		- إيرادات أخرى
619	590	مجموع إيرادات
76	99	أعباء الاستغلال
41	42	- أعباء عامة
11	16	- أجور
45	55	- مخصصات الاستهلاكات والمدخرات
		- أعباء إستغلال أخرى
173	212	مجموع أعباء الاستغلال
447	379	نتيجة الاستغلال
456	379	نتيجة الأنشطة العادية قبل احتساب الأداءات
-95	-76	الأداءات على الشركات
-20	-	خسارة على عناصر غير عادية
340	303	النتيجة الصافية للسنة المحاسبية

شركة تونس والامارات للتنمية الموازنة

(الوحدة : الف دينار)

2016	2017	
الأصول		
1 274	1 743	الأصول غير الجارية
الاستثمارات على الموارد الخاصة الموضوعة على النمة للتصرف فيها لفائدة الغير		
15 919	14 840	حافطة سندات
-640	-640	تطرح التسيقات على الأسهم
-2 502	-2 610	تطرح المدخرات
12.777	11 591	المجموع الصافي
980	806	توظيفات
2 304	2 135	أصول أخرى
-441	-441	تطرح المدخرات
1.863	1.693	المجموع الصافي
1	2	الخزينة
15.621	14.092	مجموع الاستثمارات على الموارد الخاصة
16.966	15.892	مجموع الأصول غير الجارية
الأصول الجارية		
436	409	حسابات الحرفاء
-	-	تطرح المدخرات
436	409	المجموع الصافي
189	166	أصول جارية أخرى
3 600	2 997	توظيفات و أصول مالية أخرى
4	13	السيولة و ما يعادل السيولة
4.229	3.584	مجموع الأصول الجارية
21.195	19.476	مجموع الأصول
الأموال الذاتية و الخصوم		
3 000	3 000	رأس المال الاجتماعي
122	140	الاحتياطيات
20	41	النتائج المؤجلة
3.141	3.181	مجموع الأموال الذاتية قبل احتساب نتيجة السنة المحاسبية
340	303	نتيجة السنة المحاسبية
3.481	3.484	مجموع الأموال الذاتية قبل التخصيص
موارد خاصة		
15 621	14 092	موارد خاصة موضوعة على النمة للتصرف فيها لفائدة الغير
15.621	14.092	مجموع الموارد الخاصة
الخصوم		
2 093	1 900	الخصوم الجارية الأخرى
2.093	1.900	مجموع الخصوم الجارية
21.195	19.476	مجموع الأموال الذاتية و الخصوم

اجتماع الجمعية العامة العادية رقم 36 المنعقد يوم 25 أفريل 2018 بتونس

شركة تونس والامارات ذات رأس مال متغير "سيكاف"

قائمة النتائج

(الوحدة : الف دينار)

2016	2017	
2.397	2.722	مداخيل محفظة السندات
2.303	2.631	- مداخيل الرقاع والقيم المماثلة
94	91	- مداخيل أسهم التوظيف الجماعي
882	1.050	مداخيل التوظيفات النقدية
3.279	3.773	مجموع مداخيل التوظيفات
-263	-287	أعباء التصرف في التوظيفات
3.016	3.486	دخل التوظيفات الصافي
-140	-372	أعباء أخرى
2.876	3.114	نتيجة الاستغلال
33	271	تسوية نتيجة الاستغلال
2.909	3.385	مبالغ السنة المحاسبية القابلة للتوزيع
2.923	3.204	النتيجة الصافية

شركة تونس والامارات ذات رأس مال متغير "سيكاف"

الموازنة

(الوحدة : بالدينار)

2016	2017	
الأصول		
51.242	52.691	محفظة السندات
49.040	49.523	- الرقاع والقيم المماثلة
2.202	3.168	- أسهم شركات التوظيف الجماعي
14.979	24.990	التوظيفات النقدية والسيولة
12.526	21.940	- التوظيفات النقدية
2.453	3.050	- السيولة
19	37	مستحقات الاستغلال
أصول أخرى		
66.240	77.718	مجموع الأصول
الخصوم		
71	81	- متعاملون دائنون
56	271	- دائنون مختلفون آخرون
127	352	مجموع الخصوم
الأصول الصافية		
63.204	73.380	رأس المال
-	-	مبالغ السنوات المحاسبية السابقة القابلة للتوزيع
2.909	3.385	مبالغ السنة المحاسبية القابلة للتوزيع
60.113	77.365	مجموع الأصول الصافية
66.240	77.718	مجموع الخصوم والأصول الصافية

- 4 -

النظر في تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

القوائم المالية المجمّعة لمجمّع بنك تونس والإمارات للسنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2017

مجمع بنك تونس والإمارات
الموازنة المجمعّة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017
(الوحدة : 1000 دينار)

2016/12/31	2017/12/31	إيضاحات	الأصول
22 006	19 486	1	- الخزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز
108 111	123 370	2	الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
708 028	755 007	3	- مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
135 962	160 894	4	- مستحقات على الحرفاء
27 224	8 636	5	- محفظة السندات التجارية
17 707	16 932	6	- استثمارات في مؤسسات شريكة
15 421	14 855	7	- أصول ثابتة
			- أصول أخرى
1 034 459	1 099 180		مجموع الأصول

			الأموال الذاتية
90 000	90 000	8	- رأس المال
58 838	52 629	9	- احتياطات مجمعة
-840	-840		- أسهم ذاتية
-8 293	-7 355	10	- نتائج مؤجلة
1 886	613	11	- النتيجة المحاسبية
141 591	135 047		- حصّة الأغلبية
54 720	71 676	12	- حصّة الأقلية
196 311	206 723		مجموع الأموال الذاتية

			الخصوم
117 067	230 068	13	- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
579 710	525 359	14	- ودائع وأموال الحرفاء
122 557	115 844	15	- اقتراضات وموارد خصوصية
18 814	21 186	16	- خصوم أخرى
838 148	892 457		مجموع الأصول

1 034 459	1 099 180	مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية
------------------	------------------	--

مجمع بنك تونس والإمارات
جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017
(الوحدة : ب 1.000 دينار)

2016/12/31	2017/12/31	
68 788	77 971	ضمانات وكفالات مقدّمة
31 877	26 536	اعتماد مستندي
100 665	104 507	مجموع الخصوم المحتملة
53 218	59 516	تعهدات التمويل المقدّمة
15 600	20 550	تعهدات السندات
68 818	80 066	مجموع التعهدات المقدّمة
-	-	تعهدات التمويل المقبولة
531 114	620 036	ضمانات مقبولة
531 114	620 036	مجموع التعهدات المقبولة

مجمع بنك تونس والإمارات
قائمة النتائج المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017
(الوحدة : 1.000 دينار)

إيضاحات	سنة 2017	سنة 2016
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	40 202	49 863
عمولات دائنة	15 312	13 589
مراييج محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	13 134	8 354
مداخيل محفظة الإستثمار	14 902	3 204
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي	83 550	75 010
فوائد دائنة و مداخيل مماثلة	34 658	30 041
عمولات مدينة	187	107
خسائر على المحفظة التجارية وعمليات مالية	249	385
مجموع تكاليف الإستغلال البنكي	35 094	30 533
النتائج البنكية الصافية	48 456	44 477
مخصصات احتياطي المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات خارج	-9 409	-8 645
وعناصر الموازنة و الخصوم	-854	-1 271
مخصصات احتياطي مخاطر محفظة الاستثمار	1 476	100
إيرادات إستغلال أخرى	-22 780	-19 484
مصاريف الأعوان	-10 657	-7 487
أعباء الإستغلال العامة	-2 650	-2 043
مخصصات استهلاكات ومخزرات على الأصول الثابتة		
نتيجة الإستغلال	3 582	5 647
رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية أخرى	-	-
الأداء على الأرباح	-	-778
نتيجة الأنشطة العادية	3 582	4 869
رصيد ربح / خسارة على عناصر استثنائية	-	-171
النتيجة الصافية	3 582	4 698
حصة الأقلية	2 969	2 812
النتيجة الصافية (حصة المجمع)	613	1 886

مجمع بنك تونس والإمارات
جدول التدفقات النقدية المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017
(الوحدة : 1.000 دينار)

سنة 2016	سنة 2017	التدفقات النقدية المتصلة بالإستغلال
70 876	82 354	- إيرادات الإستغلال البنكي المقبوضة
-16 666	-31 166	- تكاليف الإستغلال البنكي المدفوعة
9 236	-19 177	- قروض مسندة / سداد القروض الممنوحة للحرفاء
16 488	-52 008	- ودائع / سحبوات الحرفاء
-27 175	-30 314	- مبالغ مسددة للأعوان ودائنون آخرون
-78 891	-828	- تدفقات أخرى ناتجة عن عمليات إستغلال
-328	-880	- الضريبة المدفوعة على الأرباح
-26 460	-52 018	التدفقات النقدية الصافية المخصصة للإستغلال
		التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة الإستثمار
2 732	-84	- مقاييض متأتية من سندات المساهمة
- 7 682	-12 867	- إقتناء / تفويت في سندات المساهمة
-4 519	-4 653	- إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
- 9 469	-17 604	التدفقات النقدية الصافية المخصصة لأنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية المتصلة بأنشطة التمويل
5 025	9 687	- إصدار اقتراضات في السوق المحلية
-	-	- سداد اقتراضات في السوق النقدية
-1 035	-2 685	- توظيفات
23 194	-26 057	- إصدار إقتراضات / سداد إقتراضات خصوصية
- 1 324	-	- حصص أرباح مدفوعة/ مقبوضة
25 860	-19 055	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
- 10 069	- 88 677	- التغيير الصافي في السيولة و ما يعادلها خلال السنة المحاسبية
6 644	1 465	- السيولة و ما يعادلها في بداية السنة المحاسبية
- 3 425	-87 212	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة المحاسبية

إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة المختومة في 31 ديسمبر 2017

1 - مراجع إعداد القوائم المالية المجمعة و تقديمها

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة لبنك تونس والإمارات طبقا للمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في تونس وخاصة المنصوص عليها في :

- المعيار المحاسبي عدد 1 المؤرخ في 30 ديسمبر 1996
- المعايير المحاسبية للمؤسسات البنكية (عدد 21 إلى عدد 25)
- المعايير المحاسبية المتعلقة بالقوائم المالية المجمعة (عدد 35 إلى عدد 37)
- المعيار المحاسبي عدد 38 المتعلق بتجميع المؤسسات
- قواعد البنك المركزي التونسي المنصوصة في منشوره عدد 24 لسنة 91 المؤرخ في 17 ديسمبر 1991 والمنقح بالمناشير عدد 4 لسنة 1999 وعدد 12 لسنة 2001 وعدد 9 لسنة 2012

2 - تاريخ الختم

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بالإعتماد على القوائم المالية المختومة في 31 ديسمبر 2017 بالشركات المنتمية إلى مجال التجميع.

3 - طرق القيس

يقع إعداد القوائم المالية المجمعة لبنك تونس والإمارات بإتباع طريقة قيس عناصر الأصول حسب التكلفة التاريخية .

4 - مجال وطرق التجميع

يتكوّن مجال القوائم المالية المجمعة من :

- الشركة الأم : بنك تونس والإمارات
- المؤسسات الفرعية : وهي المؤسسات التي يمارس عليها بنك تونس والإمارات رقابة حصرية
- المؤسسات الشريكة : وهي المؤسسات التي يمارس عليها البنك تأثيرا ملحوظا .

يمكن تقديم طرق التجميع المستعملة كما يلي :

➤ التجميع التام

تتطلب هذه الطريقة تعويض كلفة اقتناء سندات المساهمة التي يملكها البنك في الشركات الفرعية بجملة عناصر الأصول والخصوم لهذه الشركات مع إبراز حقوق الأقلية في الأموال الذاتية والنتيجة . وتطبق هذه الطريقة على الشركات الفرعية لبنك تونس والإمارات المنتمية إلى القطاع المالي .

➤ التقييم بالمعادلة

تتطلب هذه الطريقة تقييد المساهمة مبدئيا بسعر التكلفة ثم الترفيع أو التخفيض في قيمة المساهمة للأخذ بعين الاعتبار حصة المستثمر في نتائج المؤسسة المملوكة بعد تاريخ الإقتناء . ويقع تطبيق هذه الطريقة على المؤسسات الشريكة لبنك تونس والإمارات .

يحوصل الجدول التالي مجال وطرق التجميع التي وقع استعمالها لإعداد القوائم المالية المجمعة لمجمع بنك تونس والإمارات :

الشركة	القطاع	نسبة المراقبة	الصفة	طريقة التجميع	الحصة
بنك تونس والإمارات	المالي	% 100	الشركة الأم	تجميع تام	% 100
التونسية الإماراتية للمساهمات	المالي	% 100	مؤسسة فرعية	تجميع تام	% 100
شركة الإستخلاص السريع	المالي	% 99,73	مؤسسة فرعية	تجميع تام	% 99,73
شركة ذات رأس مال تنمية	المالي	% 100	مؤسسة فرعية	تجميع تام	% 100
شركة سيكاف تونس والإمارات	المالي	% 7 36	مؤسسة فرعية	تجميع تام	% 7 36

5- القواعد المحاسبية المعمول بها

1.5 - احتساب القروض وعائداتها

تسجل تعهدات التمويلات خارج الموازنة عند الإلتزام بها ، ثم تحوّل إلى الموازنة عند سحب الاموال بقيمتها الاسمية تحتسب عمولة الدراسة بكاملها ضمن حسابات النتيجة إثر أول تسريح للقروض . تحتسب عمولات الكفالات ضمن حسابات النتيجة على امتداد فترة التعهد .

تحتسب عائدات القروض المسلمة مسبقا عند حلول اجلها ضمن حساب للتسوية ثم تنقل ضمن حسابات النتيجة حسب الفترة المنقضية .
تحتسب عائدات القروض المسلمة عند انقضاء الفترة شهريا .

وتسجل عائدات القروض المصنفة المتعلقة بالأصول الجارية (صنف 0) أو بالأصول التي تتطلب متابعة خاصة (صنف 1) وذلك طبقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 ضمن حسابات النتائج عند انقضاء الفترة. مع العلم بأن عائدات القروض المسلمة مسبقا أو المسلمة والتي لم تسدد بعد والمتعلقة بالقروض المصنفة ضمن الأصول المشكوك في استخلاصها في الأجل (صنف 2) والأصول التي يصعب استرجاعها كليا في الأجل (صنف 3) والأصول شبه الميئوس من استخلاصها (صنف 4) وفقا لمنشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 تخصم من الأصول وتسجل ضمن بند الفوائد المخصصة. وتدرج هذه الفوائد ضمن حسابات النتائج عند استخلاصها.

2.5 - احتساب عمليات الإيجار المالي

تسجل الأصول الممنوحة بطريقة الإيجار المالي حسب قيمتها الاسمية بدون إعتبار الأداءات على القيمة المضافة وتدرج ضمن بند قروض على الحرفاء مع العلم بأن هذه الأصول تحتسب طبقا للنظرية الاقتصادية وليس النظرية الامتلاكية.

توزّع الأكرية المفوترة بين جزئي الأصل والفوائد .
تسجل القيمة المتبقية للأصول الممولة بطريقة الإيجار المالي خارج الموازنة ضمن بند التعهدات المعطاة.
تم معالجة التمويل في شكل إيجار مالي لإلغاء القروض والاقتراضات و الأعباء والمداخيل البيئية ونتيجة لذلك وقع تدوين الممتلكات المكتسبة في إطار الإيجار المالي على مستوى الأصول المجمعة ويقع احتساب المستهلكات على أساس نسب الاستهلاك المعتمدة على مستوى المجمع.

3.5 - احتساب محفظة السندات و عائداتها

تحتوي محفظة السندات الممسوكة من قبل مجمع بنك تونس والإمارات للاستثمار على :

- سندات تجارية
- سندات مساهمة

وقد وقع إدراج السندات المقيمة بطريقة المعادلة ضمن الأصول على مستوى الموازنة المجمعة في بند خاص .

➤ محفظة السندات التجارية :

تحتوي هذه المحفظة على :

- سندات المتاجرة : والمتميزة بسيولتها والتي وقع اقتناؤها لغاية إعادة بيعها في أجل لا يتجاوز ثلاثة أشهر .
- سندات التوظيف : وهي السندات التي وقع اقتناؤها لغاية إعادة بيعها في أجل لا يتجاوز السنة .

➤ سندات المساهمة :

- السندات التي تعتبر إستراتيجية للمجمع .
- السندات المكتتبة في إطار التمويل والمدرجة ضمن اتفاقية تفويت والتي لم يتم بعد التفويت فيها كلياً .

وتسجل الأسهم غير المدفوعة خارج الموازنة طبقاً لقيمتها عند الاقتناء وتدرج ضمن الموازنة في تاريخ دفعها دون اعتبار مصاريف الاقتناء . كما يسجل التفويت في الأسهم بتاريخ انتقال ملكيتها .
وقد وقع إدراج تقييم الأسهم التي تم التفويت فيها لفائدة التونسية الإماراتية للمساهمات على مستوى الموازنة المجمعة باعتبار القيمة الدنيا بين التكلفة التاريخية والقيمة الحسابية .
وتدرج أرباح الأسهم ضمن حسابات النتائج عندما تقع الموافقة على توزيعها بصفة رسمية . كما يدرج فائض القيمة للأسهم المفوت فيها في إطار اتفاقيات الاكتتاب مع إعادة التفويت عند استخلاصها الفعلي اعتباراً لمخاطر الاستخلاص .

➤ السندات المقيمة بطريقة المعادلة :

يتم إدراج التغيرات في حصة المجمع في الأصول الصافية للشركات المقيمة بطريقة المعادلة ضمن بند "استثمارات في مؤسسات شريكة" بين أصول الموازنة المجمعة وفي المقابل ضمن بند "النتيجة المجمعة" بين الأموال الذاتية المجمعة . وتعتبر هذه التغيرات عنصراً من نتيجة الاستغلال للمجمع حيث يتم إدراجها ضمن بند "الحصة في أرباح الشركات المجمعة حسب التقييم بالمعادلة" على مستوى قائمة النتائج المجمعة .

إذا تجاوزت أو تساوت حصة المجمع في خسائر المؤسسة الشريكة مع القيمة المحاسبية للمساهمة المسجلة حسب طريقة التقييم بالمعادلة ، فإن المجمع عادة ما يتوقف عن الأخذ بعين الاعتبار حصته في الخسائر اللاحقة . وبالتالي تضبط المساهمة بقيمة تساوي الصفر .

4.5 - احتساب الموارد والأعباء المتعلقة بها

تدرج تعهدات التمويل المقبولة خارج الموازنة في تاريخ إبرامها ثم تنقل إلى الموازنة في تاريخ السحوبات. تحتسب فوائد وعمولات تغطية الصرف بعنوان الإقتراضات ضمن الأعباء في تاريخ استحقاقها .

5.5 - تقدير المخاطر وتغطية التعهدات

5-5-1 - مخصصات للقروض

تم تقدير المخصصات طبقاً لأحكام منشور البنك المركزي التونسي عدد 24 لسنة 1991 حسب المخاطر التالية :

- ❖ مخاطر جارية (صنف 0)
- ❖ مخاطر تتطلب متابعة خاصة (صنف 1)
- ❖ مخاطر مشكوك في استخلاصها في الآجال (صنف 2)
- ❖ مخاطر يصعب استرجاعها كلياً في الآجال (صنف 3)
- ❖ مخاطر ذات مخاطرة شبه مبنوس من استخلاصها (صنف 4)

يقع تقييم المخصصات اعتماداً على التصنيف وحسب نسب المرصودات المعتمدة وعلى أساس التعمدات بعد خصم الفوائد المخصصة وقيمة الضمانات المتحصل عليها.

تكون نسب المرصودات على النحو التالي :

- ❖ 20% من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 2
- ❖ 50% من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 3
- ❖ 100% من قيمة المخاطر المتبقية بالنسبة للديون المدرجة بالصنف 4

قام البنك المركزي بتاريخ 22 جويلية 2015 بإصدار منشور عدد 12-2015 متعلق بإجراءات استثنائية لمساندة المؤسسات الناشطة في القطاع السياحي :

- يمكن لمؤسسات القرض الإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى 2014 و تجميد الإقدمية على معنى الفصل 10 رابعا من منشور البنك المركزي 24-91 بالنسبة للمؤسسات المنتفعة بالإجراءات الاستثنائية.
- يمكن لمؤسسات القرض تأجيل خلاص اقساط القروض الممنوحة لفائدة المؤسسات الناشطة في القطاع السياحي بعنوان الاصل و الفوائض و التي يحل اجلها خلال سنتي 2015 و 2016. و يمكن التسديد انطلاقاً من بداية سنة 2017.
- للانتفاع بهذه الاجراءات تقدم المؤسسة المعنية مطلباً في الغرض مصحوباً بالقوائم المالية و بالمؤيدات الضرورية التي تفيد تراجع رقم المعاملات بنسبة لا تقل عن 30% مقارنة بنفس الفترة من السنة الماضية.

خلال سنة 2015 قامت 16 مؤسسة ناشطة بالقطاع السياحي بتقديم مطالب لدى البنك للتمتع بإجراءات المنشور 2015-12. الا ان المصرف قام بتصنيف هذه المؤسسات طبقا لمقتضيات المنشور 24-91.

5-2- مرصودات للمساهمات

تم تقييم السندات عند إقفال الحسابات على أساس القيمة المتعارف عليها ويقع توظيف مخصّصات لتغطية ناقص القيمة ذي الطابع الدائم المحتمل في قيمتها. يتم تطبيق نفس هذه القواعد على السندات التي تم التفويت فيها من بنك تونس والإمارات إلى التونسية الإماراتية للمساهمات.

بالنسبة للأسهم غير المدرجة بالبورصة، يقع تقييمها على أساس آخر قيمة محيئة للشركة ويقع توظيف مخصّصات لتغطية ناقص القيمة ذي الطابع الدائم المحتمل في قيمتها. هذا ويخص بالذكر ، انه وقع تطبيق نفس قواعد التقييم المذكورة اعلاه على السندات التي تم التفريط فيها من قبل البنك لفائدة التونسية الإماراتية للمساهمات.

6.5 - عمليات بالعملة

إنّ المعاملات المنجزة بالعملة الأجنبية تخصّ أساسا الاقتراضات الخارجية التي يقع احتسابها ضمن البيانات المالية للبنك بالدينار التونسي بإعتماد القيمة التاريخية للإستعمالات و يقع تحمّل المخاطر الناتجة عن تقلّب العملة من قبل الشركة التونسية لإعادة التأمين وذلك مقابل دفع عمولة يدفعها لها البنك. بالنسبة للأصول والخصوم التي يتحمّل البنك من خلالها مخاطر تقلّب العملة يقع تقييمها عند إقفال الحسابات ويقع الاحتياط للنقص المحتمل الناتج عن تقلّب العملة.

7.5 - الأصول الثابتة وأصول أخرى غير جارية

تحتسب الأصول الثابتة بقيمة اقتنائها ويقع اطفائها حسب الطريقة الخطيّة . وتكون نسب الاستهلاك كالتالي :

بناءات	2,5%
أثاث المكاتب	20%
معدّات المكاتب	10%
معدّات النقل	20%
التهئية والمنشآت	10%
معدات معلوماتيّة	15%
برمجيات معلوماتيّة	33%

يقع تسجيل الاعباء المؤجلة ضمن بند أصول أخرى ذلك أنّ لها انعكاسا إيجابيا على السنوات المحاسبية السابقة. ويقع امتصاصها على مدى ثلاث سنوات على أساس الدراسة التي بررت إدراجها ضمن الأصول.

6 - القواعد الخاصة بالتجميع

1.6 - معالجة فوارق التجميع

تمثل فوارق التجميع الفوارق بين أسعار اقتناء السندات والحصّة التي تمثلها في الأصول المحاسبية الصافيّة للشركة المجمعة. ويتم توزيع هذه الفوارق بين فوارق التقييم والقيمة الإضافيّة الناتجة عن الإقتناء كما يلي :

➤ فوارق التقييم
وهي الفوارق بين القيمة الصحيحة للأصول والخصوم المحددة المكتناة وقيمتها المحاسبية في تاريخ الإقتناء .

➤ القيمة الإضافيّة الناتجة عن الإقتناء
وهي الفرق بين فوارق التجميع وفوارق التقييم المحتسبة . ويتم إدراجها ببند "القيمة الإضافيّة" ويتم استهلاكها على مدّة استعملها دون أن تتعدّى مدّة الإستهلاك عشرين سنة .

2.6 - الأرصدة والمعاملات داخل المجمع

يقع حذف كامل الأرصدة والمعاملات داخل المجمع وكذلك الأرباح الكاملة والناتجة عنها والتي تخصّ شركات فرعيّة.

3.6 - معالجة الأداء

يتم إعداد القوائم الماليّة الموحدة باعتماد طريقة الأداء المؤجل . ويقع حسب هذه الطريقة الأخذ بعين الاعتبار للإنعكاسات الجبائيّة المقبلة ، الأكيدة أو المحتملة ، الدائنة أو المدينة ، للأحداث والعمليّات الماضية أو الجارية. ويتم احتساب الأداء الدائن المؤجل بالنسبة لكل الفوارق الزمنية التي يمكن طرحها إذا أمكن اعتبار أنّه من المحتمل تحقيق ربح خاضع للأداء يمكن أن تطرح منه هذه الفوارق الزمنية . أما الأداء المدين المؤجل فيقع احتسابه بالنسبة لكلّ الفوارق الزمنية المطروحة حالياً والخاضعة للأداء في المستقبل .

7 - أهم المعالجات التي تم إجرائها في إطار إعداد القوائم الماليّة المجمعة

1.7 - مجانسة الطرق المحاسبية

لقد تمّ القيام بالتعديلات المطلوبة على القوائم الماليّة للشركات المنتمية إلى مجال التجميع لغاية تطبيق الطرق المحاسبية المعتمدة من قبل المجمع قبل استعمالها لإعداد القوائم الماليّة المجمعة ، وقد تمثّلت هذه التعديلات في :

- طرق استهلاك الأصول الثابتة الماديّة
- احتساب الممتلكات المقبولة والمقدّمة بعنوان الإيجار المالي حسب التمشي الإقتصادي
- حذف احتياطيّات إعادة التقييم .

2.7 - حذف الأرصدة والعمليّات داخل المجمع :

وقد وقع حذف الأرصدة والعمليّات داخل المجمع بغاية إلغاء تأثيرها على القوائم الماليّة المجمعة ، وقد شمل الحذف :

- الحسابات الجارية بين شركات التجمع
- العمولات بين شركات التجمع
- المدخرات المكونة من طرف البنك بعنوان سندات الشركات المنتمية إلى مجال التجميع
- أرباح الأسهم ومنح الحضور التي وزعتها الشركات الممثلة لفائدة بنك تونس والإمارات
- التفويت في جزء من المستحقات على الحرفاء لفائدة شركة الاستخلاص السريع
- التفويت في سندات مساهمة لفائدة التونسية الإماراتية للمساهمات .
- المخصصات المتعلقة بالتصرف في الصناديق من قبل البنك و شركة الاستخلاص السريع مع شركة تونس والإمارات للتنمية.

8- الإيضاحات (الأرقام بالآلاف الديناري)

1.8- الأصول

الإيضاح 1 : خزانة وأموال لدى البنك المركزي، ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 19 486 ألف دينار مقابل 22 006 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 وتفصيله كالآتي :

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
خزانة وأموال لدى الفروع	5 584	5 032
خزانة وأموال لدى البنك المركزي	13 902	16 974
المجموع	19 486	22 006

الإيضاح 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية.

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 123 370 ألف دينار مقابل 108 111 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 وتفصيله كالآتي:

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
مستحقات على المؤسسات البنكية	90 833	72 631
مستحقات على المؤسسات المالية	32 537	35 480
المجموع	123 370	108 111

الإيضاح 3 : مستحقات على الحرفاء

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 755 007 ألف دينار مقابل 708 028 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 تفصيلها كالآتي :

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
حسابات جارية دائنة	91 586	37 916
قروض أخرى للحرفاء	651 150	663 593
قروض على موارد خاصة	12 271	6 519
المجموع الصافي	755 007	708 028

الإيضاح 4: محفظة السندات التجارية

بلغ رصيد هذا البند 160 894 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2017 وتفصيله كالاتي :

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
السندات التجارية	160 894	135 962
المجموع	161 971	135 962

الإيضاح 5: محفظة سندات استثمارات

بلغ رصيد محفظة سندات استثمارات في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 8 636 ألف دينار تفصيلها كالاتي :

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
سندات الاستثمار	8 636	27 224
المجموع	8 636	27 224

الإيضاح 6: أصول ثابتة

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2017 ما قيمته 16 932 ألف دينار وتفصيله كالاتي :

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
أصول الغير الثابتة	445	448
أصول الثابتة	16 487	17 259
المجموع	16 932	17 707

الإيضاح 7: أصول أخرى

مثلت الأصول الأخرى في تاريخ 31 ديسمبر 2017 رصيدا صافيا قدره 13 660 ألف دينار مقابل 16 394 ألف دينار في 31 ديسمبر 2016 تفصيلها كالاتي :

2016/12/31	2017/12/31	المسقى
5 285	11 457	الحساب في طور التسوية
10 136	3 398	أصول أخرى
15 421	14 855	المجموع

الإيضاح 8 : رأس المال

بلغ رأس المال المجمع لبنك تونس والامارات مبلغ 90 000 ألف دينار في تاريخ 31 ديسمبر 2017 :

2016/12/31	2017/12/31	المسقى
90 000	90 000	رأس المال
90 000	90 000	المجموع

الإيضاح 9 : احتياطات

احتياطات المجمع لبنك تونس والامارات يمكن تفصيلها كالاتي :

2016/12/31	2017/12/31	المسقى
58 838	52 629	احتياطات مجمعة
58 838	52 629	المجموع

الإيضاح 10: نتائج مؤجلة

النتائج المؤجلة لمجمع بنك تونس والامارات يمكن تفصيلها كالاتي :

2016/12/31	2017/12/31	المسقى
-8 293	-7 355	بنك تونس والامارات
-8 293	-7 355	المجموع

الإيضاح 11: نتيجة السنة المحاسبية

نتيجة السنة المحاسبية لمجمع بنك تونس والامارات يمكن تفصيلها كالآتي :

2016/12/31	2017/12/31	المسمى
284 2 640	613 2 969	حقوق الأغلبية حقوق الأقلية
2 924	3 582	المجموع

الإيضاح 12: الأموال الذاتية وحقوق الأقلية

هذا تفصيل لحقوق الأقلية :

2016/12/31	2017/12/31	المسمى
57 103 2 640	68 707 2 969	الاحتياط الخاص بالأقلية نتيجة الأقلية
59 743	71 676	المجموع

الإيضاح 13 : ودائع و مستحقات البنوك والمؤسسات المالية

هذا تفصيل الودائع ومستحقات البنوك والمؤسسات المالية لمجمع بنك تونس والامارات الخاص بسنة 2016 و2017:

2016/12/31	2017/12/31	المسمى
117 067	230 068	ودائع ومستحقات البنوك والمؤسسات المالية(*)
117 067	230 068	المجموع

الإيضاح 14: ودائع وأموال الحرفاء

هذا تفصيل الودائع اموال الحرفاء لمجمع بنك تونس والامارات الخاص بسنة 2016 و2017:

2016/12/31	2017/12/31	المسمى
403 633 176 077	324 743 201 616	ودائع لأجل ودائع وأموال أخرى
579 710	525 359	المجموع

الإيضاح 15: اقتراضات وموارد خصوصية

هذا تفصيل الاقتراضات والموارد الخصوصية لمجمع بنك تونس والامارات الخاص بسنة 2016 و2017:

المستقى	2017/12/31	2016/12/31
اقتراضات وموارد خصوصية	2 241	6 364
اقتراضات أخرى	113 603	116 193
المجموع	115 844	122 557

الإيضاح 16: خصوم أخرى

الخصوم الاخرى لمجمع بنك تونس والامارات تتمحور فيما يلي:

المستقى	2017/12/31	2016/12/31
مرصودات للخصوم والأعباء	2 510	1 316
الحساب في طور التسوية	8 605	10 483
خصوم أخرى	10 071	7 015
المجموع	21 186	18 814

الإيضاح 17: فوائد دائنة ومداخل مماثلة

تتمثل الفوائد الدائنة والمداخل المماثلة لمجمع بنك تونس والامارات فيما يلي:

المستقى	2017/12/31	2016/12/31
عمليات مع المؤسسات البنكية	1 208	570
عمليات مع الحرفاء	38 810	49 062
مداخل أخرى	184	231
المجموع	40 202	49 863

الإيضاح 18: عمولات

هذا تفصيل للعمولات الخاصة بالمجمع بنك تونس والامارات:

المستقى	2017/12/31	2016/12/31
على العمليات البنكية	15 312	13 589
المجموع	15 312	13 589

الإيضاح 19: أرباح على محفظة السندات التجارية وعمليات الاستثمار

يتمثل تطوّر هذا البند كما يلي:

2016/12/31	2017/12/31	المسمى
7 106	3 963	الربح الصافي على البنود قصيرة المدى
9	524	الربح الصافي على البنود التجارية
1 239	8 647	الربح الصافي على عمليات الصرف
8 354	13 134	المجموع

الإيضاح 20: مداخيل محفظة الاستثمار

تتمحور مداخيل محفظة الاستثمار لمجمع بنك تونس والامارات لسنة 2016 و 2017 فيما يلي:

2016/12/31	2017/12/31	المسمى
1 887	13 923	مداخيل محفظة الاستثمار
535	647	الأرباح والمداخيل المماثلة على المساهمات
782	332	الأرباح والمداخيل المماثلة على الشركات ذات الصلة
3 204	14 902	المجموع

الإيضاح 21: فوائد مدينة و اعباء مماثلة

تتمثل الفوائد المدينة والاعباء المماثلة لمجمع بنك تونس والامارات فيما يلي:

2016/12/31	2017/12/31	المسمى
4 016	6 997	عمليات مع المؤسسات البنكية
18 796	19 421	عمليات مع الحرفاء
4 948	8 016	اقتراضات وموارد خصوصية
2 281	224	فوائد و اعباء أخرى
30 041	34 658	المجموع

الإيضاح 22: تكاليف العمّال

تتمثل تكاليف العمّال لمجمع بنك تونس والامارات فيما يلي:

المستقى	2017/12/31	2016/12/31
الرواتب والمكملات	20 037	17 035
مصاريف اجتماعية	3 882	3 369
مصاريف اعوان اخرى	-1 139	-920
المجموع	22 780	19 484

الإيضاح 23 : تكاليف عامة للاستغلال

تتمحور التكاليف العامة للاستغلال لمجمع بنك تونس والامارات لسنة 2016 و 2017 فيما يلي:

المستقى	2017/12/31	2016/12/31
تكاليف عامة للاستغلال	2 674	2 686
تكاليف عامة اخرى	7 983	4 801
المجموع	10 657	7 487

الإيضاح 24: مخصّصات الاستهلاكات والمدخّرات

تتمثل مخصّصات الاستهلاكات والمدخّرات لمجمع بنك تونس والامارات لسنة 2016 و 2017 فيما يلي:

المستقى	2017/12/31	2016/12/31
مخصّصات الاستهلاكات	2 650	2 043
مخصّصات المدخّرات	0	0
المجموع	2 650	2 043

الإيضاح 25: السيولة وما يعادل السيولة

المستقى	2017/12/31	2016/12/31
خزينة الفروع بالدينار	4 281	3 970
خزينة الفروع بالعملة	1 303	1 062
البنك المركزي التونسي بالدينار	684	72
البنك المركزي التونسي بالعملة	13 218	16 902
قروض في السوق النقدية	123 369	72 631
اقتراضات أخرى	-230 067	-98 062
المجموع	-87 212	-3 425

(*) دون اعتبار قرض relais بقيمة 19 مليون دينار

إيضاح تكميلي

1.2 دول الإقامة لشركات المجمع

الشركة	القطاع	بلد التسجيل	نسبة المراقبة	الصفة	طريقة التجميع	الحصة
بنك تونس والإمارات	المالي	الدولة التونسية	100 %	الشركة الأم	تجميع تام	100 %
التونسية الإماراتية للمساهمات	المالي	الدولة التونسية	100 %	مؤسسة فرعية	تجميع تام	100 %
شركة الإستخلاص السريع	المالي	الدولة التونسية	99,73 %	مؤسسة فرعية	تجميع تام	99,73 %
شركة ذات رأس مال تنمية	المالي	الدولة التونسية	100 %	مؤسسة فرعية	تجميع تام	100 %
شركة سيكاف تونس والإمارات	المالي	الدولة التونسية	7 36 %	مؤسسة فرعية	تجميع تام	7 36 %

طبيعة العلاقة بين الشركة الام بنك تونس والإمارات و شركة تونس إمارات سيكاف :

شركة تونس إمارات سيكاف هي شركة إستثمار ذات رأس مال متغير يحكمها القانون رقم 83-2001 من 24 جويلية 2001 الخاص بقانون صناديق الاستثمار المشترك. تم إنشاؤه في 29 جانفي 2007 بمبادرة من بنك تونس والإمارات.

مجلس إدارة شركة تونس إمارات سيكاف تتكون أساسا من ممثلي مجموعة BTE، وبالتالي إدارة شركة تونس إمارات سيكاف تحت السيطرة الحصرية للمجموعة.

الصفة القانونية لشركات المجمع :

الشركة	الصفة القانونية	الغرض الاجتماعي
بنك تونس والإمارات	شركة خفية الاسم	مؤسسة بنكية
شركة الإستخلاص السريع	شركة خفية الاسم	إستخلاص الارادات الحرفاء
شركة تونس إمارات سيكاف	شركة خفية الاسم	المساهمة ولاستثمار في الشركات
شركة ذات رأس مال تنمية	شركة خفية الاسم	التصرف في محفظة السندات

3. محفظة السندات التجارية :

تنقسم محفظات السندات للمجمع إلى صنفين :

- سندات قصيرة المدى تعرف هذا الصنف بطبيعة سيولته حيث يتم التخلي عنه في أجل لايتجاوز 3 أشهر
- المساهمات: إن إقتناء هذا الصنف من سندات يحتم على مالكة التخلي عنه في أجل لا يتجاوز سنة واحدة

النتيجة لكل سهم للمجمع :

المستوى	2017/12/31	2016/12/31
النتيجة الصافية	613	1 886
الحصة الخاصة بالأسهم ذات أولوية للربح	0	0
النتيجة الصافية للأسهم العادية	613	1 886
معدل الأسهم العادية	3 500 000	3 500 000
النتيجة لكل سهم	0.175	0.539

الأموال الذاتية :

المستوى	رأس المال	الأسهم الذاتية	الاحتياطات المجمعة	نتائج مرحلة	النتيجة الصافية للسنة	المجموع
الرصيد في 2016/12/31	90 000	- 840	58 838	-8 293	1 886	141 591
تطور الاحتياطات المجمعة			-6 209			-6 209
الاحتياطات الأخرى						-948
أرباح الفترة السابقة				938	-1 886	
مساب المجمع في النتيجة					613	613
الرصيد في 2017/12/31	90 000	- 840	52 629	-7 355	613	135 047

-5-

المصادقة على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية المجمعة
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017

- 6 -

مشروع قرارات الجمعية العامة العادية السادسة والثلاثون

النظر في مشروع القرارات المزمع عرضها على الجلسة العامة العادية الخامسة والثلاثون

القرار الأول

بعد الاستماع إلى تلاوة كل من :

- تقارير مجلس الإدارة حول نشاط البنك وحول حسابات السنة المحاسبية 2017 (القوائم المالية الفردية والمجمعة).
- تقارير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية الفردية والمجمعة للسنة المحاسبية 2017 .

قررت الجلسة العامة العادية المصادقة على تقرير مجلس الإدارة وعلى القوائم المالية الفردية والمجمعة بالنسبة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2017 بدون أي تحفظ.
تمت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الثاني

بعد الاستماع إلى تلاوة التقرير الخاص بمراقبي الحسابات المتعلق بالاتفاقات المنصوص عليها بالفصل 62 من القانون عدد 48 لسنة 2016 المؤرخ في 11 جويلية 2016 الخاص بالبنوك والمؤسسات المالية وبالفصول 200 وما يليه من مجلة الشركات التجارية وبالفصل 475 من نفس المجلة قررت الجلسة العامة العادية المصادقة على هذه الاتفاقيات.

تمت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الثالث

بعد الإطلاع على نتائج السنة المحاسبية 2017 قررت الجلسة العامة العادية إبراء ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاماً وبدون أي تحفظ على تصرفهم خلال السنة المحاسبية 2017.

تمت المصادقة على هذا القرار بـ.....

القرار الرابع

إنّ الجلسة العامة العادية تقرر نوطيف السنحة المالية كما يلي :

(بالدinars)	:	(+) ما تبقى من مرابيح 2016
-8.190.729,219	:	(+) النتيجة الصافية لسنة 2017
782 461.844	:	(=) ما نفى للترحيل
-7408 267.380	:	

القرار الخامس

قررت الجلسة العامة العادية تحديد بدلات الحضور بمبلغ صافي يساوي ألف دينار (1.000,000 د) تصرف لكل عضو بالنسبة لكل اجتماع مجلس إدارة .

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار السادس

إنّ الجلسة العامة العادية تصادق على تعيين المكتبين التاليين كمراقبي حسابات لبنك تونس والإمارات للمدة النيابية 2018-2019-2020 :

1. مكتب نور الهدى هنان مقابل أتعاب سنوية طبقا للجدول المرجعي المعمول به لمراقبي الحسابات زيادة على مبلغ 17 ألف دينار مقابل المهام الخاصة.
2. مكتب هشام شقير، مقابل أتعاب سنوية طبقا للجدول المرجعي المعمول به لمراقبي الحسابات زيادة على مبلغ 20 ألف دينار مقابل المهام الخاصة.

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....

القرار السابع

إنّ الجلسة العامة العادية تصادق على تسمية السيد منير الرمضاني متصرفا ممثلا عن الدولة التونسية عوضا عن السيد مختار الحاجي بتاريخ 05 فيفري 2018 للفترة المتبقية من نيابته .

تمت المصادقة على هذا القرار ب.....