

اجتماع الجلسة العامة العادية

تونس : 03 جوان 2016

## جدول أعمال الجلسة العامة العادية للسنة المالية 2015

1. تلاوة تقرير التصرف لمجلس الإدارة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015.
2. تلاوة التقريرين العام والخاص لمراقبي الحسابات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015 للبنك التونسي الليبي.
3. المصادقة على تقرير التصرف لمجلس الإدارة واعتماد القوائم المالية للبنك التونسي الليبي للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015.
4. تلاوة تقرير التصرف الخاص بتجمّع الشركات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015.
5. تلاوة تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمّعة لتجمّع الشركات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015.
6. المصادقة على تقرير التصرف الخاص بتجمّع الشركات واعتماد القوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015.
7. إبراء ذمّة أعضاء مجلس الإدارة.
8. تخصيص الأرباح.
9. تعيين متصرف جديد.
10. الموافقة على إصدار قرض رقاعي.

تلاوة تقرير التصرف لمجلس الإدارة للسنة  
المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

البنك التونسي الليبي  
*BANQUE TUNISO-LIBYENNE*



تقرير مجلس الإدارة  
حول نشاط البنك للسنة المالية 2015

## الفهرس

الجزء الأول : النشاط  
الموازنة

هيكلة الموارد والاستخدامات

الجزء الثاني : مؤشرات حول الاستغلال  
المساعدات للاقتصاد

توزيع الناتج البنكي الصافي

تطور هيكلة الناتج البنكي الصافي

الجزء الثالث : الوضعية المالية

تصنيف محفظة القروض والتعهدات

قواعد التصرف الحذر

الجزء الرابع : بيانات عامة

بيانات حول الرقابة الداخلية

وضعية الصندوق الاجتماعي

الجزء الأول

النشاط

## 1 - الموازنة :

بلغ مجموع الموازنة 658,927 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقارنة بـ 694,691 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2014 مسجلا نقصا بـ 35,763 مليون دينار وبنسبة 5,15%.

### 1.1- الأصول

#### ● خزانة وأموال لدى البنك المركزي

بلغ رصيد هذا البند 5,063 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 27,940 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهو كالاتي :

الوحدة: ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
71,16%	708	1 703	995	نقدية بالخرينة
-87,53%	-23 585	3 360	26 945	أموال لدى البنك المركزي التونسي
-81,88%	-22 877	5 063	27 940	المجموع

#### ● مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 231,305 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 265,711 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 تفاصيله كالاتي :

الوحدة: ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
190,36%	91 615	139 743	48 128	حساباتنا لدى البنوك
-	478	487	9	حساباتنا لدى البنوك المحلية
208,64%	90 293	133 569	43 276	حساباتنا لدى المراسلين الاحاب
17,43%	844	5 687	4 843	تسهيلات مصرفية
-62,48%	-126 188	75 765	201 953	توظيفاتنا لدى البنوك
1,07%	167	15 797	15 630	مستحقات على المؤسسات المالية
-12,95%	-34 406	231 305	265 711	المجموع

## ● مستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات على الحرفاء **331,587** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقارنة بـ **317,518** مليون دينار في نفس الفترة من السنة الماضية مسجلة زيادة بـ **14,069** مليون دينار وبنسبة **4,43%**.

الوحدة: ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
3,21%	8 345	268 579	260 233	قائم القروض
-6,36%	-1 453	21 382	22 835	قروض مسوقة
29,28%	5 708	25 205	19 497	مبالغ غير مسددة
31,24%	8 502	35 719	27 217	أرصدة مدينة
-1,29%	-360	27 621	27 981	نزاعات
5,80%	20 743	378 506	357 763	المجموع
25,22%	-2 089	-10 373	-8 284	فوائد مؤجلة
14,35%	-4 585	-36 546	-31 961	مخصصات
4,43%	14 069	331 587	317 518	صافي المستحقات

## ● محفظة السندات التجارية

بلغت السندات التجارية **7,181** مليون دينار في موفى شهر ديسمبر 2015 مقابل **7,216** مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2014 :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
-	0	6 992	6 992	رقاع خزينة قابلة للتنظير
-40,23%	35	52	87	منحة إصدار رقاع خزينة
-	0	137	137	فوائد مستحقة على الرقاع
-0,49%	-35	7 181	7 216	المجموع

## ● محفظة الاستثمار

بلغت محفظة الاستثمار 49,833 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 50,041 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2014 :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
-	0	40 325	40 325	مساهمات
-25,93%	-140	400	540	قروض مشروطة
-	0	10 000	10 000	قرض رقاعي
-5,78%	-38	620	658	ديون مستحقة
<b>-0,35%</b>	<b>-178</b>	<b>51 345</b>	<b>51 523</b>	<b>المجموع</b>
-	0	-193	-193	فوائد مؤجلة عن المساهمات
-	-30	-1 319	-1 289	مخصصات عن المساهمات
<b>-0,42%</b>	<b>-208</b>	<b>49 833</b>	<b>50 041</b>	<b>صافي محفظة الاستثمار</b>

## ● أصول ثابتة

بلغت الأصول الثابتة 25,111 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقابل 19,481 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2014 مسجلة زيادة بنسبة 28,90 % تتمثل أساسا في تواصل عملية بناء المقر الجديد للبنك.

## ● أصول أخرى

بلغ رصيد هذا البند 8,848 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 6,784 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 15	ديسمبر 14	البيان
-8,24%	-42	468	510	حساب الدولة للأداءات
3,50%	19	562	543	قروض وتسبقات للموظفين
18,07%	120	784	664	أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل
37,44%	1 628	5 976	4 348	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل وحساب الربط
80,36%	487	1 093	606	مدينون مختلفون
18,11%	153	998	845	أعباء للتوزيع
43,19%	-301	-998	-697	استهلاكات لأعباء للتوزيع
0,00%	0	-35	-35	مخصصات
<b>30,42%</b>	<b>2 064</b>	<b>8 848</b>	<b>6 784</b>	<b>المجموع</b>

## 2.1 - الخصوم

### • ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغ الاقتراض في شكل إعادة تمويل القروض من البنك المركزي التونسي **10 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقابل **33 مليون دينار** في نفس الفترة من السنة الماضية.

كما بلغت ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية **269,244 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقابل **259,918 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2014 مسجلة زيادة بقيمة **9,326 مليون دينار** وبنسبة **3,59%** حيث ارتفعت حسابات المراسلين تحت الطلب بـ **10 مليون دينار** والاقتراض متوسط المدى بالدينار بقيمة **25 مليون دينار** والاقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية بـ **7 مليون دينار** مقابل انخفاض مستوى ودائع المراسلين لأجل بـ **29 مليون دينار** وقائم القروض المسوقة بقيمة **5 مليون دينار**.

الوحدة : الف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيانات
-	50	50	0	حساباتنا لدى البنك المركزي التونسي
-69,70%	-23 000	10 000	33 000	إعادة تمويل قروض ورقاع خزينة
<b>-69,55%</b>	<b>-22 950</b>	<b>10 050</b>	<b>33 000</b>	<b>المجموع</b>

15,84%	10 117	74 005	63 888	حسابات المراسلين تحت الطلب
138,89%	25 000	43 000	18 000	اقتراضات متوسطة المدى بالدينار
-32,39%	-4 582	9 566	14 148	قروض مسوقة بالعملة
21,21%	7 000	40 000	33 000	اقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية
-22,61%	-29 463	100 842	130 305	ودائع المراسلين لأجل
217,33%	1 254	1 831	577	فوائد للدفع على الودائع والاقتراضات
<b>3,59%</b>	<b>9 326</b>	<b>269 244</b>	<b>259 918</b>	<b>المجموع</b>

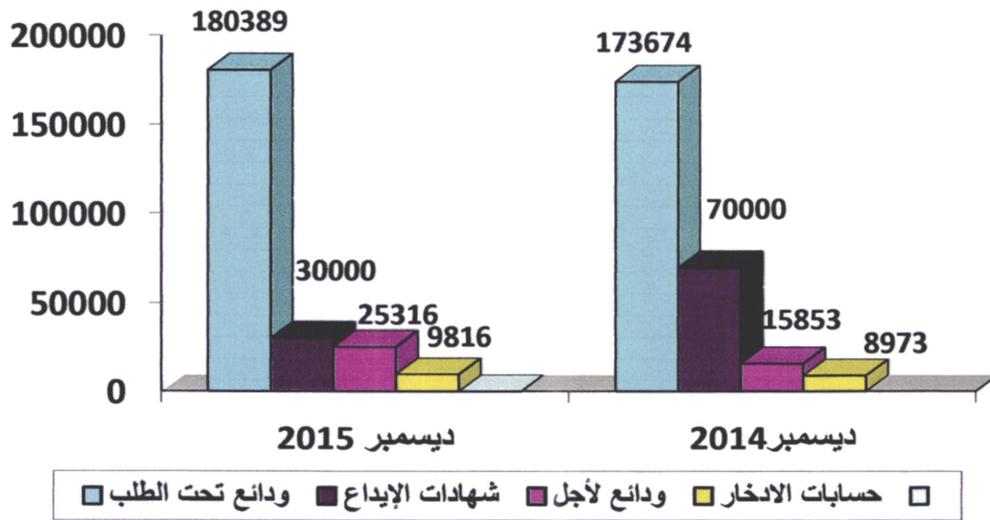
### • ودائع وأموال الحرفاء

ارتفعت ودائع الحرفاء دون اعتبار شهادات الإيداع من **198,673 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2014 إلى **215,851 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بقيمة **17,178 مليون دينار** وبنسبة **8,65%** تتضح أساسا في الودائع لأجل بقيمة **9,463 مليون دينار** والودائع تحت الطلب بقيمة **6,715 مليون دينار**.

وفي المقابل، لم يتم تجديد شهادات الإيداع حلّ أجلها بقيمة **40 مليون دينار** سنة 2015 حيث بلغت **30 مليون دينار** في 31 ديسمبر 2015 مقابل **70 مليون دينار** في نهاية السنة المالية 2014 وذلك نظرا لارتفاع كلفتها.

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
3,87%	6 715	180 389	173 674	ودائع تحت الطلب
59,69%	9 463	25 316	15 853	ودائع لأجل
9,39%	843	9 816	8 973	حسابات الإيداع
90,75%	157	330	173	ديون مستحقة
<b>8,65%</b>	<b>17 178</b>	<b>215 851</b>	<b>198 673</b>	<b>المجموع 1</b>
-57,14%	-40 000	30 000	70 000	شهادات إيداع مؤسساتيين
-20,44%	-225	876	1 101	ديون مستحقة
<b>-56,57%</b>	<b>-40 225</b>	<b>30 876</b>	<b>71 101</b>	<b>المجموع 2</b>
<b>-8,54%</b>	<b>-23 047</b>	<b>246 727</b>	<b>269 774</b>	<b>المجموع 2+1</b>



### ● اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 1,957 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 و تتمثل في استعمالات على خط الاقتراض لدى بنك البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

### ● خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 20,934 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقارنة بـ 20,730 مليون دينار في 31 ديسمبر 2014 :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 15	ديسمبر 14	البيان
-11,97%	-201	1 478	1 679	مخصصات ومدخرات
16,92%	1 612	11 142	9 530	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل
-24,23%	-908	2 839	3 747	مصروفات للدفع و إيرادات مسبقة
-6,57%	-299	4 250	4 549	دائنون مختلفون
0,00%	0	1 225	1 225	حساب حصص المساهمين
<b>0,98%</b>	<b>204</b>	<b>20 934</b>	<b>20 730</b>	<b>المجموع</b>

### 3.1 - حقوق المساهمين

بلغ مجموع الأموال الذاتية **110,015** مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل **111,269** مليون دينار خلال نفس الفترة من سنة 2014 .

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
0,00%	0	100 000	100 000	رأس المال
65,72%	3 088	7 787	4 699	إحتياطيات
-99,61%	-515	2	517	نتائج مؤجلة
-63,22%	-3 827	2 226	6 053	نتيجة الفترة المحاسبية
<b>-1,13%</b>	<b>-1 254</b>	<b>110 015</b>	<b>111 269</b>	<b>المجموع</b>

## 2 - هيكله الموارد والاستخدامات

تتلخص الهيكله الحاليه للاستخدامات والموارد بالدينار وبالعملة كما يلي :

عملة	دينار	الموارد	عملة	دينار	الاستخدامات
148 183	97 795	ودائع الحرفاء	213 778	22 463	السيولة والتوظيفات
174 245	652	ودائع البنوك تحت الطلب و لأجل	57 366	137 106	قروض قصيرة وتجاربه
	50 000	اقتراضات السوق النقدية			استخدامات أخرى
1763	10 858	موارد أخرى			
<b>324 191</b>	<b>159 305</b>	<b>المجموع 1</b>	<b>271 144</b>	<b>159 569</b>	<b>المجموع 1</b>
9 566	44 957	اقتراضات متوسطه المدى	21 359	135 418	قروض متوسطه وطويله
	107 788	حقوق المساهمين	130	27 491	نزاعات
-	49 943	مخصصات وفوائد مؤحله		57 769	مساهمات وسندات
	2	نتائج مؤحله		25 098	أصول ثانئه
	2 226	نتيجه الفتره المحاسبية			
<b>9 566</b>	<b>204 916</b>	<b>المجموع 2</b>	<b>21 489</b>	<b>245 776</b>	<b>المجموع 2</b>
<b>333 757</b>	<b>364 221</b>	<b>المجموع 2+1</b>	<b>292 633</b>	<b>405 345</b>	<b>المجموع 2+1</b>

ونسنتج من خلال هذا الجدول أن الاستخدامات متوسطه وطويله المدى تمثل نسبة 124,6 % من الموارد متوسطه وطويله المدى.

## الجزء الثاني

### مؤشرات حول الاستغلال

## 1- المساعدات للاقتصاد

### 1.1 - قروض الاستثمار

بلغت الدفعات الفعلية 24,748 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقابل 27,811 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2014 ، وتتلخص هذه القروض على النحو التالي:

البيانات		ديسمبر 2014	ديسمبر 2015
قروض الاستثمار		19 299	16 945
قروض الايجار المالي		146	588
قروض مسوقة		1 020	-
قروض الافراد		7 346	7 215
<b>المجموع</b>		<b>27 811</b>	<b>24 748</b>

### 2.1- القروض التجارية

بلغ حجم القروض التجارية 497,250 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقابل 530,830 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2014 مسجلا بذلك نقصا بنسبة 6,3% تتضح على وجه الخصوص في مستوى التمويلات بالعملة بـ 62 مليون دينار وإسقاط مستندات تصدير بـ 51 مليون دينار مقابل زيادة في تمويل مسبق للتصدير بـ 36 مليون دينار وإسقاط كمبيالات على تونس بـ 32 مليون دينار :

التطور	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيانات
40,7%	31 736	109 778	78 042	إسقاط كمبيالات على تونس
-19,8%	- 51 329	208 360	259 689	إسقاط مستندات تصدير
249,2%	12 423	17 409	4 986	تسبقة على ديون إدارية
369,6%	35 723	45 388	9 665	تمويل مسبق للتصدير
64,0%	11 812	30 261	18 449	تمويل مخزون
-61,8%	- 4 372	2 708	7 080	تمويل مسبق على صفقات عمومية
-20,6%	- 6 366	24 588	30 954	مكشوف قابل للتعبئة
-53,9%	- 61 951	52 933	114 884	تمويل بالعملة
-43,9%	- 2 621	3 350	5 971	تمويل معالم قمرقية
123,0%	1 365	2 475	1 110	قرض موسمي
<b>-6,3%</b>	<b>- 33 580</b>	<b>497 250</b>	<b>530 830</b>	<b>المجموع</b>

## 2- توزيع الناتج البنكي الصافي

### 1.2- إيرادات الاستغلال البنكي

بلغت إيرادات الاستغلال البنكي 38,058 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقارنة بـ 34,472 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2014 أي بزيادة قدرها 3,586 مليون دينار (نسبة 10,40 %)

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
-0,52%	-119	22 726	22 845	فوائد دائنة ومداخيل مماثلة
41,99%	3 745	12 664	8 919	عمولات دائنة
11,05%	136	1 371	1 235	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
-11,95%	-176	1 297	1 473	مداخيل محفظة الإستثمار
<b>10,40%</b>	<b>3 586</b>	<b>38 058</b>	<b>34 472</b>	<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكية</b>

### 2.2- أعباء الاستغلال البنكي

بلغت أعباء الاستغلال البنكي 12,974 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقارنة بـ 11,776 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2014 مسجلة زيادة بقيمة 1,198 مليون دينار (نسبة 10,17 %)

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
10,62%	1 227	12 789	11 562	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
-9,66%	-17	159	176	عمولات مدينة
-32,89%	-12	26	38	خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
<b>10,17%</b>	<b>1 198</b>	<b>12 974</b>	<b>11 776</b>	<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>

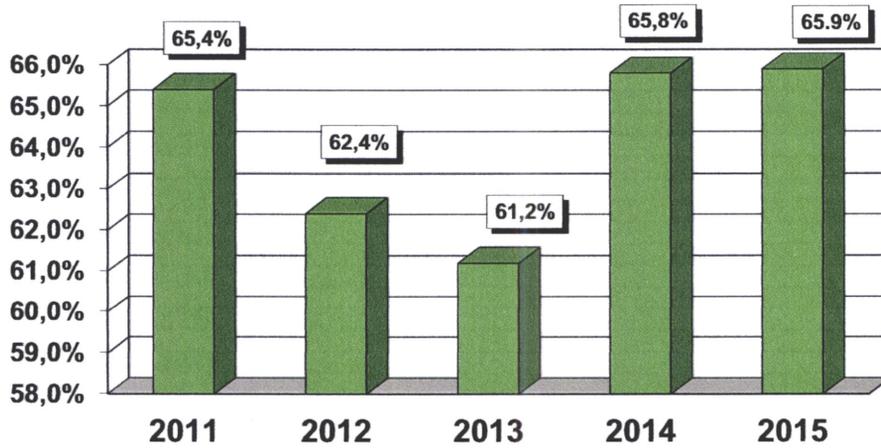
### 3.2- الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي 25,084 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقابل 22,696 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2014 مسجلا زيادة بنسبة 10,52 % .

ارتفعت نسبة الناتج البنكي الصافي من الإيرادات إلى 65,9 % في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقابل 65,8 % في نفس الفترة من سنة 2014 :  
الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
10,40%	3 586	38 058	34 472	إيرادات الاستغلال البنكي
10,17%	1 198	12 974	11 776	أعباء الاستغلال البنكي
10,52%	2 388	25 084	22 696	الناتج البنكي الصافي
		<b>65,9%</b>	<b>65,8%</b>	النسبة من الإيرادات

### نسبة الناتج البنكي الصافي من إيرادات الاستغلال البنكي ديسمبر 2011-2015



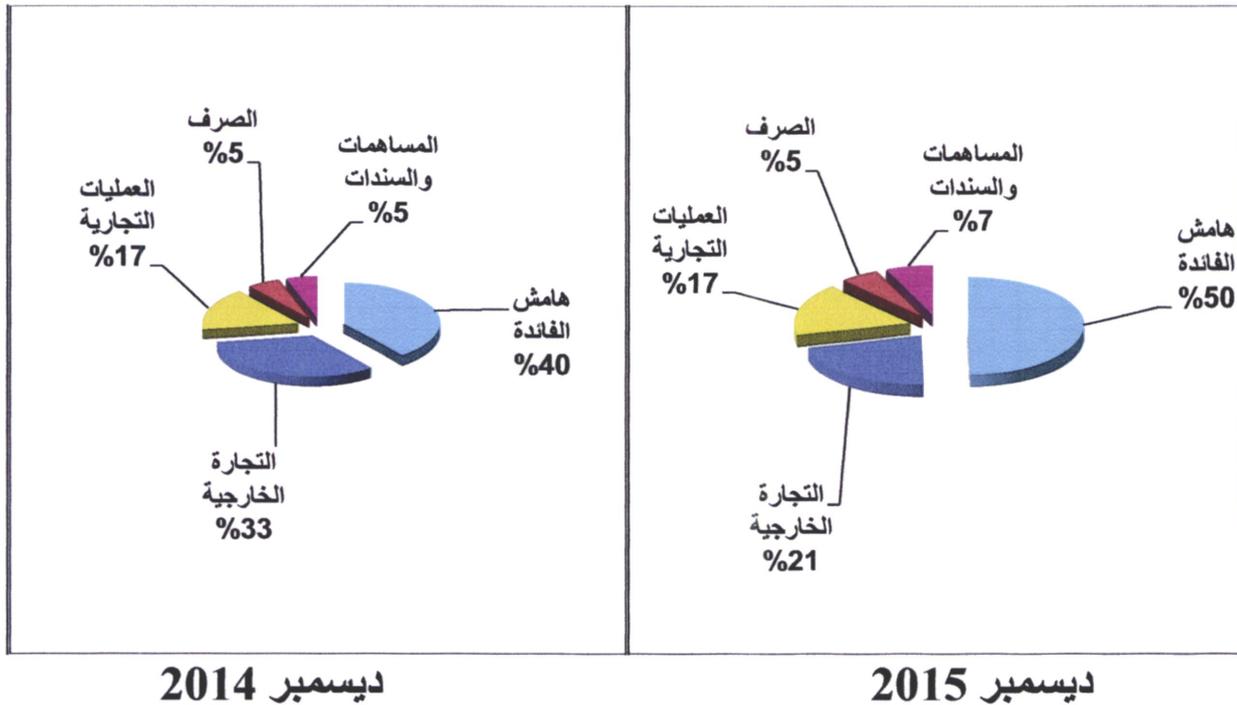
### 3- هيكله الناتج البنكي الصافي

الوحدة : ألف دينار

الأنشطة	ديسمبر 2014	%	ديسمبر 2015	%	الفارق	%
هامش الفائدة	11 284	49,7%	9 937	39,6%	-1 347	-11,9%
عائدات التجارة الخارجية	4 804	21,2%	8 244	32,9%	3 440	71,6%
عائدات العمليات التجارية	3 939	17,4%	4 261	17,0%	322	8,2%
عائدات الصرف	1 196	5,3%	1 345	5,4%	149	12,5%
عائدات المساهمات و السندات	1 473	6,5%	1 297	5,2%	-176	-11,9%
<b>الناتج البنكي الصافي</b>	<b>22 696</b>	<b>100,0%</b>	<b>25 084</b>	<b>100,0%</b>	<b>2 388</b>	<b>10,5%</b>

مما يلاحظ من خلال هذا الجدول أن هامش الفائدة يمثل أكبر قسط من الناتج البنكي الصافي بنسبة 40% تليه نسبة عائدات نشاط التجارة الخارجية بـ 33% وعائدات العمليات التجارية بنسبة 17%، أما عائدات الصرف وعائدات المساهمات فهي تمثل 5% لكل منهما.

#### هيكله الناتج البنكي الصافي ديسمبر 2014-2015



#### 4- نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات 2015-2014 :

بلغت نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات ما قدره 7,276 مليون دينار في نهاية سنة 2015 مقارنة بـ 7,241 مليون دينار في نهاية سنة 2014 مسجلة زيادة بنسبة 0,5 % كما يبينه الجدول التالي :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيانات
10,40%	3 586	38 058	34 472	مجموع إيرادات الاستغلال البنكية
10,17%	1 198	-12 974	-11 776	المصاريف البنكية
13,56%	-1 893	-15 857	-13 964	مصاريف الأعوان وأعباء الإستغلال العامة
17,78%	-291	-1 928	-1 637	مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول
-74,09%	-163	57	220	رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية
8,11%	-6	-80	-74	الأداء على الأرباح
<b>0,5%</b>	<b>35</b>	<b>7 276</b>	<b>7 241</b>	<b>النتيجة قبل تكوين المخصصات</b>

#### 5- النتيجة الصافية :

بلغت النتيجة الصافية بعد تكوين المخصصات 2,226 مليون دينار في نهاية سنة 2015 مقارنة بـ 6,053 مليون دينار في نهاية سنة 2014 مسجلة نقصا بقيمة 3,827 مليون دينار تفصيله كالاتي :

النسبة	الفارق	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014	البيان
0,48%	35	7 276	7 241	نتيجة النشاط قبل المخصصات
70,90%	-2 413	-5 816	-3 403	مخصصات جديدة على الديون والمساهمات
-60,06%	364	-242	-606	مخصصات جماعية جديدة
39,99%	-176	-616	-440	مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-50,23%	-1 638	1 624	3 262	استرجاع مخصصات سابقة
<b>-63,22%</b>	<b>-3 827</b>	<b>2 226</b>	<b>6 053</b>	<b>النتيجة الصافية للنشاط بعد تكوين المخصصات</b>

وعلى هذا الأساس، نقترح توزيع الأرباح الصافية لسنة 2015 على النحو التالي مقارنة بما تقرر بخصوص توزيع أرباح سنة 2014 :

2015	2014	البيان
2 225 961,855	6 052 709,376	الأرباح الصافية
1 792,346	517 598,357	أرباح مرحلة 2014-2013
<b>2 227 754,201</b>	<b>6 570 307,733</b>	<b>المجموع</b>
111 387,710	328 515,387	احتياطي قانوني 5 %
1 600 000,000	3 740 000,000	احتياطي اختياري
500 000,000	500 000,000	احتياطي الصندوق الاجتماعي
0,000	2 000 000,000	حصص أرباح المساهمين
16 366,491	1 792,346	أرباح مرحلة 2015- 2014
<b>0</b>	<b>0</b>	<b>الباقى</b>

## الجزء الثالث

## الوضعية المالية

## 1- تصنيف محفظة القروض والالتزامات

بلغت القروض والالتزامات المصنفة نسبة 10,30% في نهاية شهر ديسمبر 2015 مقابل 8,33% في نهاية سنة 2014 :

الوحدة : ألف دينار

التطور	الفارق	%	ديسمبر 2015	%	ديسمبر 2014	البيان
-15,30%	-87 194	89,70%	482 554	91,67%	569 748	القروض والالتزامات غير المصنفة*
7,01%	3 627	10,30%	55 383	8,33%	51 756	القروض والالتزامات المصنفة
-13,45%	-83 567	100,00%	537 937	100,00%	621 504	المجموع

\* ملاحظة : بما في ذلك الالتزامات على البنوك

## 2 - قواعد التصرف الحذر

اعتمادا على المناشير الصادرة عن البنك المركزي التونسي، نعرض عليكم في ما يلي ملخصا لوضعية البنك التونسي الليبي من هذه القواعد :

ديسمبر 15	ديسمبر 14	البيانات
% 17,8	% 19,1	نسبة كفاية رأس المال (بدون اعتبار المساهمة في مصرف شمال افريقيا الدولي)
% 75,7	% 100,7	نسبة السيولة (*)
% 75,3	% 74,0	نسبة تغطية الديون المصنفة بالمخصصات والفوائد المؤجلة

(\*) لا يمكن مقارنة نسبة السيولة بين السنتين 2014 و 2015 حيث أن طريقة الاحتساب مختلفة وكلا النسبتين تحترم النسبة القانونية الترتيبية في نهاية كل سنة (100% سنة 2014 و 60% سنة 2015).

الحد الأقصى	ديسمبر 15	البيانات
% 25	-	نسبة التركيز (المخاطر التي تتجاوز نسبة 25 % من الموارد الذاتية): نسبة التشتت : (معدل مجموع المخاطر التي تعادل أو تفوق نسبة 5 بالمائة من الموارد الذاتية )
3 مرات	2,477	(معدل مجموع المخاطر التي تعادل أو تفوق نسبة 15 بالمائة من الموارد الذاتية)
1.5 مرات	1,005	
% 10	لا شيء	التزامات بعنوان مساهمات المساهمة بنسبة تفوق 10 بالمائة من الموارد الذاتية (دون اعتبار المؤسسات المالية واستخلاص الديون)
% 30	لا شيء	المساهمة بنسبة تفوق 30 بالمائة من رأس مال الشركة (دون اعتبار مؤسسات استخلاص الديون والمؤسسات المالية)

# 1- بيانات حول الرقابة الداخلية :

## 1-1 مستويات الرقابة الداخلية

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

✓ رقابة دائمة من المستوى الأول : وهي فورية وتؤمن من طرف الهياكل العملية بحيث تتمثل في الرقابة الذاتية التي يقوم بها يوميا كل موظف لضمان صحة وسلامة العمليات التي ينجزها وفي الرقابة الهرمية (Hiérarchique) التي يؤمنها المسؤولون المباشرون على الأعمال التي ينجزها الأعوان التابعون لهم.

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

⇨ وحدة مراقبة الامتثال المرتبطة وظيفيا بالإدارة العامة.

⇨ وحدة مراقبة المخاطر المرتبطة وظيفيا بالإدارة العامة.

⇨ الوحدة الفرعية للرقابة الدائمة المرتبطة وظيفيا بوحدة الرقابة الداخلية.

⇨ دائرة الميزانية ومراقبة التصرف المرتبطة وظيفيا بالإدارة المركزية للمحاسبة ومراقبة التصرف.

⇨ مصلحة المراقبة المرتبطة وظيفيا بالإدارة المركزية للعمليات والتعهدات.

وتساهم هذه الهياكل في تحسين نجاعة وجدوى نظام الرقابة الداخلية.

✓ رقابة دورية من المستوى الثالث: تمارس هذه الرقابة من طرف كل من الوحدة الفرعية للتدقيق الداخلي والوحدة الفرعية للتفقد المرتبطتين وظيفيا بوحدة الرقابة الداخلية المستقلة عن بقية الهياكل العملية.

وتنجز هذه الرقابة بواسطة مهمات غير مسترسلة تكون مدرجة ضمن برامج سنوية في مجالي التدقيق الداخلي والتفقد أو ظرفية وتغطي مختلف الأنشطة والفروع والشركات المتفرعة عن البنك.

ولإنجاز مهامها طبقا للمعايير الدولية للممارسة المهنية للتدقيق الداخلي (المعيار 2040) ، تعتمد الوحدة الفرعية للتدقيق الداخلي بداية من شهر أفريل 2013 على دليل التدقيق الداخلي الذي يمثل مرجعا أساسيا في تحديد منهجية ومخطط العمل ومراحل إنجاز المهمات والأدوات والتقنيات المستعملة.

هذا وتهدف الرقابة الدورية من المستوى الثالث إلى تقييم نجاعة الرقابة الدائمة من المستويين الأول والثاني.

✓ رقابة دورية من المستوى الرابع : تمارس هذه الرقابة من طرف مراقبي الحسابات والسلط الرقابية المؤهلة على غرار هيكل وزارة المالية والبنك المركزي التونسي والصندوق الوطني للضمان الاجتماعي والمصرف الليبي الخارجي أي من طرف هيكل خارجية مستقلة عن البنك.

## أ- أهم الأعمال المنجزة في مجال الرقابة الداخلية

📌 **تركيز منظومات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب**  
بالتنسيق مع المصرفية المشتركة للمقاصة SIBTEL و3 بنوك أخرى ، تم بداية من موفى سنة 2014 تركيز منظومات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب تتمثل في :

- منظومتي التعرف على الحرفاء Siron KYC و Siron KYC basic و advanced.
  - منظومة تعقب عمليات غسل الأموال Siron AML .
  - منظومة تعقب التحويلات المسترابة عبر السويقت Siron EMBARGO .
- كما تم إجراء دورات تكوينية بتونس والخارج لفائدة موظفي مراقبة الامتثال ونظم المعلومات والدولية والاستغلال على مختلف المنظومات وإجراء التجارب على منظومات KYC basic و AML و EMBARGO .
- وقد شرع بداية من شهر جوان 2015 في استغلال منظومة KYC basic من قبل الفروع وفي استغلال منظومتي AML و EMBARGO من قبل وحدة مراقبة الامتثال مع إجراء التعديلات اللازمة عليهما طبقا لحاجيات البنك.

## 📌 **اقتناء منظومة FATCA**

بعد القيام بإجراءات انخراط البنك في تطبيق قانون الامتثال الضريبي الأمريكي ، تم خلال الثلاثي الأخير من سنة 2015 اقتناء منظومة FATCA بحيث ينتظر القيام بدورات تكوينية عليها وإجراء التجارب وتشغيلها قبل موفى شهر جوان 2016.

## 📌 **تطوير نشاط النقدييات**

شرع البنك خلال سنة 2015 في وضع استراتيجية لتطوير نشاط النقدييات على المدى القصير والمتوسط 2016-2020 حيث تم اقتناء منظومة للغرض وينتظر أن تدخل حيز التشغيل خلال سنة 2016 .

## تركيز منظومة E-Banking : Internet et Mobile-Banking

في إطار توفير خدمات البنك عن بعد ، شرع البنك بداية من شهر سبتمبر 2015 في وضع منظومة E-Banking والتي تمكن الحرفاء من خدمات إعلامية وعملياتية على شبكة الواب والهاتف الجوال ، ومن المنتظر دخولها بصفة تدريجية حيز التشغيل خلال سنة 2016.

### وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات ومذكرات عمل جديدة

مواكبة لأشغال تركيز المنظومة البنكية الجديدة T24 ، تم خلال سنة 2015 وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات ومذكرات عمل تتعلق خاصة بـ :

- ✓ التصرف في شهادات الإيداع.
- ✓ قواعد إسناد صيغ الشيكات ومنعها.
- ✓ التصرف في صناديق الوكالات.
- ✓ مراقبة نشاط الوكالات من قبل الإدارة المركزية للاستغلال.
- ✓ التصرف في وصولات الخزينة.
- ✓ تنظيم علاقة البنك بالمراسلين الأجانب.
- ✓ طلب إحاطة على منظومة T24.
- ✓ اعتماد الصبغة الإلكترونية للسندات المضمونة.
- ✓ إجراءات تبادل معطيات القيم (التحويلات) بين الفروع وإدارة الأسواق المالية.

ب-أهم الأعمال المبرمجة سنة 2016 :

### استكمال الأشغال على منظومة T24

ينتظر اختتام أشغال منظومة T24 خلال سنة 2016 بعد أن تمّ التوصل إلى نسبة إنجاز تقدر بـ 95 % وسيواصل العمل على إنجاز باقي التقارير الترتيبية داخليا بعد كسب فريق العمل بالبنك للخبرة اللازمة في هذا المجال .

### إعداد مذكرات تنظيمية ومذكرات عمل وأدلة إجراءات جديدة

تدعيما لنظام الرقابة الداخلية ومواكبة لتركيز المنظومة البنكية T24 ، سيتم خلال سنة 2016 وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات ومذكرات عمل تتعلق بالخصوص بـ :

- ✓ إصدار بطاقات بنكية جديدة
- ✓ التصرف في الحسابات المدينة.
- ✓ التصرف في الشيكات المصدقة.

- ✓ التصرف في الضمانات المالية.
- ✓ التحويلات من الحسابات بالعملة لغير المقيمين.

المصادقة على مخطط استمرارية النشاط  
تبعاً للأعمال المنجزة خلال سنة 2015 ، صادق مجلس الإدارة المنعقد خلال شهر  
فيفري 2016 على مخطط استمرارية النشاط.

## 2 - وضعية الصندوق الاجتماعي :

أحدث الصندوق الاجتماعي بقرار من مجلس الإدارة وخصّص لتمويل الأعمال الاجتماعية التي تكون لفائدة أعوان البنك بهدف تحسين ظروف عيشهم ورفيهم الاجتماعي وذلك بواسطة القروض والمساعدات أو التخفيض في سعر الفائدة.

ويتمّول الصندوق عن طريق :

- تخصيص سنوي من أرباح البنك
- تسديد القروض الممنوحة أصلاً وفائدة

ويعرض الجدول الموالي تطور وضعية الصندوق الاجتماعي خلال سنتي 2014 و2015 :  
الوحدة: دينار تونسي

2015	2014	البيان
523 839	297 803	رصيد الصندوق الاجتماعي في بداية السنة
		المداهيل
56 553	58 151	تحصيل أقساط القروض
500 000	500 000	تخصيص عن أرباح السنة
556 553	558 151	مجموع المداهيل
		المصاريف
208 256	213 700	مقتطعات الافطار
50 449	45 380	منحة عيد الاضحى
50 166	43 595	تنفيل فوائد القروض
30 350	29 440	منحة مدرسية
149 085		منحة الاحالة على التقاعد
488 305	332 115	مجموع المصاريف
590 000	520 000	مخصص منحة الاحالة على التقاعد
2 087	3 839	الرصيد في نهاية السنة

# المرفقات

البنك التونسي الليبي

**B.T.L**

---

القوائم المالية للسنة المنتهية  
في 31 ديسمبر 2015

## البنك التونسي الليبي

## الموازنة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	الإيضاحات	
			<b>الأصول</b>
27,939,971	5,063,132	أصل 1	خزائنة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
265,711,399	231,304,625	أصل 2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
317,517,571	331,586,906	أصل 3	مستحقات على الحرفاء (*)
7,215,642	7,180,536	أصل 4	محفظة السندات التجارية
50,041,118	49,832,789	أصل 5	محفظة الإستثمار
19,480,849	25,111,273	أصل 6	أصول ثابتة
6,784,303	8,848,208	أصل 7	أصول أخرى
<b>694,690,853</b>	<b>658,927,469</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم</b>
33,000,005	10,049,759		البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
259,917,624	269,244,181	خصم 1	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
269,773,814	246,727,139	خصم 2	ودائع وأموال الحرفاء
0	1,957,128	خصم 3	اقتراضات وموارد خصوصية
20,729,965	20,934,004	خصم 4	خصوم أخرى
<b>583,421,408</b>	<b>548,912,211</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			<b>الأموال الذاتية</b>
100,000,000	100,000,000	مال ذاتي 1	رأس المال
4,699,138	7,787,504	مال ذاتي 2	إحتياطيات
517,598	1,792		نتائج مؤجلة
6,052,709	2,225,962		نتيجة السنة المحاسبية
<b>111,269,445</b>	<b>110,015,258</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>694,690,853</b>	<b>658,927,469</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية</b>

(\*) تم تعديل المستحقات على الحرفاء لسنة 2014 بغاية المقارنة

## البنك التونسي الليبي

## جدول التعهدات خارج الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	الإيضاحات	
89,485,173	68,813,567	تعهد 1	ضمانات وكفالات مقدّمة
156,819,591	86,063,171	تعهد 2	اعتمادات مستندية
<b>246,304,764</b>	<b>154,876,738</b>		مجموع الخصوم المحتملة
5,110,446	3,552,500	تعهد 3	تعهدات التمويل المقدمة
<b>5,110,446</b>	<b>3,552,500</b>		مجموع التعهدات المقدمة
98,156,399	116,082,994	تعهد 4	ضمانات مقبولة (*)
<b>98,156,399</b>	<b>116,082,994</b>		مجموع التعهدات المقبولة

(\*) تم تعديل الضمانات المقبولة لسنة 2014 بغاية المقارنة .

البنك التونسي الليبي  
قائمة النتائج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	الإيضاحات	
			إيرادات الإستغلال البنكي
22,844,691	22,726,365	إيراد 1	فوائد دائنة ومداخل مماثلة
8,919,340	12,663,820	إيراد 2	عمولات دائنة
1,235,023	1,371,500	إيراد 3	مربح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية (*)
1,473,357	1,296,640	إيراد 4	مداخل محفظة الإستثمار
<b>34,472,411</b>	<b>38,058,325</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكية</b>
			أعباء الإستغلال البنكي
11,561,498	12,788,831	عبء 1	فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)
176,162	159,056	عبء 2	عمولات مدينة
38,409	25,775	عبء 3	خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية (*)
<b>11,776,069</b>	<b>12,973,662</b>		<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>
<b>22,696,342</b>	<b>25,084,663</b>		<b>النتائج البنكية الصافي</b>
			مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
-1,374,860	-5,020,316	عبء 4	
186,787	-29,915	عبء 5	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-			
10,587,012	-11,891,344	عبء 6	مصاريف الأعوان
-3,377,564	-3,966,242	عبء 7	أعباء الإستغلال العامة
-1,637,040	-1,927,476	أصل 6-7	مخصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
<b>5,906,653</b>	<b>2,249,370</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
220,137	56,625		رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
-74,081	-80,033	عبء 8	الضريبة على الشركات
<b>6,052,709</b>	<b>2,225,962</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
0	0		رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة
<b>6,052,709</b>	<b>2,225,962</b>		<b>النتيجة الصافية للسنة المحاسبية</b>

(\*) تم تعديل مربيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية و الفوائد المدينة لسنة 2014 بغاية المقارنة

## البنك التونسي الليبي

## جدول التدفقات النقدية

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	البيانات
		أنشطة الإستغلال
6,052,709	2,225,962	النتيجة الصافية
2,825,113	6,977,707	التعديل بعنوان المخصصات والإستهلاكات
		الفوارق الحاصلة
-6,233,768	7,841,503	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
60,359,703	-23,046,675	ودائع الحرفاء
25,438,439	-13,337,200	قروض للحرفاء
14,827	35,106	سندات المتاحرة
13,133,852	-2,063,905	أصول أخرى
6,078,470	99,718	خصوم أخرى
<b>107,669,345</b>	<b>-21,267,784</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال</b>
		أنشطة الإستثمار
-9,086,559	178,414	إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار
-9,674,568	-7,557,900	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
<b>-18,761,127</b>	<b>-7,379,486</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار</b>
		أنشطة التمويل
0	0	ارتفاع / انخفاض رأس المال
0	1,957,128	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية
-322,605	-480,149	إستعمالات على الصندوق الإجتماعي
0	-3,000,000	حصص أرباح مدفوعة
<b>-322 605</b>	<b>-1,523,021</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
<b>88,585,613</b>	<b>-30,170,291</b>	<b>التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة</b>
<b>-55,757,118</b>	<b>32,828,495</b>	<b>السيولة أو ما يعادلها بداية السنة</b>
<b>32,828,495</b>	<b>2,658,204</b>	<b>السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية

\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*

**الإيضاح الأول: تقديم الشركة**

تكوّن البنك التونسي الليبي تحت تسمية المصرف العربي التونسي الليبي للتنمية والتجارة الخارجية بمقتضى إتفاقية مبرمة بين الدولتين تونس وليبيا بتاريخ غرة ديسمبر 1983 والمصادق عليها بالقانون عدد 54 لسنة 1984 المؤرخ في 23 جويلية 1984.

حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 ديناراً مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع إكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولتين التونسية والليبية.

وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 ، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار لإستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003 قصد إعادة التوازن بين رأس المال والأموال الذاتية الصافية.

هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013 ، الترفيع في رأس مال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة.

ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

تتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدّتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإئتمانية الأخرى لأجال مختلفة وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى.

ويعطي البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتجارية وبالأخصّ المشاريع المشتركة منها بين البلدين.

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض.

أما في ما يخصّ النظام الجبائي يخضع البنك لأحكام القانون العام .

وفي هذا الإطار وتبعا لعملية إحالة قسط من الديون والمساهمات المصنّفة إلى شركتي الإستخلاص والإستثمار طبقا لما جاء به القانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003 والمتعلق بالأحكام الجبائية التي ترمي إلى دعم عمليات التطهير المالي لبنوك التنمية ، انتفع البنك بعنوان سنة 2004 بالإمتيازات التالية :

1- طرح من الربح الخاضع للضريبة ، القيمة الناقصة المتأتية من التفويت في الديون والمساهمات

2- إستيعاب الخسائر الناتجة عن عمليات التفويت من الإحتياطي ذي النظام الخاص المكون في إطار القانون عدد 93 لسنة 1988 ، دون الرجوع في الامتيازات التي انتفع بها هذا الإحتياطي.

3- حق طرح الخسائر المسجلة بعنوان إحالة الديون والمساهمات بما في ذلك التي تم إستيعابها من الإحتياطيات أو عن طريق التخفيض في رأس المال ، من نتائج السنوات الموالية وذلك إلى حد إستيعاب هذه الخسائر كليا.

## الإيضاح الثاني: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقا للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

### 1.1 - القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى في الميزانية بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدما وغير المستحقة .

كما تدرج القروض المتوسطة والطويلة المدى في الموازنة بقيمة المبالغ التي تم صرفها بصفة فعلية . وبالتالي، تبقى المبالغ التي لم يقع صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة .

وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة الموالية في جانب خصوم الموازنة ضمن بند "حساب تسوية الخصوم" .

أما الفوائد المستحقة على الديون المصنفة وغير المحصلة بصفة فعلية، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتأتي خصما من بند "مستحقات على الحرفاء" .

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات .

### 2.1 - أصول الإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة الخاصة بالإيجار المالي ضمن الأصول بالموازنة بقيمة شرائها دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة وهي شبيهة بالقروض المسندة للحرفاء . وبالتالي تم إدراجها ببند "مستحقات على الحرفاء" .

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

- حرة أصلي يحمل على أصل مبلغ الدين
- وجزء خاص بالفوائد .

### 3.1 - محفظة السندات

تنقسم محفظة السندات التي توجد بحوزة المصرف إلى قسمين : محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار .

تحتوي محفظة السندات التجارية حصرا على السندات التي ينوي المصرف التفويت فيها بالبيع على المدى القصير .

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

- السندات التي يعتقد أن امتلاكها لمدة طويلة يعود بالفائدة على نشاط المصرف (أسهم ورقاع)

- السندات ذات الإيراد القار والتي تم اقتناؤها من قبل المصرف بنية الاحتفاظ بها إلى غاية حلول أجلها (سندات الاستثمار) .

تدرج القيمة غير المدفوعة من السندات ضمن الالتزامات خارج الموازنة حسب قيمة الإصدار .

تسجل السندات حسب قيمة الشراء دون اعتبار المصاريف التي تحملها . كما تسجل عمليات الشراء والبيع للسندات في تاريخ انتقال الملكية والذي يوافق إما تاريخ تسجيل العقد ببورصة الأوراق المالية بتونس أو تاريخ الاكتتاب.

تدرج حصص الأرباح المتعلقة بسندات المصرف ضمن الإيرادات بمجرد المصادقة رسميا على توزيع هذه الأرباح.

#### 4.1 - مخصصات المخاطر

##### 1.4.1 - مخصصات المخاطر عن القروض

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عددها 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف .

كما أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 2 لسنة 2012 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الطرفية لمساندة المؤسسات الإقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية ( صنف 0 ) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة ( صنف 1 ) .

كما جاء في منشور البنك المركزي عددها 21 لسنة 2013 أنّ البنوك التي لها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال تسديدها المقررة بمدة تتراوح بين 3 و 5 سنوات ، عليها رصد مخصصات بنسبة 40 % من قيمة هذه الديون وبـ 70 % بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال تسديدها مدة تتراوح بين 5 و 7 سنوات وبنسبة 100 % بالنسبة للديون التي تجاوزت بـ 8 سنوات أو أكثر آجال تسديدها .

كما اعتمد البنك على مقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 12 لسنة 2015 وذلك بالإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى ديسمبر 2014 بالنسبة للمؤسسات الناشطة في القطاع السياحي و المنتفعة بالإجراءات الاستثنائية .

وقد تم تعريف أصناف الديون من قبل البنك المركزي التونسي كما يلي:

#### الصنف أ : الديون العادية ( ACTIFS COURANTS )

وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء الذين لهم ديون من هذا الصنف بـ :

◀ وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية صادقة عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادها 3 أشهر.

◀ تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

☞ نسبة المخصصات عن الديون العادية : 0 %

**الصف ب : الديون المصنفة (ACTIFS CLASSES)****① الصف ب 1 : الديون التي تستوجب متابعة خاصة****( ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER )**

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكداً. وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصف بأنها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تدهوراً. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

☞ نسبة المخصّصات على الصف ب 1 : 0 %

**② الصف ب 2 : الديون غير المؤكدة : ( ACTIFS INCERTAINS )**

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الآجال وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصف بأنها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و 180 يوماً.

☞ نسبة المخصّصات على الصف ب 2 : 20 %

**③ الصف ب 3 : الديون المتعثرة : ( ACTIFS PREOCCUPANTS )**

وهي الديون التي يبدو استخلاصها مهدّداً والتي يمكن أن ينجّر عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

و بالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوماً والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

☞ نسبة المخصّصات على الصف ب 3 : 50 %

**④ الصف ب 4 : الديون المشكوك فيها : ( ACTIFS COMPROMIS )**

وهي الديون التي لها نفس خاصيات الصف ب 3 والتي حلّ أجلها منذ أكثر من 360 يوماً .

☞ نسبة المخصّصات على الصف ب 4 : 100 %

**⑤ الصنف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات**

وهي الديون التي تمت إحالتها على النزاعات.

**☞ نسبة المخصصات على الصنف ب 5 : 100 %**

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

- الضمانات المقدمة من قبل الدولة
- الضمانات المقدمة من قبل البنوك
- الأصول المالية المرصودة للغرض
- الودائع في حسابات الضمان
- الرهون المسجلة
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

تتلخص طرق تقييم الضمانات المعترف بها بالنسبة لأهم قطاعات النشاط كما يلي :

✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزل وطاقة استيعابه وكلفة السرير . وتعديل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصصة المصرف في تمويله

✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصصة المصرف في تمويل المشروع

✓ يتم تقييم قيمة الضمان المتمثل في المعدات التي تم اقتناؤها في إطار الإيجار المالي كما يلي :

● المعدات العادية : تطبيق انخفاض بـ 20 % سنويا على سعر الشراء

● المعدات الخاصة: تطبيق انخفاض بـ 40 % سنويا على سعر الشراء

● العقارات : تطبيق انخفاض بـ 5 % سنويا على سعر الشراء

وتطبق نسبة المخصص المستوجب عن كل صنف على الالتزام الصافي بعد خصم قيمة الضمان والفوائد المؤجلة من مجموع الالتزام الأصلي.

**2.4.1 - مخصصات عن محفظة السندات**

يتم تقييم السندات التجارية حسب أسعارها ببورصة الأوراق المالية في تاريخ ختم الميزانية إذا كانت الشركات المتعلقة بها مدرجة بالبورصة أو بأسعارها الفعلية على السوق . وينجر عن وجود نقص في قيمتها تكوين مخصص يعادل الانخفاض المسجل وفي صورة وجود قيمة زائدة، فهي لا تسجل ضمن الإيرادات.

يقع تقييم محفظة الاستثمار وفقا لسعر الأسهم بالبورصة إذا كانت شركاتها مدرجة ببورصة الأوراق المالية بتونس أو حسب قيمتها المحاسبية التي يتم احتسابها على أساس القوائم المالية الأخيرة المتوفرة لدى المصرف بالنسبة للشركات غير المدرجة بالبورصة . ويقع تغطية انخفاض قيمة هذه الأسهم عن طريق المخصصات .

**5.1 - معالجة الأصول الثابتة :**

تسجل الأصول الثابتة بكلفة الشراء ويعتمد المصرف طريقة الاستهلاك القار حسب النسب التالية:

- البناءات % 5
- أثاث و معدات المكاتب % 10
- تجهيزات وتهيئة % 10
- معدات نقل % 20
- برامج و معدات معلوماتية % 33

**6.1 - نظام المحاسبة متعددة العملات :**

يعتمد البنك على نظام المحاسبة المتعددة العملات طبقا لما جاء بمعيار المحاسبة رقم 23 المتعلق بمعالجة العمليات بالعملة الأجنبية في المؤسسات البنكية . ويقوم المصرف بتحويل المصروفات والإيرادات المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ تسجيلها محاسبيا .

عند نهاية كل فترة محاسبية يتم تحويل عناصر الأصول والخصوم باعتماد أسعار الصرف المصرح بها من قبل البنك المركزي التونسي في تاريخ ختم القوائم المالية وتسجيل الأرباح والخسائر المتعلقة بأوضاع الصرف محاسبيا طبقا لما جاء بالنظام المحاسبي .

## إيضاحات حول الموازنة

\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*

**1 - الأصول :**

**أصل 1 : خزنة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :**

بلغ رصيد هذا البند 5.063.132 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 27.939.971 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهو كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	البيانات
994 549	1 703 207	نقدية بالخزينة
26 945 422	3 359 925	أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
<b>27 939 971</b>	<b>5 063 132</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 1-1 : نقدية بالخزينة :**

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2015 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2014 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		العملة
2014/12/31	2015/12/31	
161	145	الدينار الكندي
203 242	307 750	الأورو
756 937	1 281 721	الدينار التونسي
-	3 055	الفرنك السويسري
-	1 644	الجنيه الاسترليني
-	66	الدينار الكويتي
-	2 855	الريال السعودي
34 209	105 971	الدولار الأمريكي
<b>994 549</b>	<b>1 703 207</b>	<b>المجموع</b>

أصل 1-2 : أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :

ينقسم هذا البند كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
26 945 418	3 359 921	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
<b>26 945 422</b>	<b>3 359 925</b>	<b>المجموع</b>

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 231.304.625 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 265.711 399 في 31 ديسمبر 2014 تفاصيله كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
9 018	486 672	حساباتنا لدى البنوك المحلية
48 118 696	139 256 234	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
<b>48 127 714</b>	<b>139 742 906</b>	<b>حسابات المصرف لدى البنوك</b>
<b>15 629 575</b>	<b>15 796 706</b>	<b>مستحقات على المؤسسات المالية</b>
<b>201 954 110</b>	<b>75 765 013</b>	<b>توظيفات لدى البنوك</b>
<b>265 711 399</b>	<b>231 304 625</b>	<b>المجموع العام</b>

**أصل 2-1: البنوك المحلية :**

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون المحليون
2014/12/31	2015/12/31	
2 967	2 957	البنك العربي لتونس
6 051	6 045	بنك الأمان
-	477 670	بنك البركة
9 018	486 672	المجموع العام

**أصل 2-3 : توظيفات لدى البنوك :**

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2015 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2014 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2014/12/31	2015/12/31	
9 307 500	-	البنك التونسي الكويتي بالدولار الأمريكي
18 615 000	40 337 000	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
	2 196 250	البنك التونسي الكويتي بالأورو
930 750	1 210 110	البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي
2 000 000	-	البنك التونسي الاماراتي بالدينار التونسي
14 892 000	-	بنك قطر الوطني تونس بالدولار الأمريكي
23 600 000	-	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
	754 040	البنك التونسي الكويتي باليان الياباني
31 645 500	-	البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي
9 307 500	-	البنك التونسي بالدولار الأمريكي
	20 168 500	بنك الأمان بالدولار الأمريكي
	1 000 000	البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي
35 368 500	10 084 250	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
11 295 000	-	البنك العربي لتونس بالأورو
9 307 500	-	بنك التجارة والتوظيف بالدولار الأمريكي
35 368 500	-	الشركة التونسية للبنك بالدولار الأمريكي
295 780	-	بنك قطر الوطني تونس باليان الياباني
20 580	14 863	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
201 954 110	75 765 013	المجموع

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالتالي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر : 221.323.180:
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة: 1.231.445.
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 8.750.000
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0
- المجموع** : **231.304.625:**

**أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :**

بلغ رصيد هذا البند 331.586.906 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 317.517.571 في 31 ديسمبر 2014 ، تفصيله كالتالي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
27 216 912	35 719 285	أرصدة مدينة للحرفاء
330 546 220	342 786 789	مساعدات أخرى للحرفاء
		قروض على موارد خصوصية
<b>357 763 132</b>	<b>378 506 074</b>	<b>المجموع الخام</b>
- 8 283 886	- 10 372 944	فوائد مؤجلة
-30 184 397	-34 526 884	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
-1 777 278	-2 019 340	مخصصات جماعية (*)
<b>317 517 571</b>	<b>331 586 906</b>	<b>المجموع الصافي</b>

(\*) تم تعديل المستحقات على الحرفاء بخضم المخصصات الجماعية المدرجة ضمن الخصوم الأخرى سنة

2014 بقيمة 1 777 278 دينار تونسي

**أصل 3-1 : مساعدات أخرى للحرفاء :**

بلغ رصيد هذا البند: 342.786.789 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 330.546.220 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، تفصيله كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
283 068 269	289 960 567	قروض للحرفاء
19 496 605	25 204 893	مستحقات غير مسددة
27 981 346	27 621 330	قروض في النزاعات
<b>330 546 220</b>	<b>342 786 789</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 3-1-1 : قروض للحرفاء :**

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
139 144 548	134 582 845	تمويل عمليات تجارية
81 847 939	70 613 951	محفظة قروض التمويل
22 834 896	21 381 875	قروض مسوقة
38 642 186	62 604 624	جدولة قروض
451 700	630 272	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
<b>283 068 269</b>	<b>289 960 567</b>	<b>المجموع</b>

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

**أصل 3-1-2 : مستحقات غير مسددة :**

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 19.496.605 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
3 628 151	10 450 327	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
12 270 204	11 037 254	قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية
2 463 992	3 560 807	فوائد غير مسددة على قروض التنمية
1 029 932	-	قروض غير مسددة على قروض مسوقة
104 326	156 505	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
<b>19 496 605</b>	<b>25 204 893</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 3-3 : مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :**

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2015 فيما يلي :

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
31 961 675	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2014
30 184 397	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
1 777 278	- مخصصات جماعية
4 584 549	* المدخرات المرصدة الصافية خلال سنة 2015
5 689 220	* المدخرات المرصدة خلال السنة :
-1 104 671	* استرجاع مخصصات خلال السنة :
36 546 224	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015
34 526 884	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
2 019 340	- مخصصات جماعية

**أصل 4 : محفظة السندات التجارية :**

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 7.180.536 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 7.215.642 دينار عند ختم سنة 2014.  
تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
6 991 489	6 991 489	رقاع الخزينة
86 811	52 444	منحة إصدار رقاع الخزينة
137 342	136 603	فوائد مرتبطة برقاع الخزينة
<b>7 215 642</b>	<b>7 180 536</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 5 : محفظة الاستثمار:**

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 49.832.789 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 50.041.118 دينار عند ختم سنة 2014.  
تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
40 597 692	40 597 691	مساهمات و أرباح مرتبطة
10 925 431	10 747 018	حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية
<b>51 523 123</b>	<b>51 344 709</b>	<b>مجموع</b>
-1 482 005	-1 511 920	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
<b>50 041 118</b>	<b>49 832 789</b>	<b>المبلغ بعد خصم المخصصات</b>

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2015 فيما يلي:

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
51 523 123	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2014
- 140 000	فارق في السندات الرقاعية
- 38 414	فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية
51 344 709	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي " NAIB " بما قدره 29 254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدون من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير النشاط.

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي :

المشروع	القيمة الإسمية المكتتبة	القيمة المدفوعة المساهمة	القيمة تبر المحررة المساهمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
الشركة التونسية للطرق السيارية	500 000	500 000	-	-
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	-
دار المصرفي	125 888	125 888	-	125 888
شركة الاستثمار بالشمال الغربي SODINO	600 000	600 000	-	151 312
شركة تنمية منطقة الزوارع	25 000	25 000	-	25 000
شركة لافيكو تونس	4 544 303	4 544 303	-	-
شركة SIBTEL	47 728	47 728	-	-
مصرف شمال إفريقيا الدولي	29 253 955	29 253 955	-	-
شركة الاستثمار العقاري	640 000	640 000	-	-
نزل ياسمينه بارك	160 000	160 000	-	160 000
شركة منصور طبرقة	192 500	192 500	-	192 500
شركة النصوص والاستثمارات SPPI	25 000	25 000	-	-
شركة التنمية الاقتصادية بالفصرين SODEK	100 000	100 000	-	18 520
شركة التطوير والاستغلال الصناعي	13 700	13 700	-	13 700
المصحة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	385 000
شركة كاجه انفسه سيجار	500 080	500 080	-	-
العربية للإستخلاص	2 700 000	2 700 000	-	-
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-
شركة سفير بلاص	440 000	440 000	-	440 000
المجموع العام	40 324 403	40 324 403	-	1 511 920

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 25.111.273 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 19.480.849 في 31 ديسمبر 2014 .

ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	البيانات
		أصول غير مادية
7 523 093	8 102 010	برامج معلوماتية
-1 145 713	-1 942 385	استهلاكات
<b>6 377 380</b>	<b>6 159 625</b>	الأصول غير المادية
		أصول مادية
1 283 062	1 283 062	أراضي في طور البناء
7 100 582	12 823 091	أصول في طور الإنشاء
72 000	72 000	أراضي منيعة
3 106 167	3 910 598	بنايات
6 059 821	6 126 998	تهينة
2 296 338	2 467 019	أثاث ومعدات المكاتب
767 880	767 880	وسائل النقل
15 180	13 760	أصول ثابته أخرى
<b>20 701 030</b>	<b>27 464 408</b>	القيمة الخام للأصول المادية
		استهلاكات
- 3 589 250	- 4 024 201	تهينة
-1 596 124	-1 867 104	أثاث ومعدات المكاتب
- 440 400	- 547 819	وسائل النقل
- 1 971 787	- 2 073 636	بنايات
<b>- 7 597 561</b>	<b>- 8 512 760</b>	مجموع الإستهلاكات
<b>13 103 469</b>	<b>18 951 648</b>	صافي الأصول المادية
		المخصصات
<b>19 480 849</b>	<b>25 111 273</b>	المجموع الصافي للأصول الثابتة

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي :

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2014	28 224 123	- 8 743 274	19 480 849
اقتناءات خلال سنة 2015	7 342 295	-	7 342 295
إستهلاكات السنة المحاسبية والمخصصات	-	-1 711 871	-1 711 871
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015	35 566 418	- 10 455 145	25 111 273

#### أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 8.848.208 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 6.784.303 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
510 530	468 543	حساب الدولة للأداءات
4 356 507	5 975 202	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط
606 296	1 092 869	مدينون مختلفون
654 925	784 367	أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل
542 974	561 942	قروض وتسبقات للموظفين
844 876	997 855	أعباء للتوزيع
- 697 090	- 997 855	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
- 34 715	- 34 715	مخصصات
6 784 303	8 848 208	المجموع

**أصل 7-1 : قروض وتسبقات للموظفين:**

بلغت القروض والتسبقات للموظفين 561.942 دينار في نهاية سنة 2015 مقارنة بـ 542.974 دينار في نهاية سنة 2014 تفصيلها كآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
177 789	129 391	قروض على الصندوق الاجتماعي
365 185	432 551	تسبقات على الأجور والمنح
<b>542 974</b>	<b>561 942</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 7-2 : حساب الدولة للأداءات:**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
166 500	95 085	الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات
344 030	373 458	حساب الخصم من المورد والأقساط الإحتياطية
<b>510 530</b>	<b>468 543</b>	<b>المجموع</b>

**2 - الخصوم :****خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
63 888 295	74 004 773	حسابات المرسلين تحت الطلب
130 305 000	100 842 500	ودائع البنوك لأجل
65 147 656	92 565 831	اقتراضات من البنوك
576 673	1 831 077	الديون المرتبطة
<b>259 917 624</b>	<b>269 244 181</b>	<b>المجموع</b>

**خصم 1-2 : ودائع البنوك لأجل:**

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
80 674 000	بنك اليوبي
20 168 500	البنك المركزي الليبي بالدولار الأمريكي
<b>100 842 500</b>	<b>المجموع العام</b>

**خصم 1-3 : الإقتراضات من البنوك:**

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2015 كآلاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
	*الإقتراضات من البنوك :
15 000 000	البنك الوطني الفلاحي
28 000 000	بنك البركة
	*الإقتراضات من السوق النقدية :
10 000 000	بنك قطر الوطني تونس
30 000 000	بنك البركة
	*الإقتراضات المسوقة :
9 565 831	الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي
<b>92 565 831</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كآلاتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 213.678.349
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 20.696.528
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 34.869.304
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0
- المجموع : 269.244.181**

**خصم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :**

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 246.727.139 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 269.773.814 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
<b>151 916 246</b>	<b>166 865 693</b>	<b>ودائع عند الطلب :</b>
29 157 269	24 286 572	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
118 880 730	141 530 545	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
3 878 247	1 048 576	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
<b>21 758 244</b>	<b>13 522 817</b>	<b>ودائع وأموال أخرى للحرفاء</b>
<b>8 972 647</b>	<b>9 816 036</b>	<b>حسابات الإدخار</b>
<b>10 073 644</b>	<b>15 338 426</b>	<b>ودائع الحرفاء لأجل</b>
133 574	-	توظيفات لأجل أقل من 3 أشهر
9 940 070	15 338 426	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
<b>75 780 000</b>	<b>40 436 000</b>	<b>شهادات الإيداع و رقاع الصندوق</b>
<b>1 273 033</b>	<b>748 167</b>	<b>الديون المرتبطة</b>
<b>269 773 814</b>	<b>246 727 139</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 198 558 739
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 39 474 400
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 8 694 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

**246.727.139 :**

**المجموع**

**خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية**

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 1,957,128 دينار في 31 ديسمبر 2015 وتتمثل في استعمالات على خط الإقتراض لدى البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 20.934.004 في 31 ديسمبر 2015 مقابل 20.729.965 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
1 649 485	1 477 542	مدخرات للخصوم و الأعباء
1 225 000	1 225 000	حصص أرباح للتوزيع
13 476 450	13 274 457	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
8 916 962	9 906 922	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
812 333	1 185 424	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
3 747 155	2 182 111	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
1 510 611	1 915 796	دائنون مختلفون
2 868 419	3 041 209	غير ذلك
1 815 696	1 149 761	حساب الدولة للأداءات
439 409	656 579	مخصصات على إجازات للدفع
613 314	1 234 869	حسابات الربط وحساب تسوية الصرف
<b>20 729 965</b>	<b>20 934 004</b>	<b>المجموع</b>

**3 - الأموال الذاتية :**

بلغ مجموع الأموال الذاتية 110.015.258 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 111.269.445 في 31 ديسمبر 2014 وهي كالتالي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
100 000 000	100 000 000	رأس المال
2 421 002	2 749 517	احتياطي قانوني
1 576 509	4 316 509	احتياطي ذو نظام خاص
701 627	721 478	احتياطي الصندوق الاجتماعي
517 598	1 792	نتائج مؤجلة
		مخصصات الأموال الذاتية
<b>105 216 736</b>	<b>107 789 296</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية</b>
6 052 709	2 225 962	نتيجة السنة المحاسبية
<b>111 269 445</b>	<b>110 015 258</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>

**مال ذاتي 1 : رأس المال**

حدد رأس المال الأصلي للبنك بمائة مليون دينار ، وقع التخفيض فيه بقرار من الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 وذلك لاستعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003 ، هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013 ، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة.

ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

ليصبح قدره مائة مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي :

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50 %	500 000	المساهم التونسي
23,750 %	237 496	الدولة التونسية
26,247 %	262 470	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0,003 %	34	مساهمون آخرون
50 %	500 000	المساهم الليبي
50 %	500 000	المصرف الليبي الخارجي
<b>100 %</b>	<b>1 000 000</b>	<b>المجموع</b>

**مال ذاتي 2 : احتياطات**  
تطورت الاحتياطات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
2 421 002	2 749 517	احتياطي قانوني
1 576 509	4 316 509	احتياطي ذو نظام خاص
701 627	721 478	احتياطي الصندوق الاجتماعي
<b>4 699 138</b>	<b>7 787 504</b>	<b>المجموع</b>

**تطور الأموال الذاتية**

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	نتائج مؤجلة	احتياطي الصندوق الاجتماعي	احتياطي اختياري	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
111,269,445	6,052,709	517 598	701,627	1,576,509	2,421,002	100,000,000	الرصيد بتاريخ 31/12/2014
	517 598	-517 598					تخصيص نتائج سنة 2014
0	-328,515				328,515		نتائج مؤجلة 2013
0	-2,740,000			2,740,000			احتياطي قانوني
0	-500,000		500,000				احتياطي اختياري
-3 000 000	-3 000 000						احتياطي الصندوق الاجتماعي
	-1 792	1 792					حصص أرباح المساهمين
-488 305			-488 305				أرباح مرحلة 2014
8,156			8,156				استعمالات الصندوق الاجتماعي
							فوائد على قروض للموظفين
2,225,962	2,225,962						نتائج السنة المحاسبية 2015
110,015,258	2,225,962	1 792	721,478	4,316,509	2,749,517	100,000,000	الرصيد بتاريخ 31/12/2015

## إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

\*\_\*\*

**تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :**

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
9 226 361	0	كفالات أوراق الخزينة
2 294 893	5 594 059	كفالات أخرى
75 215 498	60 276 595	ضمانات و خطابات الضمان
2 748 421	2 942 912	إلتزامات مكفلة وضمانات أخرى
<b>89 485 173</b>	<b>68 813 567</b>	<b>المجموع</b>

**تعهد 2 : اعتمادات مستندية :**

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
17 693 360	19 055 256	اعتمادات التوريد
139 126 231	67 007 915	اعتمادات التصدير
<b>156 819 591</b>	<b>86 063 171</b>	<b>المجموع</b>

**تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :**

بلغ مجموع هذه التعهدات 3.552.500 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2015 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة .

**تعهد 4 : ضمانات مقبولة :**

يحتوي هذا البند على الضمانات العينية والضمانات الشخصية والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء لضمان اعتمادات ممنوحة وتعهدات أخرى لفائدة الحرفاء والضمانات المقبولة من الدولة بعنوان اعتمادات وتعهدات تعاقد عليها البنك مع حرفائه وكذلك الضمانات المتحصل عليها من قبل مؤسسات التأمين والمؤسسات البنكية الأخرى والمؤسسات المالية وهي كالاتي .:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
11 176 522	15 168 082	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
84 967 775	99 189 855	الضمانات المقبولة من الحرفاء
2 012 102	1 725 057	الضمانات المقبولة من الدولة
<b>98 156 399</b>	<b>116 082 994</b>	<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول قائمة النتائج

\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*

**I- إيرادات الاستغلال البنكي****إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :**

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 22.726.365 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 22.844.691 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 118.326 أي بنسبة % 0,52 تفصيلها كالاتي :

الوحدة:دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
73 352	721 289	فوائد حسابات المراسلين
1 025 176	1 147 955	إيرادات التوظيف
11 324 424	9 575 799	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
4 857 884	4 834 266	فوائد على القروض التجارية
2 810 452	3 487 710	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
2 704 289	2 910 621	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
49 119	48 725	إيرادات الإيجار المالي
<b>22 844 691</b>	<b>22 726 365</b>	<b>المجموع</b>

**إيراد 2 : عمولات دائنة:**

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 12.663.820 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.919.340 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة زيادة 3.744.480 (نسبة % 41,98) تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
413 426	324 859	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
2 863 637	3 224 157	عمولات على قروض وعمليات تجارية
773 371	849 300	عمولات على الإلتزامات بالتوقيع
4 868 906	8 265 504	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
<b>8 919 340</b>	<b>12 663 820</b>	<b>المجموع</b>

**إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :**

بلغت هذه الإيرادات 1.371.500 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1.235.023 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة زيادة بـ 136.477 دينار .

وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الخزينة وأرباح الصرف والتي بلغت على التوالي 425.588 دينار و 945.912 دينار .

**إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:**

بلغت هذه الإيرادات 1.296.640 دينار في 31 ديسمبر 2015 و تتكون من حصص الأرباح الراجعة لمحفظة الاستثمار والتي بلغت 594.000 دينار وأرباح السندات الرقاعية بقيمة 639.228 و بدل الحضور بقيمة 63.412 دينار .

**II - أعباء الاستغلال البنكي****عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
5 045 745	5 697 071	فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية
1 588 657	1 265 518	
4 927 096	5 826 242	فوائد على ودائع الحرفاء
<b>11 561 498</b>	<b>12 788 831</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 2 : عمولات مدينة :**

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 159.056 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 176.162 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 17.106 دينار .

**عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :**

بلغت هذه الخسائر 25.775 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 38.409 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 12.634 دينار .

وتتعلق هذه الخسائر بالأساس بإستهلاكات منحة وصولات الخزينة .

**عبء 4 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم:**

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
-3 289 860	-5 447 158	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
3 066 212	1 104 671	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
-439 974	-615 972	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء
-237 246	-331 446	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
132 383	511 651	استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-606 375	-242 062	مخصصات جماعية
<b>-1 374 860</b>	<b>-5 020 316</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:**

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
-113 379	-37 197	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
300 166	7 282	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
		خسائر على مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار
<b>186 787</b>	<b>29 915</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 6 : مصاريف الأعوان :**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
8 663 614	9 735 976	أجور ورواتب
1 897 185	1 983 482	أعباء اجتماعية
26 213	171 886	تربصات التكوين
<b>10 587 012</b>	<b>11 891 344</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :**

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية : الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
176 824	158 013	تزويدات المكاتب
99 565	85 646	مصاريف المجالس والجمعيات
307 000	320 750	بدل الحضور
524 199	592 565	مصاريف الهاتف والبريد
379 291	440 156	الضرائب والمعالييم
30 582	36 963	مصاريف مهمات
64 928	56 648	مصاريف الضيافة
39 586	32 893	جراند ومجلات
71 184	79 624	تنقلات وأسفار
95 192	195 951	منح التأمين
193 139	223 017	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
38 003	61 508	دعاية وإعلان
549 682	592 636	مكافآت وأتعاب
248 498	528 529	صيانة وتصليح
142 000	150 000	مساهمة في ودادية البنك
55 220	46 792	اشتراكات و إعانات
362 671	364 551	مصاريف أخرى
<b>3 377 564</b>	<b>3 966 242</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 8 : الضريبة على الشركات :**

وقع إحتساب الأداء على الشركات على أساس الضريبة الدنيا المستوجبة والتي لا يمكن أن تقل عن مبلغ يساوي 0.2 بالمائة من رقم المعاملات الخام .

وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2015 : 80.033 ديناراً مقابل 74.081 ديناراً في 31 ديسمبر 2014 .

## إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*

**إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:**

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

2015	البيانات
5 063 132	خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
221 323 180	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
-74 004 773	ودائع المراسلين الأجانب
- 149 723 335	ودائع واقتراضات البنوك
<b>2 658 204</b>	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة

## إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*

**إيضاح 1 : العمليات بين الأطراف المرتبطة:**

تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من ثلاث شركات مختصة في مجالات متكاملة ( البنك التونسي الليبي ، العربية للإستخلاص وكاب أنفست سيكار).

وتتمحور أهمّ المعاملات بين أطراف المجموعة فيما يلي :

\* عقد مساعدة بين البنك التونسي الليبي وشركة العربية للإستخلاص وتمثل مهام البنك التونسي الليبي في مساعدة شركة العربية للإستخلاص على استخلاص الديون التي بحوزتها وذلك بتقديم كل ما يستوجب من خدمات لتسهيل ذلك والمساعدة في عمليات إعادة هيكلة الديون.

ويتقاضى البنك التونسي الليبي عمولة سنويا بقيمة 150 ألف دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة .

\* اتفاقية بين البنك التونسي الليبي وكاب أنفست سيكار تقوم بمقتضاها كاب أنفست سيكار بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5 000 دينار في السنة.

تلاوة التقريرين العام والخاص لمراقبي الحسابات  
للسنة المحاسبية المختومة في  
31 ديسمبر 2015 للبنك التونسي الليبي



العامّة للتدقيق والاستشارة  
شركة خبرة في المحاسبة  
عضو بشبكة سي بي أي العالمية  
9 ، ساحة ابن حفص - ميتال فيل  
1002 تونس  
الهاتف: + 216 71 28 27 30  
الفاكس: 216 71 28 98 27



شركة مكتب سي.أم.سي  
02 نهج 7299 المنزه التاسع أ - 1013 تونس  
الهاتف : +216 71 887 294 / +216 71 880 933  
الفاكس : +216 71 872 115  
البريد الإلكتروني: [cmc@hexabyte.tn](mailto:cmc@hexabyte.tn)



تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية  
للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2015

# المفهرس

التقرير العام لمراقبي الحسابات

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

القوائم المالية

\* الموازنة المقارنة

\* التعهدات خارج الموازنة المقارنة

\* قائمة النتائج المقارنة

\* جدول التدفقات النقدية المقارن

\* ايضاحات حول القوائم المالية

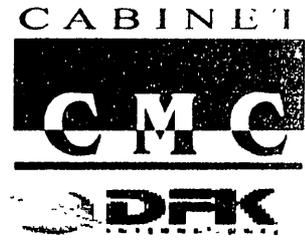
---

## التقرير العام لمراقبي الحسابات

---



العمامة للتدقيق والاستشارة  
شركة خبرة في المحاسبة  
عضو بشبكة سي بي إي العالمية  
9 ، ساحة ابن حفص - ميتال فيل  
1002 تونس  
الهاتف: + 216 71 28 27 30  
الفاكس: 216 71 28 98 27



شركة مكتب سي.أم.سي  
02 نهج 7299 المنزه التاسع أ - 1013 تونس  
الهاتف : +216 71 887 294 / +216 71 880 933  
الفاكس : +216 71 872 115  
البريد الإلكتروني: [cmc@hexabyte.tn](mailto:cmc@hexabyte.tn)

## التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2015

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا جلستكم العامة، نقدم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية للبنك التونسي الليبي المصاحبة لهذا التقرير والشاملة للموازنة في 31 ديسمبر 2015، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

### - تقرير حول القوائم المالية:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2015 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز جملة للموازنة تبلغ 658.927.469 دينار تونسي ونتيجة محاسبية تبلغ 2.225.962 دينار تونسي.

### مسؤولية الإدارة في إعداد القوائم المالية

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية وفقا للقانون المتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس. تشمل هذه المسؤولية تصور ووضع ومتابعة نظام الرقابة الداخلية لغرض إعداد وتقديم عادل لقوائم مالية خالية من أخطاء جوهرية ناجمة عن غش أو خطأ وكذلك تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة بموجب الظروف المتوفرة.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤولية مدققنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناء على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق المتداولة في تونس. تستدعي هذه المعايير التزامنا بقواعد أخلاقيات المهنة والقيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت القوائم المالية خالية من أي خطأ جوهري.

تتضمن عملية التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على عناصر إثبات تؤيد المبالغ والمعلومات الواردة في القوائم المالية. ويتم اختيار هذه الإجراءات على أساس تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية على أخطاء جوهرية، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ. وعند تقييم تلك المخاطر فإن مدقق الحسابات يأخذ في الاعتبار الرقابة الداخلية المعمول بها بالمؤسسة والمتعلقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية وذلك قصد تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف المتوفرة.

تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييما لمدى ملائمة القواعد المحاسبية المعتمدة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المتوخاة من قبل الإدارة وكذلك تقييما لطريقة العرض الإجمالي للقوائم المالية.

نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا معقولا لإبداء رأينا حول القوائم المالية.

#### رأي مراقبي الحسابات :

حسب رأينا فإن القوائم المالية للبنك سليمة وصادقة وتعكس بصفة عادلة الوضعية المالية للبنك وكذلك بالنسبة لقائمة النتائج والتدفقات المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2015، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بتونس.

#### فقرة ملاحظة :

دون التأثير على صحة الرأي المبدي أعلاه، نرى من الصالح أن نلفت انتباهكم للنقاط التالية :

- طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 2015/12، إنتفع بعض حرفاء البنك من الشركات الناشطة في القطاع السياحي بالإجراءات الاستثنائية لمساندة المؤسسات الناشطة في هذا القطاع مما أدى الى عدم تسجيل مخصصات إضافية تقدر ب 1.027.681 دينار تونسي.

- كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة و الانتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك. هذا ويعمل المساهمون (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) على فصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي و تفعيل خطة استراتيجية لتطوير نشاط هذا المصرف.

وبما أن هذه المساعي لا تزال جارية فإنه لا يمكننا تقييم مدى تأثير هذه الحالة على المركز المالي للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2015.

## II - الفحوصات والمعلومات الخاصة

- قمنا طبقا للمعايير المهنية بالفحوصات التي ينص عليها القانون. وبناء على فحوصاتنا وباستثناء ما تم ذكره سابقا، فإنه ليس لدينا أية ملاحظة على مصداقية ومطابقة المعلومات المحاسبية المضمنة بتقرير نشاط البنك لسنة 2015 مع القوائم المالية
- عملا بأحكام الفصل 3 جديد من القانون عدد 117 لسنة 1994 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية و التقيحات المدخلة عليه و بناء على فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وبتقديم القوائم المالية، لم نلاحظ نقائص جوهرية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية.
- من جهة أخرى، وعملا بأحكام الفصل 19 من الأمر عدد 2728 لسنة 2001 المؤرخ في 20 نوفمبر 2001، قمنا بالتحريات الضرورية وليس لدينا ملاحظات تتعلق بتطابق مسك حسابات الأوراق المالية الصادرة عن البنك مع التراتيب الجاري بها العمل.

تونس، في 04 ماي 2016

## مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي  
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شهاب الغانمي

شريف بن زينة  
سي أم سي - دي أف ك الدولي

شريف بن زينة

---

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

---



العامّة للتدقيق والاستشارة  
شركة خبرة في المحاسبة  
عضو بشبكة سي بي أي العالمية  
9 ، ساحة ابن حفص - ميتال فيل  
1002 تونس  
الهاتف: + 216 71 28 27 30  
الفاكس: 216 71 28 98 27



شركة مكتب سي.أم.سي  
02 نهج 7299 المنزه التاسع أ - 1013 تونس  
الهاتف : +216 71 887 294 / +216 71 880 933  
الفاكس : +216 71 872 115  
البريد الإلكتروني: [cmc@hexabyte.tn](mailto:cmc@hexabyte.tn)

## التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

(حسب الفصلين 200 و 475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 29 من القانون 2001-65)

### للسنة المختومة في 31 ديسمبر 2015

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي،

بصفتنا مراقبي حسابات البنك و عملا بأحكام الفصل 29 من القانون عدد 65-2001 المتعلق بمؤسسات القرض و الذي تم تنقيحه بالقانون عدد 19-2006 المؤرخ في 2 ماي 2006، الفصل 200 و ما بعده و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية ، نقدم إليكم تقريرنا حول الاتفاقيات المقننة.

تنحصر مسؤوليتنا في التأكد من مدى احترام الإجراءات القانونية للترخيص و المصادقة على هذه الاتفاقيات و تسجيلها الصحيح في القوائم المالية. ليس من مهامنا البحث بصفة خاصة و معمقة في إمكانية وجود مثل هذه الاتفاقيات أو العمليات و لكن إعلامكم وفقا للمعلومات المقدمة إلينا و التي نتحصل عليها عن طريق إجراءات التدقيق عن الخصائص و الصيغ الأساسية لهذه الاتفاقيات دون إبداء رأينا حول فائدتها و وجود مبرر لها. و يرجع إليكم تقييم الفوائد الناجمة عن إبرام هذه الاتفاقيات و إنجاز هذه العمليات قصد المصادقة عليها.

#### أ. الاتفاقيات والعمليات المبرمة خلال هذه السنة المالية :

تتكون التزامات البنك مع المصرف الليبي الخارجي المساهم بنسبة 50% في راس مال البنكن العمليات التالية الي غاية 31 ديسمبر 2015 :

مدين	دائن
جمع وثاقي	9 334 563
اعتمادات تصدير	14 849 263
حساب مراسلين	11 947 226

**ب - العمليات المنجزة و المتعلقة باتفاقيات مبرمة سابقا :**

تجدر الإشارة إلى أن اتفاقيات قديمة أبرمت خلال السنوات الماضية مازالت سارية المفعول خلال السنة المالية المقفلة في 31 ديسمبر 2015 وتتمثل فيما يلي :

❖ تمت في موفى سنة 2011 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 ديسمبر 2011 إحالة قسط من الديون المصنفة إلى الشركة العربية للاستخلاص , وقد بلغت القيمة الخام للديون المحالة 5.698.418 دينار وهي مغطاة كليا بواسطة المدخرات و الفوائد المؤجلة. وتم هذا التفويت مقابل 1.342.921 دينار.

❖ أبرم البنك عقد مساعدة مع الشركة "العربية للاستخلاص" مقابل عمولة حددت بمائة ألف دينار وقع ترفيعها سنة 2008 إلى مائة وخمسون ألف دينار، تتعلق هذه الاتفاقية بـ

- مساعدة الشركة "العربية للاستخلاص" عند الاقتضاء على استخلاص الديون التي بحوزتها وذلك بتقديم كل ما يستوجب من خدمات لتسهيل ذلك.
- مساعدة الشركة "العربية للاستخلاص" في عمليات إعادة هيكلة الديون.
- إبداء الرأي والمساعدة في عمليات ترسيم الرهون المتعلقة بالديون المحالة.

❖ أبرم البنك اتفاقية مع كاب أنفست سيكار تقوم بمقتضاها كاب أنفست سيكار بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5.000 دينار سنويا.

**ج - الإلتزامات و التعهدات المتخذة لفائدة المسيرين**

إن عناصر تأجير المسيرين وقع تحديدها كما يلي:

تتم مكافأة أعضاء مجلس الإدارة في شكل منح حضور وقع تحديدها من طرف مجلس إدارتك والمصادقة عليها من طرف الجلسة العامة العادية بتاريخ 23 أكتوبر 2007. بلغت منح الحضور التي وقع منحها لأعضاء مجلس الإدارة ما قدره 342.000 دينار خلال سنة 2015 .

حُدّدت مستحقات الرئيس المدير العام بقرار من وزارة المالية مؤرخ في 10 ديسمبر 2013. هذا وبلغت الأجور والامتيازات التي تمتع بها الرئيس المدير العام ما قدره 98.966 دينار. كما يتمتع الرئيس المدير العام بسيارة عمل مع التّكفل بجميع مصاريفها.

حُدّدت مستحقات المدير العام المساعد السابق بمقتضى قرار مجلس الإدارة عدد 145 المنعقد في 4 ماي 2011 و قرار مجلس الإدارة عدد 172 المنعقد في 04 ماي 2015. هذا وبلغت أجور و امتيازات المدير العام المساعد خلال سنة 2015 ما قدره 562.994 دينار بما في ذلك التّكفل بمعاليم كراء مسكن الخدمة ومنح الحضور. هذا وأسندت للمدير العام المساعد سيارة خدمة مع التّكفل بجميع مصاريفها.

إلتزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كما اندرجت في القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر 2015، مفصلة كالآتي :

(ألف دينار تونسي)

بقية أعضاء مجلس الإدارة		المدير العام المساعد الجديد منذ 2015/09/01		المدير العام المساعد السابق الى غاية 2015/10/01		الرئيس المدير العام		
خصوم في 31 ديسمبر 2015	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2015	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2015	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2015	أعباء السنة	
0	0	54.283	149 373	0	532 994	0	98 966	امتيازات قصيرة المدى
0	312 000	0	0	0	30 000	0	0	بدل الحضور
0	312 000	54 283	149 373	0	562 994	0	98 966	المجموع

من ناحية أخرى و ما عدى هذه العمليات، نعلمكم أنه لم يتم إحاطتنا علما بعقد أية اتفاقية أخرى خلال السنة المالية المختومة، وأن أعمال التدقيق التي قمنا بها لم تكشف عن عمليات أخرى تدخل في إطار أحكام الفصل 29 من القانون عدد 65-2001 المتعلق بمؤسسات الفرض و الذي تم تنقيحه بالقانون عدد 19-2006 المؤرخ في 2 ماي 2006، والفصل 200 و ما بعده و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس، في 04 ماي 2016

## مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي

العامّة للتدقيق و الإستشارة

شهاب الغانمي

شريف بن زينة

سي أم سي - دي أف ك الدولي

شريف بن زينة

---

القوائم المالية للسنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2015

---

## البنك التونسي الليبي

## الموازنة

السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

31/12/2014	31/12/2015	مذكرة	الأصول
27 939 971	5 063 132	1 اصل	أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي
265 711 399	231 304 625	2 اصل	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
317 517 571	331 586 906	3 اصل	مستحقات على الحرفاء(*)
7 215 642	7 180 536	4 اصل	المحفظة التجارية
50 041 118	49 832 789	5 اصل	محفظة الاستثمار
19 480 849	25 111 273	6 اصل	الأصول الثابتة
6 784 303	8 848 208	7 اصل	أصول أخرى
<b>694 690 853</b>	<b>658 927 469</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم</b>
33 000 005	10 049 759		البنك المركزي والحساب الرديف
259 917 624	269 244 181	1 خصم	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
269 773 814	246 727 139	2 خصم	ودائع الحرفاء
-	1 957 128	3 خصم	الإقتراصات الحارحة
20 729 965	20 934 004	4 خصم	خصوم أخرى
<b>583 421 408</b>	<b>548 912 211</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
			<b>الأموال الذاتية</b>
100 000 000	100 000 000	1 مال ذاتي	رأس المال
4 699 138	7 787 504	2 مال ذاتي	الاحتياطيات
517 598	1 792		نتائج مؤجلة
6 052 709	2 225 962		النتيجة المحاسبية
<b>111 269 445</b>	<b>110 015 258</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>694 690 853</b>	<b>658 927 469</b>		<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية</b>

(\*) تم تعديل المستحقات على الحرفاء لسنة 2014 بغاية المقارنة

**البنك التونسي الليبي**  
**جدول التعهدات خارج الموازنة**  
**للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

الوحدة: دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	مذكرة	البنود
89 485 173	68 813 567	1 تعهد	- الضمانات و الكفالات المقدمة
156 819 591	86 063 171	2 تعهد	- إتمادات مستندية
<b>246 304 764</b>	<b>154 876 733</b>		<b>مجموع خصوم محتملة</b>
5 110 446	3 552 500	3 تعهد	- تعهدات تمويل مقدمة
<b>5 110 446</b>	<b>3 552 500</b>		<b>مجموع تعهدات المقدمة</b>
98 156 399	116 082 994	4 تعهد	- ضمانات مقبولة(*)
<b>98 156 399</b>	<b>116 082 994</b>		<b>مجموع تعهدات المقبولة</b>

(\*) تم تعديل الضمانات المعبولة لسنة 2014 بعابة المعاربة .

## البنك التونسي الليبي

## قائمة النتائج

## السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

31/12/2014	31/12/2015	مذكرة	البنود
			إيرادات الإستغلال البنكي
22 844 691	22 726 365	1	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
8 919 340	12 663 820	2	عمولات
1 235 023	1 371 500	3	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية
1 473 357	1 296 640	4	أرباح محفظة الإستثمار
<b>34 472 411</b>	<b>38 058 325</b>		<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
			أعباء الإستغلال البنكي
11561498	12 788 831	1	فوائد مدفوعة وأعباء مماثلة(*)
176 162	159 056	2	عمولات مدببة
38 409	25 775	3	حسائر محفظة السدادات التجارية والعمليات المالية(*)
<b>11 776 069</b>	<b>12 973 662</b>		<b>مجموع أعباء الإستغلال البنكي</b>
<b>22 696 342</b>	<b>25 084 663</b>		<b>النتائج البنكي الصافي</b>
-1374860	-5 020 316	4	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المسحقات
186 787	-29 915	5	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-10 587 012	-11 891 344	6	أحور وتكاليف إجتماعية
-3 377 564	-3 966 242	7	تكاليف الإستغلال العامة
-1 637 040	-1 927 476	7-6	رصد الإستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة
<b>5 906 653</b>	<b>2 249 370</b>		<b>نتيجة الإستغلال</b>
220 137	56 625		أرباح وحسائر عادية أخرى
-74 081	-80 033	8	الصريبة على الشركات
<b>6 052 709</b>	<b>2 225 962</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية</b>
-	-		<b>مفعول التغيرات المحاسبية</b>
<b>6 052 709</b>	<b>2 225 962</b>		<b>نتيجة السنة المالية بعد مفعول التغيرات المحاسبية</b>

(\*) تم تعديل مزايا محفظة السدادات التجارية والعمليات المالية و الفوائد المدببة لسنة 2014 بغاية المقارنة

## البنك التونسي الليبي

## جدول التدفقات النقدية

## السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	البيانات
		أنشطة الاستغلال
6 052 709	2 225 962	النتيجة الصافية
2 825 113	6 977 707	التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات الفوارق الحاصلة :
-6 233 768	7 841 503	ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
60 359 703	-23 046 675	ودائع الحرفاء
25 438 439	-13 337 200	قروض للحرفاء
14 827	35 106	سندات المتاحرة
13 133 852	-2 063 905	أصول أخرى
6 078 470	99 718	خصوم أخرى
<b>107 669 345</b>	<b>-21 267 784</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
		أنشطة الاستثمار
-9 086 559	178 414	إقتناء / تفويت في محفظة الاسثمار
-9 674 568	-7 557 900	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
<b>-18 761 127</b>	<b>-7 379 486</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
		أنشطة التمويل
-	-	ارتفاع / انخفاض رأس المال
-	1 957 128	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية
-322 605	-480 149	استعمالات على الصندوق الاجتماعي
-	-3 000 000	حوصص أرباح مدفوعة
<b>-322 605</b>	<b>-1 523 021</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
<b>88 585 613</b>	<b>-30 170 291</b>	<b>التغير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة</b>
<b>-55 757 118</b>	<b>32 828 495</b>	<b>السيولة أو ما يعادلها بداية السنة</b>
<b>32 828 495</b>	<b>2 658 204</b>	<b>السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة</b>

---

## إيضاحات حول القوائم المالية

---

**الإيضاح الأول: تقديم الشركة**

تكوّن البنك التونسي الليبي تحت تسمية المصرف العربي التونسي الليبي للتنمية والتجارة الخارجية بمقتضى اتفاقية مبرمة بين تونس وليبيا بتاريخ غرة ديسمبر 1983 والمصادق عليها بالقانون عدد 54 لسنة 1984 المؤرخ في 23 جويلية 1984.

حدّد رأس المال الأصلي بما قدره 100.000.000 ديناراً مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع إكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولتين التونسية والليبية.

وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 ، التخفيض في رأس المال بما قدره 30.000.000 دينار لإستيعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003 قصد إعادة التوازن بين رأس المال والأموال الذاتية الصافية.

هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013 ، الترفيع في رأس مال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة.

ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

تتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدّتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإئتمانية الأخرى لأجال مختلفة وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى.

ويعطي البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتجارية وبالأخص المشاريع المشتركة منها بين البلدين.

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض.

أما في ما يخصّ النظام الجبائي يخضع البنك لأحكام القانون العام .

وفي هذا الإطار وتبعا لعملية إحالة قسط من الديون والمساهمات المصنّفة إلى شركتي الاستخلاص والاستثمار طبقا لما جاء به القانون عدد 32 لسنة 2003 المؤرخ في 28 أبريل 2003 والمتعلق بالأحكام الجبائية التي ترمي إلى دعم عمليات التطهير المالي لبنوك التنمية ، انتفع البنك بعنوان سنة 2004 بالامتيازات التالية :

- 1- طرح من الربح الخاضع للضريبة ، القيمة الناقصة المتأتية من التفويت في الديون والمساهمات
- 2- إستيعاب الخسائر الناتجة عن عمليات التفويت من الاحتياطي ذي النظام الخاص المكون في إطار القانون عدد 93 لسنة 1988 ، دون الرجوع في الامتيازات التي انتفع بها هذا الاحتياطي.
- 3- حق طرح الخسائر المسجلة بعنوان إحالة الديون والمساهمات بما في ذلك التي تم استيعابها من الاحتياطيات أو عن طريق التخفيض في رأس المال ، من نتائج السنوات الموالية وذلك إلى حد استيعاب هذه الخسائر كليا.

**الإيضاح الثاني: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة**

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقا للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية ( من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالاتي:

**1.1 – القروض والإيرادات المتعلقة بها**

تظهر القروض قصيرة المدى في الميزانية بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدما وغير المستحقة . كما تدرج القروض المتوسطة والطويلة المدى في الموازنة بقيمة المبالغ التي تم صرفها بصفة فعلية . وبالتالي، تبقى المبالغ التي لم يقع صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة . وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة المالية في جانب خصوم الموازنة ضمن بند "حساب تسوية الخصوم" . أما الفوائد المستحقة على الديون المصنفة وغير المحصلة بصفة فعلية، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتأتي خصما من بند "مستحقات على الحرفاء" . وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات .

**2.1 – أصول الإيجار المالي**

تسجل الأصول الثابتة الخاصة بالإيجار المالي ضمن الأصول بالموازنة بقيمة شرائها دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة وهي شبيهة بالقروض المسندة للحرفاء . وبالتالي تم إدراجها ببند "مستحقات على الحرفاء" . توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

- جزء أصلي يحمل على أصل مبلغ الدين
- وجزء خاص بالفوائد .

**3.1 – محفظة السندات**

تتقسم محفظة السندات التي توجد بحوزة المصرف إلى قسمين : محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار . تحتوي محفظة السندات التجارية حصرا على السندات التي ينوي المصرف التفويت فيها بالبيع على المدى القصير . تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

- السندات التي يعتقد أن امتلاكها لمدة طويلة يعود بالفائدة على نشاط المصرف (أسهم ورقاع)
- السندات ذات الإيراد القار والتي تم اقتناؤها من قبل المصرف بنية الاحتفاظ بها إلى غاية حلول أجلها (سندات الاستثمار) .

تدرج القيمة غير المدفوعة من السندات ضمن الالتزامات خارج الموازنة حسب قيمة الإصدار . تسجل السندات حسب قيمة الشراء دون اعتبار المصاريف التي تحملها . كما تسجل عمليات الشراء والبيع للسندات في تاريخ انتقال الملكية والذي يوافق إما تاريخ تسجيل العقد ببورصة الأوراق المالية بتونس أو تاريخ الاكتتاب .

تدرج حصص الأرباح المتعلقة بسندات المصرف ضمن الإيرادات بمجرد المصادقة رسميا على توزيع هذه الأرباح .

**4.1 – مخصصات المخاطر****1.4.1 – مخصصات المخاطر عن القروض**

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقى بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف .

كما أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 2 لسنة 2012 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الإقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية ( صنف 0 ) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة ( صنف 1 ) .

كما جاء في منشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013 أن البنوك التي لها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال تسديدها المقررة بمدة تتراوح بين 3 و 5 سنوات ، عليها رصد مخصصات بنسبة 40 % من قيمة هذه الديون وبـ 70 % بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال تسديدها مدة تتراوح بين 5 و 7 سنوات وبنسبة 100 % بالنسبة للديون التي تجاوزت بـ 8 سنوات أو أكثر آجال تسديدها .

كما اعتمد البنك على مقتضيات منشور البنك المركزي عدد 12 لسنة 2015 و ذلك بالإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى ديسمبر 2014 بالنسبة للمؤسسات الناشطة في القطاع السياحي و المنتفعة بالاجراءات الاستثنائية.

وقد تم تعريف أصناف الديون من قبل البنك المركزي التونسي كما يلي:

### الصنف أ : الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء الذين لهم ديون من هذا الصنف بـ :

◀ وضعيّة مالبة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادها 3 أشهر.

◀ تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

☞ نسبة المخصّصات عن الديون العادية : 0 %

### الصنف ب : الديون المصنّفة (ACTIFS CLASSES)

① الصنف ب 1 : الديون التي تستوجب متابعة خاصة

( ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER )

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة مالية تشهد تدهورا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

☞ نسبة المخصّصات على الصنف ب 1 : 0 %

② الصنف ب 2 : الديون غير المؤكّدة : (ACTIFS INCERTAINS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعاني من صعوبات مالية تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها المالية.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و 180 يوما.

☞ نسبة المخصّصات على الصنف ب 2 : 20 %

**③ الصنف ب 3 : الديون المتعثرة: (ACTIFS PREOCCUPANTS)**

و هي الديون التي يبدو استخلاصها مهددا والتي يمكن أن ينجر عنها خسائر للبنوك مما يستوجب تدخل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحد منها.

و بالإضافة إلى ذلك تكون بذمة هذه المشاريع ديون غير مسددة حل أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

➤ نسبة المخصصات على الصنف ب 3 : 50 %

**④ الصنف ب 4 : الديون المشكوك فيها: (ACTIFS COMPROMIS)**

و هي الديون التي لها نفس خاصيات الصنف ب 3 والتي حل أجلها منذ أكثر من 360 يوما .

➤ نسبة المخصصات على الصنف ب 4 : 100 %

**⑤ الصنف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات**

و هي الديون التي تمت إحالتها على النزاعات.

➤ نسبة المخصصات على الصنف ب 5 : 100 %

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

- الضمانات المقدمة من قبل الدولة
- الضمانات المقدمة من قبل البنوك
- الأصول المالية المرصودة للغرض
- الودائع في حسابات الضمان
- الرهون المسجلة
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

تتلخص طرق تقييم الضمانات المعترف بها بالنسبة لأهم قطاعات النشاط كما يلي :

- ✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزول وطاقة استيعابه وكلفة السرير . وتعديل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصّة المصرف في تمويله
- ✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصّة المصرف في تمويل المشروع
- ✓ يتم تقييم قيمة الضمان المتمثل في المعدات التي تم اقتناؤها في إطار الإيجار المالي كما يلي :

- المعدات العادية : تطبيق انخفاض بـ 20 % سنويا على سعر الشراء
- المعدات الخاصة: تطبيق انخفاض بـ 40 % سنويا على سعر الشراء
- العقارات : تطبيق انخفاض بـ 5 % سنويا على سعر الشراء

وتطبق نسبة المخصص المستوجب عن كل صنف على الالتزام الصافي بعد خصم قيمة الضمان والفوائد المؤجلة من مجموع الالتزام الأصلي.

**2.4.1 - مخصصات عن محفظة السندات**

يتم تقييم السندات التجارية حسب أسعارها ببورصة الأوراق المالية في تاريخ ختم الميزانية إذا كانت الشركات المتعلقة بها مدرجة بالبورصة أو بأسعارها الفعلية على السوق . وينجر عن وجود نقص في قيمتها تكوين مخصص يعادل الانخفاض المسجل وفي صورة وجود قيمة زائدة، فهي لا تسجل ضمن الإيرادات.

يقع تقييم محفظة الاستثمار وفقا لسعر الأسهم بالبورصة إذا كانت شركاتها مدرجة ببورصة الأوراق المالية بتونس أو حسب قيمتها المحاسبية التي يتم احتسابها على أساس القوائم المالية الأخيرة المتوفرة لدى المصرف بالنسبة للشركات غير المدرجة بالبورصة . ويقع تغطية انخفاض قيمة هذه الأسهم عن طريق المخصصات .

**5.1 - معالجة الأصول الثابتة :**

تسحل الأصول الثابتة بكلفة الشراء ويعتمد المصرف طريقة الاستهلاك القار حسب النسب التالية:

- البناءات 5 %
- أثاث و معدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج و معدات معلوماتية 33 %

**6.1 - نظام المحاسبة متعددة العملات :**

يعتمد البنك على نظام المحاسبة المتعددة العملات طبقا لما جاء بمعيار المحاسبة رقم 23 المتعلق بمعالجة العمليات بالعملة الأجنبية في المؤسسات البنكية . ويقوم المصرف بتحويل المصروفات والإيرادات المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ تسجيلها محاسبيا .

عند نهاية كل فترة محاسبية يتم تحويل عناصر الأصول والخصوم باعتماد أسعار الصرف المصرح بها من قبل البنك المركزي التونسي في تاريخ ختم القوائم المالية وتسجيل الأرباح والخسائر المتعلقة بأوضاع الصرف محاسبيا طبقا لما جاء بالنظام المحاسبي .

---

## إيضاحات حول الموازنة

---

**1 - الأصول :**

**أصل 1 : خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :**

بلغ رصيد هذا البند 5.063.132 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 27.939.971 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهو كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	البيانات
994 549	1 703 207	نقدية بالخزينة
26 945 422	3 359 925	أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الحريه العامة للبلاد التونسية
<b>27 939 971</b>	<b>5 063 132</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 1-1 : نقدية بالخزينة :**

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2015 معارئة بنفس الناريخ من سنة 2014 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		العملة
2014/12/31	2015/12/31	
161	145	الدينار الكندي
203 242	307 750	الأورو
756 937	1 281 721	الدينار التونسي
-	3 055	الفرنك السويسري
-	1 644	الحنيه الاسترليني
-	66	الدينار الكويتي
-	2 855	الريال السعودي
34 209	105 971	الدولار الأمريكي
<b>994 549</b>	<b>1 703 207</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 1-2 : أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :**  
ينقسم هذا البند كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
26 945 418	3 359 921	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
<b>26 945 422</b>	<b>3 359 925</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :**

بلغ رصيد هذا البند 231.304.625 دينار في 31 ديسمبر 2015 معادل 265.711 399 دينار في 31 ديسمبر 2014 تفاصيله كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
9 018	486 672	حساباتنا لدى البنوك المحلية
48 118 696	139 256 234	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
48 127 714	139 742 906	حسابات المصرف لدى البنوك
15 629 575	15 796 706	مستحقات على المؤسسات المالية
201 954 110	75 765 013	توظيفات لدى البنوك
<b>265 711 399</b>	<b>231 304 625</b>	<b>المجموع العام</b>

**أصل 2-1: البنوك المحلية :**

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون المحليون
2014/12/31	2015/12/31	
2 967	2 957	البنك العربي لتوس
6 051	6 045	بنك الأمان
-	477 670	بنك البركة
9 018	486 672	المجموع العام

**أصل 2-3 : توظيفات لدى البنوك :**

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بناريخ 31 ديسمبر 2015 معارنة بنفس التاريخ من سنة 2014 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2014/12/31	2015/12/31	
9 307 500	-	البنك التونسي الكويتي بالدولار الأمريكي
18 615 000	40 337 000	بنك توس العالمي بالدولار الأمريكي
	2 196 250	البنك التونسي الكويتي بالأورو
930 750	1 210 110	البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي
2 000 000	-	البنك التونسي الاماراتي بالدينار التونسي
14 892 000	-	بنك قطر الوطني توس بالدولار الأمريكي
23 600 000	-	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
	754 040	البنك التونسي الكويتي باليان الياباني
31 645 500	-	البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي
9 307 500	-	البنك التونسي بالدولار الأمريكي
	20 168 500	بنك الأمان بالدولار الأمريكي
	1 000 000	البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي
35 368 500	10 084 250	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
11 295 000	-	البنك العربي لتونس بالأورو
9 307 500	-	بنك التجارة والتوظيف بالدولار الأمريكي
35 368 500	-	الشركة التونسية للبنك بالدولار الأمريكي
295 780	-	بنك قطر الوطني توس باليان الياباني
20 580	14 863	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
201 954 110	75 765 013	المجموع

- وتتقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لعاية 3 أشهر : 221.323.180:
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 1.231.445 :
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 8.750 000 :
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : - :
- المجموع** 231.304.625:

### أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا النند 331.586.906 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 317.517.571 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، تفاصيله كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
27 216 912	35 719 285	أرصدة مدببة للحرفاء
330 546 220	342 786 789	مساعدات أخرى للحرفاء
		قروض على موارد خصوصية
<b>357 763 132</b>	<b>378 506 074</b>	<b>المجموع الخام</b>
- 8 283 886	- 10 372 944	فوائد مؤجلة
-30 184 397	-34 526 884	محسسات الديون المشكوك في تحصيلها
-1 777 278	-2 019 340	محسسات حماعة (*)
<b>317 517 571</b>	<b>331 586 906</b>	<b>المجموع الصافي</b>

(\*) تم تعديل المستحقات على الحرفاء بخصم المحسسات الحمائية المدرجة ضمن الخصوم الأخرى سنة 2014

بقيمة 1.777 278 دينار تونسي

**أصل 3-1 : مساعدات أخرى للحرفاء :**

بلغ رصيد هذا السد: 342.786.789 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 330.546.220 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، بفاصله كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
283 068 269	289 960 567	قروض للحرفاء
19 496 605	25 204 893	مستحقات غير مسددة
27 981 346	27 621 330	قروض في النزاعات
<b>330 546 220</b>	<b>342 786 789</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 3-1-1 : قروض للحرفاء :**

بشتمل هذا السد على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
139 144 548	134 582 845	تمويل عمليات تجارية
81 847 939	70 613 951	محفظة قروض التمويل
22 834 896	21 381 875	قروض مسوقة
38 642 186	62 604 624	حدولة قروض
451 700	630 272	قروض الإنحار المالي (1)
147 000	147 000	حساب حاري للشركاء
<b>283 068 269</b>	<b>289 960 567</b>	<b>المجموع</b>

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

**أصل 3-1-2 : مستحقات غير مسددة :**

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 19.496.605 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهي كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
3 628 151	10 450 327	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
12 270 204	11 037 254	قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية
2 463 992	3 560 807	قروض غير مسددة على قروض السمة
1 029 932	-	قروض غير مسددة على قروض مسوقة
104 326	156 505	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
<b>19 496 605</b>	<b>25 204 893</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 3-3 : مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :**

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2015 فيما يلي :

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
31 961 675	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2014
30 184 397	- محصنات الديون المشكوك في تحصيلها
1 777 278	- مخصصات جماعية
4 584 549	* المدخرات المرصدة الصافية خلال سنة 2015
5 689 220	* المدخرات المرصدة خلال السنة :
-1 104 671	* استرجاع مخصصات خلال السنة :
36 546 224	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015
34 526 884	- محصنات الديون المشكوك في تحصيلها
2 019 340	- مخصصات جماعية

**أصل 4 : محفظة السندات التجارية :**

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المحصصات 7.180.536 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 7.215.642 دينار عند ختم سنة 2014.  
تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
6 991 489	6 991 489	رقاق الحريه
86 811	52 444	منحة إصدار رفاق الحرسه
137 342	136 603	فوائد مرتبطة برفاق الخرسه
<b>7 215 642</b>	<b>7 180 536</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 5 : محفظة الاستثمار:**

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المخصصات 49.832.789 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 50.041.118 دينار عند ختم سنة 2014.  
تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
40 597 692	40 597 691	مساهمات و أرباح مرتبطة
10 925 431	10 747 018	حساب حاري للشركاء وسندات رقاعة
<b>51 523 123</b>	<b>51 344 709</b>	<b>مجموع</b>
-1 482 005	-1 511 920	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
<b>50 041 118</b>	<b>49 832 789</b>	<b>المبلغ بعد خصم المخصصات</b>

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2015 فيما يلي:

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
51 523 123	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2014
- 140 000	فارق في السندات الرقاعة
- 38 414	فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعة
51 344 709	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي " NAIB " بما قدره 29 254 ألف دينار تونسي. وتصدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الحلسات العامة والمستفيدين من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي منقدمة تنذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوصعة وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير النشاط.

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المحصنات المتعلقة بها بالجدول التالي :

المشروع	القيمة الإسمية المكتتبة	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة غير المحررة للمساهمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
الشركة التونسية للطرق السيارة	500 000	500 000	-	-
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	-
دار المصرفي	125 888	125 888	-	125 888
الغربي بالشمال الإستثمار شركة SODINO	600 000	600 000	-	151 312
شركة تنمية منطقة الزوارع	25 000	25 000	-	25 000
شركة لافيكو توس	4 544 303	4 544 303	-	-
شركة SIBTEL	47 728	47 728	-	-
مصرف شمال إفريقيا الدولي	29 253 955	29 253 955	-	-
شركة الإستثمار العقاري	640 000	640 000	-	-
نزل ياسمينه بارك	160 000	160 000	-	160 000
شركة منصور طبرقة	192 500	192 500	-	192 500
شركة النهوض بالإستثمارات SPPI	25 000	25 000	-	-
شركة التنمية الإقتصادية بالقصرين SODEK	100 000	100 000	-	18 520
شركة التطوير والإستغلال الصناعي	13 700	13 700	-	13 700
المصحة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	385 000
شركة كاب أنفست سيكار	500 080	500 080	-	-
العربية للإستخلاص	2 700 000	2 700 000	-	-
الشركة التونسية للضمان	20 000	20 000	-	-
المجمع البنكي	1 250	1 250	-	-
شركة سفبر بلاص	440 000	440 000	-	440 000
المجموع العام	40 324 403	40 324 403	-	1 511 920

**أصل 6 : الأصول الثابتة:**

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمحصلات 25.111.273 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 19.480.849 في 31 ديسمبر 2014 .

وبعرض تفاصيلها بالحدود التالي :

الوحدة دينار تونسي

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	البيانات
		أصول غير مادية
7 523 093	8 102 010	برامج معلوماتية
-1 145 713	-1 942 385	استهلاكات
<b>6 377 380</b>	<b>6 159 625</b>	الأصول غير المادية
		أصول مادية
1 283 062	1 283 062	أراضي في طور البناء
7 100 582	12 823 091	أصول في طور الإنشاء
72 000	72 000	أراضي مسييه
3 106 167	3 910 598	بنايات
6 059 821	6 126 998	تهينة
2 296 338	2 467 019	أثاث ومعدات المكاتب
767 880	767 880	وسائل النقل
15 180	13 760	أصول ثابتة أخرى
<b>20 701 030</b>	<b>27 464 408</b>	القيمة الخام للأصول المادية
		استهلاكات
- 3 589 250	- 4 024 201	تهينة
-1 596 124	-1 867 104	أثاث ومعدات المكاتب
- 440 400	- 547 819	وسائل النقل
- 1 971 787	- 2 073 636	بنايات
<b>- 7 597 561</b>	<b>- 8 512 760</b>	مجموع الإستهلاكات
<b>13 103 469</b>	<b>18 951 648</b>	صافي الأصول المادية
		المخصصات
<b>19 480 849</b>	<b>25 111 273</b>	المجموع الصافي للأصول الثابتة

وتتلخص الغنرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كآتي :

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2014	28 224 123	- 8 743 274	19 480 849
اقتناءات خلال سنة 2015	7 342 295	-	7 342 295
إستهلاكات السنة المحاسبية والمخصصات	-	-1 711 871	-1 711 871
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015	35 566 418	- 10 455 145	25 111 273

### أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصد هذا البند 8.848.208 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 6.784.303 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كآتي :  
الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
510 530	468 543	حساب الدولة للأداء
4 356 507	5 975 202	صكوك وكمبالات تحت الحصيل و حساب الربط
606 296	1 092 869	مدنون مختلفون
654 925	784 367	أعناء مسجلة مسفا و إيرادات للتحويل
542 974	561 942	فروض ونسفات للموظفين
844 876	997 855	أعباء للتوزيع
- 697 090	- 997 855	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
- 34 715	- 34 715	مخصصات
6 784 303	8 848 208	المجموع

**أصل 7-1 : قروض وتسبقات للموظفين:**

بلغت القروض والتسبقات للموظفين 561.942 دينار في نهاية سنة 2015 معارفة بـ 542.974 دينار في نهاية سنة 2014 تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
177 789	129 391	قروض على الصندوق الاجتماعي
365 185	432 551	تسبقات على الأحرار والمنح
<b>542 974</b>	<b>561 942</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 7-2 : حساب الدولة للأداءات:**

يحتوي هذا السد على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
166 500	95 085	الأداء على العمة المصافة القابل للطرح على المشتريات
344 030	373 458	حساب الحصص من المورد والأقساط الإحتياطية
<b>510 530</b>	<b>468 543</b>	<b>المجموع</b>

**2 - الخصوم :****خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :**

يحتوي هذا النند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
63 888 295	74 004 773	حسابات المر اسلين تحت الطلب
130 305 000	100 842 500	ودائع البنوك لأحل
65 147 656	92 565 831	اقتراضات من البنوك
576 673	1 831 077	الدون المرتبطة
<b>259 917 624</b>	<b>269 244 181</b>	<b>المجموع</b>

**خصم 1-2 : ودائع البنوك لأجل:**

تتمثل ودائع البنوك لأحل في 31 ديسمبر 2015 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
80 674 000	بنك اليو باي
20 168 500	البنك المركزي الليبي بالدولار الأمريكي
<b>100 842 500</b>	<b>المجموع العام</b>

**خصم 1-3 : الإقتراضات من البنوك:**

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2015 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
	*الإقتراضات من البنوك :
15 000 000	البنك الوطني العلامي
28 000 000	بنك البركة
	*الإقتراضات من السوق النقدية :
10 000 000	بنك قطر الوطني توس
30 000 000	بنك البركة
	*الإقتراضات المسوقة :
9 565 831	الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي
<b>92 565 831</b>	<b>المجموع</b>

- وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالآتي :
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 213.678.349
  - ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 20.696.528
  - ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 34.869.304
  - ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0
- المجموع : 269.244.181**

**خصم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :**

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 246.727.139 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 269.773.814 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
151 916 246	166 865 693	ودائع عند الطلب :
29 157 269	24 286 572	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
118 880 730	141 530 545	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
3 878 247	1 048 576	حسابات الحرفاء بالدينار الفاعل للتحويل
21 758 244	13 522 817	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
8 972 647	9 816 036	حسابات الإيداع
10 073 644	15 338 426	ودائع الحرفاء لأجل
133 574	-	توظيفات لأجل أقل من 3 أشهر
9 940 070	15 338 426	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
75 780 000	40 436 000	شهادات الإيداع ورفاق الصندوق
1 273 033	748 167	الديون المرتبطة
269 773 814	246 727 139	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالآتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 198 558 739
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 39 474 400
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 8 694 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

**المجموع : 246.727.139**

**خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية**

بلغت الإقتراضات والموارد الحصوصية 1 957 128 دينار في 31 ديسمبر 2015 وتتمثل في استعمالات على حط الاقتراض لدى البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

**خصم 4 : خصوم أخرى**

بلغت الخصوم الأخرى 20.934.004 في 31 ديسمبر 2015 معادل 20.729.965 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :  
الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
1 649 485	1 477 542	مدخرات للخصوم و الأعباء
1 225 000	1 225 000	حصص أرباح للتوزيع
13 476 450	13 274 457	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
8 916 962	9 906 922	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
812 333	1 185 424	حساب الضمانات على الترامات بالتوقيع في البراعات
3 747 155	2 182 111	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
1 510 611	1 915 796	دائنون مختلفون
2 868 419	3 041 209	غير ذلك
1 815 696	1 149 761	حساب الدولة للأداء
439 409	656 579	مخصصات على إجازات للدفع
613 314	1 234 869	حسابات الربط وحساب نسوية الصرف
<b>20 729 965</b>	<b>20 934 004</b>	<b>المجموع</b>

**3 - الأموال الذاتية :**

بلغ مجموع الأموال الذاتية 110.015.258 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 111.269.445 في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
100 000 000	100 000 000	رأس المال
2 421 002	2 749 517	احتياطي قابوي
1 576 509	4 316 509	احتياطي دو نظام حاص
701 627	721 478	احتياطي الصندوق الاجتماعي
517 598	1 792	بناات مؤحلة
		مخصصات الأموال الذاتية
<b>105 216 736</b>	<b>107 789 296</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية</b>
6 052 709	2 225 962	نتيجة السنة المحاسبية
<b>111 269 445</b>	<b>110 015 258</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>

**مال ذاتي 1 : رأس المال**

حدد رأس المال الأصلي للسك مائة مليون دينار، وقع التخفيض فيه بقرار من الحلسة العامة الخارقة للعادة المعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 وذلك لاستعاب فسط من الحسانر المسجلة في موفى 2003 ، هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013 ، الترفيع في رأس المال السك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي ونظوير نشاطه وتحسن نسبه السولة.

وبنتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

ليصبح قدره مائة مليون دينار وتلخص هيكلته في الجدول التالي :

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50 %	500 000	المساهم التونسي
23,750 %	237 496	الدولة التونسية
26,247 %	262 470	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0,003 %	34	مساهمون آخرون
50 %	500 000	المساهم الليبي
50 %	500 000	المصرف الليبي الخارجي
<b>100 %</b>	<b>1 000 000</b>	<b>المجموع</b>

مال ذاتي 2 : احتياطات

تطورت الاحتياطات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2015/12/31	2014/12/31
احتياطي قانوني	2 749 517	2 421 002
احتياطي ذو نظام خاص	4 316 509	1 576 509
احتياطي الصندوق الاجتماعي	721 478	701 627
المجموع	7 787 504	4 699 138

## تطور الأموال الذاتية

البيانات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختياري	احتياطي الصندوق الاجتماعي	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
الرصيد بتاريخ 31/12/2014	100 000 000	2 421 002	1 576 509	701 627	517 598	6 052 709	111 269 445
تخصيص نتائج سنة 2014					-517 598	517 598	
نتائج مؤجلة 2013						-328 515	
احتياطي قانوني		328 515				-2 740 000	
احتياطي اختياري			2 740 000			-500 000	
احتياطي الصندوق الاجتماعي				500 000		-3 000 000	
حصص أرباح المساهمين					1 792	-1 792	
أرباح مرحلة 2014							
استعمالات الصندوق الاجتماعي				-488 305		-488 305	
فوائد على قروض للموظفين				8 156		8 156	
نتائج السنة المحاسبية 2015						2 225 962	
الرصيد بتاريخ 31/12/2015	100 000 000	2 749 517	4 316 509	721 478	1 792	2 225 962	110 015 258

---

## إيضاحات حول جدول التعمدات خارج الموازنة

---

**تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :**

يحتوى هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
9 226 361	-	كفالات أوراق الخزينة
2 294 893	5 594 059	كفالات أخرى
75 215 498	60 276 596	صمانات و حطانات الضمان
2 748 421	2 942 912	إلتزامات مكفلة و ضمانات أخرى
<b>89 485 173</b>	<b>68 813 567</b>	<b>المجموع</b>

**تعهد 2 : اعتمادات مستندية :**

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
17 693 360	19 055 256	اعتمادات التوريد
139 126 231	67 007 915	اعتمادات التصدير
<b>156 819 591</b>	<b>86 063 171</b>	<b>المجموع</b>

**تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :**

بلغ مجموع هذه التعهدات 3.552.500 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2015 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالفروض المسددة للحرفاء وغير المدفوعة .

**تعهد 4 : ضمانات مقبولة :**

يحتوي هذا السند على الضمانات العيبية والضمانات الشخصية والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء لضمان اعمادات مسموحة وتعهدات أخرى لفائدة الحرفاء والضمانات المعقولة من الدولة بعنوان اعتمادات وتعهدات تعاقد عليها البنك مع حرفائه وكذلك الضمانات المنحصل عليها من قبل مؤسسات التأمين والمؤسسات النكبية الأخرى والمؤسسات المالية وهي كالاتي .:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
11 176 522	15 168 082	الضمانات المعقولة من المؤسسات النكبة والماللة ومؤسسات التأمين
84 967 775	99 189 855	الضمانات المقبولة من الحرفاء
2 012 102	1 725 057	الضمانات المعقولة من الدولة
<b>98 156 399</b>	<b>116 082 994</b>	<b>المجموع</b>

---

## إيضاحات حول قائمة النتائج

---

**I- إيرادات الاستغلال البنكي****إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :**

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 22.726.365 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 22.844.691 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 118.326 أي بنسبة 0,52% تفاصيلها كالاتي :

الوحدة:دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
73 352	721 289	فوائد حسابات المراسلين
1 025 176	1 147 955	إيرادات التوظيف
11 324 424	9 575 799	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
4 857 884	4 834 266	فوائد على الفروض التجارية
2 810 452	3 487 710	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
2 704 289	2 910 621	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
49 119	48 725	إيرادات الإيجار المالي
<b>22 844 691</b>	<b>22 726 365</b>	<b>المجموع</b>

**إيراد 2 : عمولات دائنة:**

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المعدمة (فتح وتعريف الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 12.663.820 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.919.340 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة زيادة 3 744.480 دينار (سنة 41,98%) تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
413 426	324 859	عمولات على فروض متوسطة وطويلة المدى
2 863 637	3 224 157	عمولات على قروض وعمليات تجارية
773 371	849 300	عمولات على الإلتزامات بالتوقيع
4 868 906	8 265 504	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
<b>8 919 340</b>	<b>12 663 820</b>	<b>المجموع</b>

**إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :**

بلغت هذه الإيرادات 1.371.500 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1.235.023 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة زيادة بـ 136.477 دينار .

وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الخربة وأرباح الصرف والتي بلغت على التوالي 425.588 دينار و 945.912 دينار .

**إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:**

بلغت هذه الإيرادات 1.296.640 دينار في 31 ديسمبر 2015 و تتكون من حصص الأرباح الراحعة لمحفظة الاستثمار والتي بلغت 594.000 دينار وأرباح السندات الرقابة بقيمة 639.228 و بدل الحضور بقيمة 63.412 دينار .

**II - أعباء الاستغلال البنكي****عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:**

يحتوي هذا السند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
5 045 745	5 697 071	فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلن
1 588 657	1 265 518	فوائد على افراساب متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية
4 927 096	5 826 242	فوائد على ودايع الحرفاء
<b>11 561 498</b>	<b>12 788 831</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 2 : عمولات مدينة :**

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف العبر ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 159.056 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 176.162 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 17.106 دينار .

**عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :**

بلغت هذه الخسائر 25.775 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 38.409 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 12.634 دينار .

وتتعلق هذه الخسائر بالأساس بإستهلاكات مححة وصولات الخزينة .

**عبء 4 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم :**

يحتوي هذا السد على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
-3 289 860	-5 447 158	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
3 066 212	1 104 671	استرجاع مخصصات سائفة على مستحقات الحرفاء
-439 974	-615 972	مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعفاء
-237 246	-331 446	خسائر على مستحقات تم التفريط فيها
132 383	511 651	استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعفاء
-606 375	-242 062	مخصصات حماعة
<b>-1 374 860</b>	<b>-5 020 316</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:**

يشتمل هذا السد على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
-113 379	-37 197	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
300 166	7 282	استرجاع مخصصات سائفة على محفظة الاستثمار
<b>186 787</b>	<b>-29 915</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 6 : مصاريف الأعوان :**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
8 663 614	9 735 976	أحور ورواتب
1 897 185	1 983 482	أعفاء اجتماعية
26 213	171 886	تربصات التكوين
<b>10 587 012</b>	<b>11 891 344</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :**

الوحدة : دينار تونسي

يحتوي بند اعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
176 824	158 013	توريدات المكاتب
99 565	85 646	مصاريف المحاسن والجمعيات
307 000	320 750	بدل الحضور
524 199	592 565	مصاريف الهاتف والبريد
379 291	440 156	الضرائب والمعالم
30 582	36 963	مصاريف مهمات
64 928	56 648	مصاريف الصياغة
39 586	32 893	جراند ومحلات
71 184	79 624	تفلاط وأسفار
95 192	195 951	منح التأمين
193 139	223 017	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
38 003	61 508	دعايه وإعلان
549 682	592 636	مكافآت وأتعاب
248 498	528 529	صنائه وتصلح
142 000	150 000	مساهمة في ودادة البنك
55 220	46 792	اشتراكات و إعانات
362 671	364 551	مصاريف أخرى
<b>3 377 564</b>	<b>3 966 242</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 8 : الضريبة على الشركات :**

وقع إحتساب الأداء على الشركات على أساس الضريبة الدسا المستوحه والتي لا يمكن أن تقلّ عن ملع يساوي 0.2 بالمائة من رقم المعاملات الخام .

وقد بلغت قنمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2015 : 80.033 ديناراً مقابل 74.081 ديناراً في 31 ديسمبر 2014

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

**إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:**

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الحدود التالي :

2015	البيانات	
5 063 132	خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والحزينة العامة للبلاد التونسية	
221 323 180	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	
-74 004 773	ودائع المراسلين الأحاب	
- 149 723 335	ودائع واقتراصات البنوك	
2 658 204	السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة	

---

## إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

---

**إيضاح 1 : العمليات بين الأطراف المرتبطة:**

تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من ثلاث شركات مختصة في مجالات متكاملة ( البنك التونسي الليبي ، العربية للإستخلاص وكاب أنفست سيكار).

وتتمحور أهمّ المعاملات بين أطراف المجموعة فيما يلي :

\* عقد مساعدة بين البنك التونسي الليبي وشركة العربية للإستخلاص وتتمثل مهام البنك التونسي الليبي في مساعدة شركة العربية للإستخلاص على استخلاص الديون التي بحوزتها وذلك بتقديم كل ما يستوجب من خدمات لتسهيل ذلك والمساعدة في عمليات إعادة هيكلة الديون.

ويتقاضى البنك التونسي الليبي عمولة سنويا بقيمة 150 ألف دينار دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة .

\* اتفاقية بين البنك التونسي الليبي وكاب أنفست سيكار تقوم بمقتضاها كاب أنفست سيكار بالتصرف في مساهمات البنك التونسي الليبي مقابل 5 000 دينار في السنة.

3

المصادقة على تقرير التصرف لمجلس الإدارة  
واعتماد القوائم المالية للبنك التونسي الليبي للسنة  
المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

4

تلاوة تقرير التصرف الخاص بتجمّع الشركات  
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

**تقرير التصرف الخاص بتجمع الشركات  
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015**

## مقدمة :

تشمل مجموعة البنك التونسي الليبي الشركة الأم وشركة "العربية للاستخلاص" وشركة "كاب انفيست سيكار" .

## نتائج المجموعة :

تتلخص نتائج مجموعة البنك التونسي الليبي في نهاية السنة المالية 2015 كما يلي :

### حوصلة لنتائج مجموع البنك التونسي الليبي لسنة 2015

الوحدة : ألف دينار

البيان	البنك التونسي الليبي	العربية للاستخلاص	كاب انفيست سيكار
مجموع الموازنة	658 927	5 172	3 289
رأس المال	100 000	2 700	1 000
الاحتياطيات	7 789	2 507	66
مجموع الإيرادات	38 115	797	102
مجموع الأعباء	30 839	887	71
النتيجة قبل المخصصات	7 276	(90)	31
نتيجة السنة المالية 2015	2 226	(829)	1

## طريقة التجميع :

اعتباراً من أن نسبة المساهمة في رأس مال كل من شركة "العربية للاستخلاص" وشركة "كاب انفيست سيكار" بلغت على التوالي 99,97% و 99,98% ، فإنه تم الأخذ بعين الاعتبار لاختيار طريقة التجميع نسبة حقوق التصويت التي يمتلكها البنك التونسي الليبي في كل من الشركتين وكذلك قدرتها على توجيه السياسة المالية والتأثير بصفة فعّالة على سياسة التصرف في كل من الشركتين.

وعلى هذا الأساس، تم اعتماد طريقة التجميع التام باعتبار درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم في كل من الشركتين الفرعيتين.

## النتائج المجمّعة :

تتلخص أهم مؤشرات مجموعة البنك التونسي الليبي كما يلي :

الوحدة : ألف دينار

النسبة	الفارق	2014	2015	البيانات
-% 05,29	-36 938	698 794	661 856	مجموع الموازنة
-% 36,99	-92 986	251 415	158 429	التعهدات خارج الموازنة
-% 13,67	-129 924	950 209	820 285	مجموع الموازنة والتعهدات خارج الموازنة
% 10,49	3 576	34 092	37 668	إيرادات الاستغلال البنكي
% 09,62	1 138	11 831	12 969	أعباء الإستغلال البنكي
% 10,95	2 438	22 261	24 699	النتائج البنكي الصافي
-% 86,04	-4 900	5 695	795	النتيجة الصافية للشركات المدمجة

# المرفقات

القوائم المالية المجمعّة للسنة المنتهية  
في 31 ديسمبر 2015

## البنك التونسي الليبي

## الموازنة المجمعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	الإيضاحات	البيانات
			الأصول
			خزينة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
27,940,324	5,063,264	أصل 1	
266,118,430	231,387,897	أصل 2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
319,984,310	334,052,602	أصل 3	مستحقات على الحرفاء (*)
7,450,874	7,545,591	أصل 4	محفظة السندات التجارية
49,126,822	48,888,493	أصل 5	محفظة الإستثمار
19,867,494	25,352,635	أصل 6	أصول ثابتة
8,305,968	9,565,835	أصل 7	أصول أخرى
<b>698,794,222</b>	<b>661,856,317</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			الخصوم
33,000,005	10,049,759		البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية
259,917,624	269,244,181	خصم 1	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
268,360,738	245,236,344	خصم 2	ودائع وأموال الحرفاء
0	1,957,128	خصم 3	اقتراضات وموارد خصوصية
22,750,770	23,294,316	خصم 4	خصوم أخرى
<b>584,029,137</b>	<b>549,781,728</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>1,665</b>	<b>1,518</b>		حقوق الأقلية
			الأموال الذاتية
100,000,000	100,000,000	مال ذاتي 1	رأس المال
9,068,430	11,278,192	مال ذاتي 2	إحتياطيات مجمعة
5,694,990	794,879	مال ذاتي 3	نتيجة السنة المحاسبية
<b>114,763,420</b>	<b>112,073,071</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>698,794,222</b>	<b>661,856,317</b>		<b>مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية</b>

(\*) تم تعديل المستحقات على الحرفاء لسنة 2014 بغاية المقارنة

## البنك التونسي الليبي

## جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	الإيضاحات	
89,485,173	68,813,567	تعهد 1	ضمانات وكفالات مقدّمة
156,819,591	86,063,171	تعهد 2	اعتمادات مستندية
<b>246,304,764</b>	<b>154,876,738</b>		<b>مجموع الخصوم المحتملة</b>
5,110,446	3,552,500	تعهد 3	تعهدات التمويل المقدمة
<b>5,110,446</b>	<b>3,552,500</b>		<b>مجموع التعهدات المقدمة</b>
98,156,399	116,082,994	تعهد 4	ضمانات مقبولة (*)
<b>98,156,399</b>	<b>116,082,994</b>		<b>مجموع التعهدات المقبولة</b>

(\*) تم تعديل الضمانات المقبولة لسنة 2014 بغاية المقارنة

البنك التونسي الليبي  
قائمة النتائج المجمعة  
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015  
الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	الإيضاحات	البيانات
			إيرادات الإستغلال البنكي
23,357,946	23,037,437	1 إيراد	فوائد دائنة ومداخل مماثلة
8,768,485	12,513,361	2 إيراد	عمولات دائنة
1,357,338	1,391,440	3 إيراد	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية (*)
607,972	726,223	4 إيراد	مداخل محفظة الإستثمار
<b>34,091,741</b>	<b>37,668,461</b>		مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
			أعباء الإستغلال البنكي
11,542,107	12,783,831	1 عبء	فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)
172,311	159,657	2 عبء	عمولات مدينة
116,362	25,775	3 عبء	خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية (*)
<b>11,830,780</b>	<b>12,969,263</b>		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
<b>22,260,961</b>	<b>24,699,198</b>		النتائج البنكية الصافي
			مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم
-483,205	-4,560,795	4 عبء	المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
186,787	-798,614	5 عبء	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-11,057,018	-12,356,432	6 عبء	مصاريف الأعوان
-3,738,161	-4,208,402	7 عبء	أعباء الإستغلال العامة
-1,670,724	-1,959,660		مخصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
<b>5,498,640</b>	<b>815,295</b>		نتيجة الإستغلال
606,643	61,455		رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
<b>6,105,283</b>	<b>876,750</b>		نتيجة الأنشطة العادية للشركات المدمجة
-410,163	-82,086		الأداء على الأرباح
<b>5,695,120</b>	<b>794,664</b>		النتيجة الصافية للشركات المدمجة
-130	215		حصّة الأقلية
<b>5,694,990</b>	<b>794,879</b>		النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة

(\*) تم تعديل مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية و الفوائد المدينة لسنة 2014 بغاية المقارنة

## البنك التونسي الليبي

## جدول التدفقات النقدية المجمعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	البيانات
		أنشطة الإستغلال
5,694,990	794,879	النتيجة الصافية
1 967,142	7 319,069	التعديل بعنوان المخصصات والإستهلاكات الفوارق الحاصلة ·
-6,233,768	7,841,503	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات النكية و المالية الأخرى
61,293,580	-23,124,394	ودائع / سحبوات الحرفاء
42,764,979	-18,524,766	قروض وتسبيقات / سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء
296,109	-94,717	سندات التوظيف
12 287,647	-1 259,867	أصول أخرى
6 462,364	439,225	خصوم أخرى
<b>124,533,043</b>	<b>-26,609,068</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال</b>
		أنشطة الإستثمار
-10 508,557	-1 202,362	إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار
-9,087,734	-7,444,801	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
<b>- 19 596,291</b>	<b>- 8 647,163</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار</b>
		أنشطة التمويل
		ارتفاع / انخفاض رأس المال
-323,422	1 957,128	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية
	-478,226	إستعمالات على الصندوق الإجتماعي
	-3,000,000	حصص أرباح مدفوعة
<b>-323,422</b>	<b>-1 521,098</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
<b>104,613,330</b>	<b>-36,777,329</b>	<b>التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة</b>
<b>-53,626,365</b>	<b>50,986,965</b>	<b>السيولة أو ما يعادلها في بداية السنة</b>
<b>50,986,965</b>	<b>14,209,636</b>	<b>السيولة أو ما يعادلها في نهاية السنة</b>

## إيضاحات حول القوائم المالية المجمّعة

\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*

## الإيضاح الأول : تقديم المجموعة

### 1.1 – الصيغة القانونية لشركات المجموعة

تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من ثلاث شركات مختصة في مجالات متكاملة :

- البنك التونسي الليبي شركة خفية الاسم أنشئت في ديسمبر 1983 و تتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإئتمانية الأخرى لآجال مختلفة وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى. ويعطي البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتجارية وبالأخص المشاريع المشتركة منها بين البلدين.

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض.

يبلغ رأس مال البنك في تاريخ اختتام السنة المالية 2009 ما قدره 70 مليون دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 700 ألف سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد .

هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013 ، الترفيع في رأس مال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة.

ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

- العربية للاستخلاص شركة خفية الاسم أحدثت في أكتوبر 2002 ويتمثل الغرض الأساسي للشركة في تحصيل الديون التي يفوت فيها البنك التونسي الليبي لفائدتها . يبلغ رأس مال الشركة 2 700 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 27 000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد .

- كاب انفست سيكار شركة خفية الاسم أنشئت في أكتوبر 2002 ويتمثل غرضها الأساسي في المساهمة لحسابها أو لحساب الغير وبهدف إعادة إحالتها في تدعيم الأموال الذاتية للمؤسسات وإدارة محفظة من القيم المنقولة وبصفة عامة القيام بكل العمليات المالية أو التجارية أو المنقولة والتي لها علاقة وثيقة بغرض الشركة وتتماشى معه باستثناء امتلاك العقارات عدى ماهو ضروري للقيام بنشاط الشركة يبلغ رأس مال الشركة 1000 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 100.000 سهم بقيمة 10 دينار للسهم الواحد .

### 2.1 – مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

يملك البنك التونسي الليبي 26.993 سهما من مجموع 27.000 سهما المكونة لرأس مال شركة "العربية للاستخلاص" وهو ما يمثل مساهمة بنسبة 99,97% .  
أما بخصوص مساهمته في رأس مال شركة "كاب انفست سيكار"، فإن عدد الأسهم التي يملكها بلغ 50.001 سهما وبذلك تكون المساهمة بنسبة 99,98% باعتبار المساهمة عن طريق العربية للاستخلاص بنسبة 49,99% .

## الإيضاح الثاني : طرق ومراحل التجميع

### 1.2 – طريقة التجميع

يتم اختيار طريقة التجميع حسب نسبة حقوق التصويت التي يمتلكها البنك التونسي الليبي في كل من الشركتين وكذلك حسب قدرتها على توجيه السياسة المالية، وكذلك التأثير بصفة فعالة على سياسة التصرف في الشركة .  
وعلى هذا الأساس، تم اعتماد طريقة التجميع التام باعتبار درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم في كل من الشركتين الفرعيتين (99,97% و 99,98% من حقوق التصويت بالشركتين) .

### 2.2 – تاريخ الإقفال

اعتمدنا كتاريخ للقوائم المالية المجمعة نفس تاريخ القوائم المالية الفردية لشركات المجموعة وهو 31 ديسمبر من كل سنة .

### 3.2 – مراحل التجميع

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باتباع المراحل التالية :

- تجميع جميع بنود القوائم المالية للشركة الأم والمؤسسات الفرعية سطرا سطرا وذلك عن طريق جمع العناصر المتشابهة للأصول والخصوم وحقوق المساهمين وكذلك الشأن بالنسبة للإيرادات والمصروفات،
- إلغاء الأرصدة والعمليات المنجزة بين شركات المجموعة،
- مراجعة كافة الطرق المحاسبية المعتمدة وذلك للتأكد من تطبيق نفس المبادئ في جميع شركات المجموعة ،
- إلغاء القيمة المحاسبية لمساهمة الشركة الأم في المؤسسات الفرعية والحصة الراجعة للشركة الأم في حقوق المساهمين في هذه المؤسسات الفرعية،
- تحتسب حصص الأقلية من النتيجة الصافية للمؤسسة الفرعية وتخضم من نتيجة المجموعة للحصول على النتيجة الصافية المتعلقة بمالكي الشركة الأم،

- تحتسب حصص الأقلية من الأصول الصافية للمؤسسة الفرعية وتعرض بالموازنة المجمعة بصفة منفردة عن الخصوم وحقوق المساهمين للشركة الأم .

#### 4.2 – أهداف التجميع

يقع إعداد القوائم المالية المجمعّة لأهداف مالية واقتصادية وتبعاً لذلك فإن الحسابات المجمعّة تهدف إلى إعطاء مساهمي البنك التونسي الليبي (الشركة الأم) القيمة الحقيقية لأسهمهم وذلك في إطار وحدة اقتصادية تجمع حصص الأغلبية والأقلية على حد سواء .

وتترجم تبعات هذا التوجه كالاتي :

- فارق الاقتناء : يؤخذ هذا الفارق في حدود نسبة الشركة الأم عند الاقتناء
- النتائج بين شركات المجموعة : تلغى بالكامل النتائج المحققة والمتعلقة بصفقات مبرمة بين الشركة الأم والمؤسسات تحت المراقبة الكاملة
- عرض حصص الأقلية : تعرض حصص الأقلية بالموازنة وحساب النتيجة على التوالي بين حقوق المساهمين والخصوم ، وخصما من النتائج المجمعّة.

#### الإيضاح الثالث : التصريح بالمطابقة

أعدت القوائم المالية طبقاً لمقتضيات نظام المحاسبة للمؤسسات ونخص بالذكر المعيار المحاسبي رقم 35 (القوائم المالية المجمعّة) والمعيار المحاسبي رقم 36 (المساهمات في المؤسسات المشتركة) وخاصة المبادئ المتعلقة بتقنيات وقواعد العرض والإفصاح الخاصة بإعداد ونشر القوائم المالية المجمعّة .

#### الإيضاح الرابع : المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقاً للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية ( من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالاتي:

#### 1.4 - القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى في الموازنة بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدما وغير المستحقة .

كما تدرج القروض المتوسطة والطويلة المدى في الموازنة بقيمة المبالغ التي تم صرفها بصفة فعلية. وبالتالي، تبقى المبالغ التي لم يقع صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة .

وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة المالية في جانب خصوم الموازنة ضمن بند "حساب تسوية الخصوم" .

أما الفوائد المستحقة على الديون المصنفة وغير المحصلة بصفة فعلية، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتأتي خصما من بند "مستحقات على الحرفاء" .

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات .

#### 2.4 - أصول الإيجار المالي

تسجل الأصول الثابتة الخاصة بالإيجار المالي ضمن الأصول بالموازنة بقيمة شرائها دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة وهي شبيهة بالقروض المسندة للحرفاء . وبالتالي تم إدراجها ببند "مستحقات على الحرفاء" .

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

- جزء أصلي يحمل على أصل مبلغ الدين
- وجزء خاص بالفوائد .

#### 3.4 - محفظة السندات

تنقسم محفظة السندات التي توجد بحوزة المصرف إلى قسمين : محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار .

تحتوي محفظة السندات التجارية حصرا على السندات التي ينوي المصرف التفويت فيها بالبيع على المدى القصير .

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

- السندات التي يعتقد أن امتلاكها لمدة طويلة يعود بالفائدة على نشاط المصرف (أسهم ورقاع)
- السندات ذات الإيراد القار والتي تم اقتناؤها من قبل المصرف بنية الاحتفاظ بها إلى غاية حلول أجلها (سندات الاستثمار) .

تدرج القيمة غير المدفوعة من السندات ضمن الالتزامات خارج الموازنة حسب قيمة الإصدار .

تسجل السندات حسب قيمة الشراء دون اعتبار المصاريف التي وقع تحملها . كما تسجل عمليات الشراء والبيع للسندات في تاريخ انتقال الملكية والذي يوافق إما تاريخ تسجيل العقد ببورصة الأوراق المالية بتونس أو تاريخ الاكتتاب .

تدرج حصص الأرباح المتعلقة بسندات المصرف ضمن الإيرادات بمجرد المصادقة رسمياً على توزيع هذه الأرباح .

#### 4.4 - مخصصات المخاطر

##### 1.4.4 - مخصصات المخاطر عن القروض

حددت المخصصات طبقاً لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عددها 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 12-2001 و 2012-02 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف .

أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 2 لسنة 2012 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الإقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية ( صنف 0 ) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة ( صنف 1 ) .

كما جاء في منشور البنك المركزي عددها 21 لسنة 2013 أنّ البنوك التي لها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال تسديدها المقررة بمدة تتراوح بين 3 و 5 سنوات ، عليها رصد مخصصات بنسبة 40 % من قيمة هذه الديون وبـ 70 % بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال تسديدها مدة تتراوح بين 5 و 7 سنوات وبنسبة 100 % بالنسبة للديون التي تجاوزت بـ 8 سنوات أو أكثر آجال تسديدها .

كما اعتمد البنك على مقتضيات منشور البنك المركزي التونسي عدد 12 لسنة 2015 وذلك بالإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى ديسمبر 2014 بالنسبة للمؤسسات الناشطة في القطاع السياحي و المنتفعة بالإجراءات الاستثنائية .

وقد تم تعريف أصناف الديون من قبل البنك المركزي التونسي كما يلي:

#### الصنف أ : الديون العادية ( ACTIFS COURANTS )

وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء من هذا الصنف بـ :

◀ وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادها 3 أشهر.

◀ تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

**الصفحة ب : الديون المصنفة (ACTIFS CLASSES)****① الصفحة ب 1 : الديون التي تستوجب متابعة خاصة****( ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER )**

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكداً. وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تفهقراً. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 2 لسنة 2012 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من نتائج سنة 2011 لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية ( صنف 0 ) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة ( صنف 1 ) .

**② الصفحة ب 2 : الديون غير المؤكدة : ( ACTIFS INCERTAINS )**

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الأجل وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و 180 يوماً.

☞ نسبة المخصّصات على الصنف ب 2 : 20 %

**③ الصفحة ب 3 : الديون المتعثرة : ( ACTIFS PREOCCUPANTS )**

وهي الديون التي يبدو استخلاصها مهدّداً والتي يمكن أن ينجّر عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوماً والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

☞ نسبة المخصّصات على الصنف ب 3 : 50 %

**④ الصفحة ب 4 : الديون المشكوك فيها : ( ACTIFS COMPROMIS )**

وهي الديون التي لها نفس خاصيات الصنف ب 3 والتي حلّ أجلها منذ أكثر من 360 يوماً

☞ نسبة المخصّصات على الصنف ب 4 : 100 %

**⑤ الصفحة ب 5 : الديون المحالة على النزاعات**

وهي الديون التي تمت إحالتها على النزاعات وكذلك الديون التي يتعين احتسابها ضمن الخسائر.

## ☞ نسبة المخصصات على الصنف ب 5 : 100 %

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

- الضمانات المقدمة من قبل الدولة
- الضمانات المقدمة من قبل البنوك
- الأصول المالية المرصودة للغرض
- الودائع في حسابات الضمان
- الرهون المسجلة
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

تتلخص طرق تقييم الضمانات المعترف بها بالنسبة لأهم قطاعات النشاط كما يلي :

✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزول و طاقة استيعابه وكلفة السرير . وتعديل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع و حصة المصرف في تمويله

✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصة المصرف في تمويل المشروع

✓ يتم تقييم قيمة الضمان المتمثل في المعدات التي تم اقتناؤها في إطار الإيجار المالي كما يلي :

o المعدات العادية : تطبيق انخفاض ب 20 % سنويا على سعر الشراء

o المعدات الخاصة: تطبيق انخفاض ب 40 % سنويا على سعر الشراء

o العقارات : تطبيق انخفاض ب 5 % سنويا على سعر الشراء

وتطبق نسبة المخصص المستوجب عن كل صنف على الالتزام الصافي بعد خصم قيمة الضمان والفوائد المؤجلة من مجموع الالتزام الأصلي .

### 2.4.4 - مخصصات عن محفظة السندات

يتم تقييم السندات التجارية حسب أسعارها ببورصة الأوراق المالية في تاريخ ختم الموازنة إذا كانت الشركات المتعلقة بها مدرجة بالبورصة أو بأسعارها الفعلية على السوق . وينجر عن وجود نقص في قيمتها تكوين مخصص يعادل الانخفاض المسجل وفي صورة وجود قيمة زائدة، فهي لا تسجل ضمن الإيرادات .

يقع تقييم محفظة الاستثمار وفقا لسعر الأسهم بالبورصة إذا كانت شركاتها مدرجة ببورصة الأوراق المالية بتونس أو حسب قيمتها المحاسبية التي يتم احتسابها على أساس القوائم المالية

الأخيرة المتوفرة لدى المصرف بالنسبة للشركات غير المدرجة بالبورصة . ويقع تغطية انخفاض قيمة هذه الأسهم عن طريق المخصصات .

#### 5.4 - معالجة الأصول الثابتة :

تسجل الأصول الثابتة بكلفة الشراء وتعتمد المجموعة طريقة الاستهلاك القار حسب النسب التالية:

- البناءات 5 %
- أثاث و معدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج و معدات معلوماتية 33 %

#### 6.4 - نظام المحاسبة متعددة العملات :

تعتمد المجموعة على نظام المحاسبة المتعددة العملات طبقا لما جاء بمعيار المحاسبة رقم 23 المتعلق بمعالجة العمليات بالعملة الأجنبية في المؤسسات البنكية . ويقوم المصرف بتحويل المصروفات والإيرادات المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ تسجيلها محاسبيا .

عند نهاية كل فترة محاسبية يتم تحويل عناصر الأصول والخصوم باعتماد أسعار الصرف المصرح بها من قبل البنك المركزي التونسي في تاريخ ختم القوائم المالية وتسجيل الأرباح والخسائر المتعلقة بأوضاع الصرف محاسبيا طبقا لما جاء بالنظام المحاسبي .

#### 7.4 الضرائب المؤجلة :

تطبيقا لإتفاقية الحذر ، وبالإستناد إلى ما جاء في الفقرة 35 وما يليها من المعيار المحاسبي الدولي IAS 12 ولغياب مؤشرات واضحة تدلّ على وجود مرابيح كافية في المستقبل القريب ، لم يأخذ البنك بعين الإعتبار الضرائب المؤجلة بعنوان الخسائر المسجلة في إطار تحول البنك إلى بنك شمولي . وتجدر الإشارة إلى أنّ البنك بإمكانه ترحيل هذه الخسائر بصفة لا منتهية .

هذا وقد بلغت هذه الخسائر المؤجلة 45.556 ألف دينار ، ينتج عنها في أقصى الحالات أصل ضريبية مؤجلة بما قدره 15.945 ألف دينار .

## إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*

## 1 - الأصول :

**أصل 1 : خزنة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :**  
بلغ رصيد هذا البند 5.063.264 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 27.940.324 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهو كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	البيانات
994 902	1 703 339	نقدية بالخزينة
26 945 422	3 359 925	أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
<b>27 940 324</b>	<b>5 063 264</b>	<b>المجموع</b>

## أصل 1-1 : نقدية بالخزينة :

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2015 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2014 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		العملة
2014/12/31	2015/12/31	
161	145	الدينار الكندي
203 242	307 750	الأورو
757 290	1 281 853	الدينار التونسي
-	3 055	الفرنك السويسري
-	1 644	الجنيه الاسترليني
-	66	الدينار الكويتي
-	2 855	الريال السعودي
34 209	105 971	الدولار الأمريكي
<b>994 902</b>	<b>1 703 339</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 1-2 : أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :**  
ينقسم هذا البند كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
26 945 418	3 359 921	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
<b>26 945 422</b>	<b>3 359 925</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :**

بلغ رصيد هذا البند 231.387.897 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 266.118 430 في 31 ديسمبر 2014 تفاصيله كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
416 049	569 944	حساباتنا لدى البنوك المحلية
48 118 696	139 256 234	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية
<b>48 534 745</b>	<b>139 826 178</b>	<b>حسابات المصرف لدى البنوك</b>
<b>15 629 575</b>	<b>15 796 706</b>	<b>مستحقات على المؤسسات المالية</b>
<b>201 954 110</b>	<b>75 765 013</b>	<b>توظيفات لدى البنوك</b>
<b>266 118 430</b>	<b>231 387 897</b>	<b>المجموع العام</b>

**أصل 2- 1: البنوك المحلية :**

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون المحليون
2014/12/31	2015/12/31	
2 967	2 957	البنك العربي لتونس
6 051	6 045	بنك الأمان
-	477 670	بنك البركة
407 031	83 272	أكسيس كينيتال بورص
<b>416 049</b>	<b>569 944</b>	<b>المجموع العام</b>

**أصل 2- 3 : توظيفات لدى البنوك :**

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2015 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2014 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2014/12/31	2015/12/31	
9 307 500	-	البنك التونسي الكويتي بالدولار الأمريكي
18 615 000	40 337 000	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
	2 196 250	البنك التونسي الكويتي بالأورو
930 750	1 210 110	البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي
2 000 000	-	البنك التونسي الاماراتي بالدينار التونسي
14 892 000	-	بنك قطر الوطني تونس بالدولار الأمريكي
23 600 000	-	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
	754 040	البنك التونسي الكويتي باليان الياباني
31 645 500	-	البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي
9 307 500	-	البنك التونسي بالدولار الأمريكي
	20 168 500	بنك الأمان بالدولار الأمريكي
	1 000 000	البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي
35 368 500	10 084 250	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
11 295 000	-	البنك العربي لتونس بالأورو
9 307 500	-	بنك التجارة والتوظيف بالدولار الأمريكي
35 368 500	-	الشركة التونسية للبنك بالدولار الأمريكي
295 780	-	بنك قطر الوطني تونس باليان الياباني
20 580	14 863	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
<b>201 954 110</b>	<b>75 765 013</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر : 221.406.452:
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة: 1.231.445:
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 8.750.000
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0

**المجموع** : **231.387.897:**

**أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :**

بلغ رصيد هذا البند 334.052.602 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 319.984.310 في 31 ديسمبر 2014، تفاصيله كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
27 216 912	35 719 285	أرصدة مدينة للحرفاء
413 311 730	423 029 564	مساعدات أخرى للحرفاء
<b>440 528 642</b>	<b>458 748 849</b>	<b>المجموع الخام</b>
- 13 511 949	- 15 289 935	فوائد مؤجلة
- 105 255 105	- 107 386 972	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
- 1 777 278	- 2 019 340	مخصصات جماعية (*)
<b>319 984 310</b>	<b>334 052 602</b>	<b>المجموع الصافي</b>

**أصل 3-1 : مساعدات أخرى للحرفاء :**

بلغ رصيد هذا البند: 423.029.564 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 413.311.730 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، تفصيله كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
283 068 269	289 960 567	قروض للحرفاء
19 496 605	25 204 893	مستحقات غير مسددة
27 981 346	27 621 330	قروض في النزاعات
82 765 510	80 242 774	مستحقات في الإستخلاص
<b>413 311 730</b>	<b>423 029 564</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 3-1-1 : قروض للحرفاء :**

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
139 144 548	134 582 845	تمويل عمليات تجارية
81 847 939	70 613 951	محفظة قروض التمويل
22 834 896	21 381 875	قروض مسوقة
38 642 186	62 604 624	جدولة قروض
451 700	630 272	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
<b>283 068 269</b>	<b>289 960 567</b>	<b>المجموع</b>

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

**أصل 3-1-2 : مستحقات غير مسددة :**

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 19.496.605 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهي كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
3 628 151	10 450 327	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
12 270 204	11 037 254	قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية
2 463 992	3 560 807	فوائد غير مسددة على قروض التنمية
1 029 932	-	قروض غير مسددة على قروض مسوقة
104 326	156 505	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
<b>19 496 605</b>	<b>25 204 893</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 3-1-3 : مستحقات في الإستخلاص :**

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2015 ما قدره : 80.242.774 دينار مقابل 82.765.510 دينار في 31 ديسمبر 2014 عند نهاية السنة الفارطة ، وتتجزء كالاتي:

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
90 436 944	90 436 944	الديون المحالة سنة 2004
12 365 012	12 365 012	الديون المحالة سنة 2005
2 500 879	2 500 879	الديون المحالة سنة 2007
5 698 418	5 698 418	الديون المحالة سنة 2011
- 28 235 743	- 30 758 479	مجموع الاستخلاصات و الديون المفرط فيها
<b>82 765 510</b>	<b>80 242 774</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 4 : محفظة السندات التجارية :**

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 7.545.591 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 7.450.874 دينار عند ختم سنة 2014.  
تتجزأ محفظة السندات كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
7 215 642	7 180 536	رقاع خزينة وفوائد مرتبطة
235 232	365 055	توظيفات لدى " أكسيس كبتال "
<b>7 450 874</b>	<b>7 545 591</b>	<b>المجموع</b>

**صل 5 :محفظة الاستثمار:**

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 48.888.493 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 49.126.822 ختم سنة 2014. و تتجزأ محفظة الإستثمار كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
36 898 462	36 898 461	مساهمات مباشرة و أرباح مرتبطة
5 988 659	5 988 659	مساهمات لدى كاب أنفست سيكار
2 753 435	2 753 435	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر
170 000	170 000	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR
10 925 431	10 747 018	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى
<b>56 735 987</b>	<b>56 557 573</b>	<b>مجموع</b>
- 7 609 165	- 7 669 080	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
<b>49 126 822</b>	<b>48 888 493</b>	<b>المبلغ بعد خصم المخصصات</b>

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي " NAIB " بما قدره 29 254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدون من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير النشاط.

**أصل 6 : الأصول الثابتة:**

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات 25.352.635 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 19.867.494 دينار في 31 ديسمبر 2014 .  
ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2015	ديسمبر 2014
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	8 128 641	7 549 724
استهلاكات	-1 967 795	-1 168 996
<b>الأصول غير المادية</b>	<b>6 160 846</b>	<b>6 380 728</b>
أصول مادية		
أراضي غير مبنية	1 283 062	1 283 062
أشغال تهيئة في طور الإنشاء	12 823 091	7 100 582
أراضي مبنية	72 000	72 000
بناءات	4 106 288	3 421 479
تهيئة	6 135 355	6 068 178
أثاث ومعدات المكاتب	2 514 468	2 343 270
وسائل النقل	889 035	889 035
أصول ثابتة أخرى	13 760	15 180
<b>القيمة الخام للأصول المادية</b>	<b>27 837 059</b>	<b>21 192 786</b>
استهلاكات		
تهيئة	- 4 031 653	- 3 595 866
أثاث ومعدات المكاتب	-1 905 280	-1 632 434
وسائل النقل	- 631 881	- 500 231
بناءات	- 2 076 456	- 1 977 489
<b>مجموع الإستهلاكات</b>	<b>- 8 645 270</b>	<b>- 7 706 020</b>
<b>صافي الأصول المادية</b>	<b>19 191 789</b>	<b>13 486 766</b>

19 867 494	25 352 635	المجموع الصافي للأصول الثابتة
------------	------------	-------------------------------

**أصل 7 : الأصول الأخرى:**

بلغ رصيد هذا البند 9.565.835 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.305.968 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
913 884	853 314	حساب الدولة للأداءات
4 456 507	6 020 302	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط
1 313 513	1 116 956	مدينون مختلفون
909 271	1 038 755	أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل
548 009	571 223	قروض وتسبقات للموظفين
896 589	997 855	أعباء للتوزيع وأصول أخرى
- 697 090	- 997 855	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
- 34 715	- 34 715	مخصصات
<b>8 305 968</b>	<b>9 565 835</b>	<b>المجموع</b>

## 2 - الخصوم

### خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
63 888 295	74 004 773	حسابات المراسلين تحت الطلب
130 305 000	100 842 500	ودائع البنوك لأجل
65 147 656	92 565 831	اقتراضات من البنوك
576 673	1 831 077	الديون المرتبطة
<b>259 917 624</b>	<b>269 244 181</b>	<b>المجموع</b>

### خصم 1-2 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
80 674 000	بنك اليو باي
20 168 500	البنك المركزي الليبي بالدولار الأمريكي
<b>100 842 500</b>	<b>المجموع العام</b>

**خضم 1-3 : الإقتراضات من البنوك:**

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2015 كآآي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
	*الإقتراضات من البنوك :
15 000 000	البنك الوطني الفلاحي
28 000 000	بنك البركة
	*الإقتراضات من السوق النقدية :
10 000 000	بنك قطر الوطني تونس
30 000 000	بنك البركة
	*الإقتراضات المسوقة :
9 565 831	الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي
<b>92 565 831</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كآآي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 213.678.349

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 20.696.528

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 34.869.304

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

**269.244.181 : المجموع**

**خضم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :**

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 245.236.344 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 268.360.738 في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
<b>150 603 218</b>	<b>165 834 946</b>	ودائع عند الطلب :
27 844 241	23 255 825	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
118 880 730	141 530 545	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
3 878 247	1 048 576	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
<b>21 758 244</b>	<b>13 522 817</b>	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
<b>8 972 647</b>	<b>9 816 036</b>	حسابات الإيداع
<b>9 973 596</b>	<b>14 878 378</b>	ودائع الحرفاء لأجل
133 574	-	توظيفات لأجل أقل من 3 أشهر
9 840 022	14 878 378	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
<b>75 780 000</b>	<b>40 436 000</b>	شهادات الإيداع و رقاع الصندوق
<b>1 273 033</b>	<b>748 167</b>	الديون المرتبطة
<b>268 360 738</b>	<b>245 236 344</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 197 527 992
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 39 014 352
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 8 694 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

**245.236.344 :**

**المجموع**

**خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية**

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 1,957,128 دينار في 31 ديسمبر 2015 وتتمثل في استعمالات على خط الاقتراض لدى البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

**خصم 4 : خصوم أخرى**

بلغت الخصوم الأخرى 23.294.316 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 22.750.770 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
		مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة
2 080 549	1 877 542	مدخرات للخصوم و الأعباء
1 225 000	1 225 000	حصص أرباح للتوزيع
13 572 772	13 384 751	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
8 916 962	9 906 922	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
812 333	1 185 424	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
3 843 477	2 292 405	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
2 203 883	3 683 429	دائنون مختلفون
3 668 566	3 123 594	غير ذلك
2 164 395	1 159 398	حساب الدولة للأداءات
		حسابات أعضاء مجلس الإدارة
501 863	729 327	مخصصات على إجازات للدفع
1 002 308	1 234 869	حسابات الربط وحساب تسوية الصرف
<b>22 750 770</b>	<b>23 294 316</b>	<b>المجموع</b>

**3 - الأموال الذاتية :**

بلغ مجموع الأموال الذاتية 112.073.071 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 114.763.420 في 31 ديسمبر 2014 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
100 000 000	100 000 000	رأس المال
9 068 430	11 278 192	احتياطات مجمعة
		التعديلات المحاسبية
<b>109 068 430</b>	<b>111 278 192</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية</b>

5 694 990	794 879	النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية
114 763 420	112 073 071	مجموع الأموال الذاتية

**مال ذاتي 1 : رأس المال**

حدد رأس المال الأصلي للبنك بمائة مليون دينار ، وقع التخفيض فيه بقرار من الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 وذلك لاستعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003 ، هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013 ، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة. ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

ليصبح قدره مائة مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي :

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50 %	500 000	المساهم التونسي
23,750 %	237 496	الدولة التونسية
26,247 %	262 470	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0,003 %	34	مساهمون آخرون
50 %	500 000	المساهم الليبي
50 %	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100 %	1 000 000	المجموع

**مال ذاتي 2 : الإحتياطيات المجمعة**

تطورت الإحتياطيات المجمعة كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
6 121 236	7 789 296	إحتياطيات البنك
2 962 401	3 423 063	حصة البنك من إحتياطيات الشركة العربية للإستخلاص
- 15 207	65 833	حصة البنك من إحتياطيات شركة كاب انفست سيكار

9 068 430	11 278 192	مجموع النتائج الموجبة
-----------	------------	-----------------------

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة

\*\_\*\*

**تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :**

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
9 226 361	0	كفالات أوراق الخزينة
2 294 893	5 594 059	كفالات أخرى
75 215 498	60 276 596	ضمانات و خطابات الضمان
2 748 421	2 942 912	إلتزامات مكفلة وضمانات أخرى
<b>89 485 173</b>	<b>68 813 567</b>	<b>المجموع</b>

**تعهد 2 : اعتمادات مستندية :**

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
17 693 360	19 055 256	اعتمادات التوريد
139 126 231	67 007 915	اعتمادات التصدير
<b>156 819 591</b>	<b>86 063 171</b>	<b>المجموع</b>

**تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :**

بلغ مجموع هذه التعهدات 3.552.500 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2015 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة .

**تعهد 4 : ضمانات مقبولة :**

يحتوي هذا البند على الضمانات العينية والضمانات الشخصية والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء لضمان اعتمادات ممنوحة وتعهدات أخرى لفائدة الحرفاء والضمانات المقبولة من الدولة بعنوان اعتمادات وتعهدات تعاقد عليها البنك مع حرفائه وكذلك الضمانات المتحصل عليها من قبل مؤسسات التأمين والمؤسسات البنكية الأخرى والمؤسسات المالية وهي كالاتي .:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
11 176 522	15 168 082	الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين
84 967 775	99 189 855	الضمانات المقبولة من الحرفاء
2 012 102	1 725 057	الضمانات المقبولة من الدولة
<b>98 156 399</b>	<b>116 082 994</b>	<b>المجموع</b>

## إيضاحات حول قائمة النتائج المجمّعة

\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*\_\*

**I- إيرادات الاستغلال البنكي**

**إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :**

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 23.037.437 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 23.357.946 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 320.509 دينار أي بنسبة 1,37 % تفصيلها كالاتي :

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
73 352	721 289	فوائد حسابات المراسلين
1 025 176	1 147 955	إيرادات التوظيف
11 324 424	9 575 799	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
4 857 884	4 834 266	فوائد على القروض التجارية
2 810 452	3 487 710	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
2 704 289	2 910 621	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
		فوائد تأخير على الإلتزامات بالتوقيع
49 119	48 725	إيرادات الإيجار المالي
513 255	311 072	استخلاص الفوائد المحالة
<b>23 357 946</b>	<b>23 037 437</b>	<b>المجموع</b>

**إيراد 2 : عمولات دائنة:**

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 12.513.361 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.768.485 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة زيادة 3.744.876 دينار (نسبة %42,71) تفصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
413 426	324 859	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
2 752 782	3 073 698	عمولات على قروض وعمليات تجارية
733 371	849 300	عمولات على الإلتزامات بالتوقيع
4 868 906	8 265 504	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
<b>8 768 485</b>	<b>12 513 361</b>	<b>المجموع</b>

**إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :**

بلغت هذه الإيرادات 1.391. 440 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1.357. 338 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة زيادة بـ 34.102 دينار .

**إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:**

بلغت هذه الإيرادات 726. 223 دينار في 31 ديسمبر 2015 و تتكون أساسا ر من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 639. 228 وإيرادات تفويت وتصرف كاب أنفست في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للإستخلاص /صندوق رأس مال مخاطر وبدل الحضور بقيمة 86.995 دينار.

**II - أعباء الاستغلال البنكي**

**عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
5 045 745	5 697 071	فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
1 588 657	1 265 518	فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية
4 907 705	5 821 242	فوائد على وودائع الحرفاء
<b>11 542 107</b>	<b>12 783 831</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 2 : عمولات مدينة :**

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها البنك مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 159.657 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 172.311 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 12.654 دينار .

**عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :**

بلغت هذه الخسائر 25.775 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 116.362 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 90.587 دينار .

**عبء 4 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم :**  
يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
-3 289 860	-5 447 158	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
3 066 212	1 104 671	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
899 187	459 521	استرجاع مخصصات على المستحقات المحالة
-450 506	-615 972	خسائر و مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-237 246	-331 446	خسائر على مستحقات تم الفريط فيها
135 383	511 651	استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-606 375	-242 062	مخصصات جماعية
- 483 205	-4 560 795	المجموع

**عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:**  
يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
-113 379	-806 497	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
300 166	7 883	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الإستثمار
186 787	798 614	المجموع

**عبء 6 : مصاريف الأعوان :**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
11 030 805	12 184 546	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
26 213	171 886	تربصات التكوين
11 057 018	12 356 432	المجموع

**عـ 7 : أعباء الاستغلال العامة :**

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
178 455	171 040	تزويدات المكاتب
99 565	85 646	مصاريف المجالس والجمعيات
342 000	329 500	بدل الحضور
541 023	603 877	مصاريف الهاتف والبريد
430 277	455 326	الضرائب والمعالييم
50 163	52 899	مصاريف مهمات
64 928	56 648	مصاريف الضيافة
39 586	32 893	جرائد ومجلات
78 019	79 624	تنقلات وأسفار
99 912	199 950	منح التأمين
222 243	226 439	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
42 275	64 677	دعاية وإعلان
612 233	635 984	مكافآت وأتعاب
254 137	535 118	صيانة وتصليح
142 000	150 000	مساهمة في ودادية البنك
55 307	47 734	اشتراكات و إعانات
387 513	391 619	مصاريف أخرى
98 525	89 428	أعباء الإستخلاص
<b>3 738 161</b>	<b>4 208 402</b>	<b>المجموع</b>

5

تلاوة تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية

المجمعة للسنة المحاسبية المختومة

في 31 ديسمبر 2015



العامّة للتدقيق والاستشارة  
شركة خبرة في المحاسبة  
عضو بشبكة سي بي أي العالمية  
9 ، ساحة ابن حفص - ميتال فيل  
1002 تونس  
التهاتف: + 216 71 28 27 30  
الفاكس: 216 71 28 98 27

شركة مكتب سي.أم.سي  
02 بهج 7299 المنزه التاسع أ - 1013 تونس  
الهاتف : +216 71 887 294 / +216 71 880 933  
الفاكس : +216 71 872 115  
البريد الإلكتروني : [cmc@hexabyte.tn](mailto:cmc@hexabyte.tn)



تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية  
المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة  
في 31 ديسمبر 2015

# الفهرس

التقرير العام لمراقبي الحسابات

القوائم المالية المجمعة

\* الموازنة المقارنة المجمعة

\* التعهدات خارج الموازنة المجمعة

\* قائمة النتائج المجمعة

\* جدول التدفقات النقدية المجمعة

\* ايضاحات حول القوائم المالية المجمعة

---

## التقرير العام لمراقبي الحسابات

---

## التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2015

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا جليستكم العامة، نقدم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي المصاحبة لهذا التقرير والشاملة للموازنة في 31 ديسمبر 2015، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

### I- الرأي في القوائم المالية:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2015 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز جملة للموازنة تبلغ 661.856.317 دينار تونسي وربحا صافيا قدره 794.879 دينار تونسي.

### مسؤولية الإدارة في إعداد القوائم المالية.

إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية المجمعة وفقا للقانون المتعلق بنظام المحاسبة للمؤسسات بتونس. تشمل هذه المسؤولية تصور ووضع ومتابعة نظام الرقابة الداخلية لغرض إعداد وتقديم عادل لقوائم مالية مجمعة خالية من أخطاء جوهرية ناجمة عن غش أو خطأ وكذلك تحديد التقديرات المحاسبية المعقولة بموجب الظروف المتوفرة.

### مسؤولية مدقق الحسابات

إن مسؤولية مدققنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية المجمعة بناء على عملية التدقيق. لقد أجرينا تدقيقنا وفقا لمعايير التدقيق المتداولة في تونس. تستدعي هذه المعايير التزامنا بقواعد أخلاقيات المهنة والقيام بتخطيط وتنفيذ عملية التدقيق للتوصل إلى درجة مقبولة من القناعة فيما إذا كانت القوائم المالية المجمعة خالية من أي خطأ جوهري.

تتضمن عملية التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على عناصر إثبات تؤيد المبالغ والمعلومات الواردة في القوائم المالية المجمعّة. ويتم اختيار هذه الإجراءات على أساس تقدير مدقق الحسابات بما في ذلك تقييم مخاطر احتواء القوائم المالية المجمعّة على أخطاء جوهرية، سواء كانت نتيجة للغش أو الخطأ. وعند تقييم تلك المخاطر فإنّ مدقق الحسابات يأخذ في الاعتبار الرقابة الداخلية المعمول بها بالمؤسسة والمتعلّقة بالإعداد والعرض العادل للقوائم المالية المجمعّة وذلك قصد تحديد إجراءات التدقيق الملائمة للظروف المتوفرة.

تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييما لمدى ملائمة القواعد المحاسبية المعتمدة ومدى معقولية التقديرات المحاسبية المتوخاة من قبل الإدارة وكذلك تقييما لطريقة العرض الإجمالي للقوائم المالية المجمعّة.

نعتمد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساسا معقولا لإبداء رأينا حول القوائم المالية المجمعّة.

رأي مراقبي الحسابات:

حسب رأينا فإن القوائم المالية المجمعّة سليمة وصادقة وتعكس بصفة عادلة الوضعية المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي وكذلك بالنسبة لقائمة النتائج والتدفقات المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2015 وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بتونس.

فقرة ملاحظة:

دون التأثير على صحة الرأي المبدئي أعلاه، نرى من الصالح أن نلفت انتباهكم للنقاط التالية :

طبقا لمقتضيات منشور البنك المركزي عدد 2015/12، انتفع بعض حرفاء البنك من الشركات الناشطة في القطاع السياحي بالإجراءات الاستثنائية لمساندة المؤسسات الناشطة في هذا القطاع مما أدى الى عدم تسجيل مخصصات بقيمة 1.027.681 دينار تونسي.

كما ورد بالإيضاح "أصل 5" تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29.254 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجزة عن ملكية الأسهم مثل الحضور في الجلسات العامة والانتفاع بالعوائد السنوية المستمدة من أرباح البنك. هذا ويعمل المساهمون (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) على فصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير نشاط هذا المصرف.

وبما أن هذه المساعي لا تزال جارية فإنّه لا يمكننا تقييم مدى تأثير هذه الحالة على المركز المالي للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2015.

## II - الفحوصات والمعلومات الخصوصية :

قمنا طبقا للمعايير المهنية بالفحوصات التي ينص عليها القانون. وبناء على فحوصاتنا وباستثناء ما تم ذكره سابقا فإنه ليس لدينا أي ملاحظة على مصداقية ومطابقة المعلومات المحاسبية المضمّنة بتقرير نشاط البنك لسنة 2015 مع القوائم المالية المجمعّة.

عملا بأحكام الفصل 3 جديد من القانون عدد 117 لسنة 1994 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية التنقيحات المدخلة عليه وبناء على فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وبتقديم القوائم المالية المجمعّة، لم نلاحظ نقائص جوهرية من شأنها أن تؤثر على رأينا حول القوائم المالية المجمعّة.

تونس، في 04 ماي 2016

### مراقبي الحسابات

شهاب الغانمي  
العامّة للتدقيق و الإستشارة

شريف بن زينة  
سي أم سي - دي أف ك الدولي

شهاب الغانمي

شريف بن زينة

---

**القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية**

**في 31 ديسمبر 2015**

---

## البنك التونسي الليبي

## الموازنة المجمعة

السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

31/12/2014	31/12/2015	مذكرة	الأصول
27 940 324	5 063 264	1 اصل	أرصدة بالصدوق ولدى البنك المركزي
266 118 430	231 387 897	2 اصل	ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية
319 984 310	334 052 602	3 اصل	مستحقات على الحرفاء(*)
7 450 874	7 545 591	4 اصل	المحفظة السندات التجارية
49 126 822	48 888 493	5 اصل	محفظة الاستثمار
19 867 494	25 352 635	6 اصل	الأصول الثابتة
8 305 968	9 565 835	7 اصل	أصول أخرى
<b>698 794 222</b>	<b>661 856 317</b>		<b>مجموع الأصول</b>
			<b>الخصوم</b>
33 000 005	10 049 759		البنك المركزي والحساب التريدي
259 917 624	269 244 181	1 خصم	إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية
268 360 738	245 236 344	2 خصم	ودائع الحرفاء
-	1 957 128	3 خصم	الإقتراضات و موارد خصوصية
22 750 770	23 294 316	4 خصم	خصوم أخرى
<b>584 029 137</b>	<b>549 781 728</b>		<b>مجموع الخصوم</b>
<b>1 665</b>	<b>1 518</b>		<b>حقوق الأقلية</b>
			<b>الأموال الذاتية</b>
100 000 000	100 000 000	1 مال ذاتي	رأس المال
9 068 430	11 278 192	2 مال ذاتي	الاحتياطيات
5 694 990	794 879	3 مال ذاتي	النتيجة المحاسبية
<b>114 763 420</b>	<b>112 073 071</b>		<b>مجموع الأموال الذاتية</b>
<b>698 794 222</b>	<b>661 856 317</b>		<b>مجموع الخصوم و الأموال الذاتية وحقوق الأقلية</b>

(\*) تم تعديل المستحقات على الحرفاء لسنة 2014 بغاية المقارنة

**البنك التونسي الليبي**  
**جدول التعمدات خارج الموازنة المجمعة**  
**للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015**  
**الوحدة: دينار تونسي**

2014/12/31	2015/12/31	مذكرة	البنود
89 485 173	68 813 567	تعهد 1	- الضمانات و الكفالات المقدمة
156 819 591	86 063 171	تعهد 2	- إتمادات مستندية
<b>246 304 764</b>	<b>154 876 738</b>		<b>مجموع خصوم محتملة</b>
5 110 446	3 552 500	تعهد 3	- تعهدات تمويل مقدمة
<b>5 110 446</b>	<b>3 552 500</b>		<b>مجموع تعهدات المقدمة</b>
98 156 399	116 082 994	تعهد 4	- ضمانات مقبولة(*)
<b>98 156 399</b>	<b>116 082 994</b>		<b>مجموع تعهدات المقبولة</b>

(\*) تم تعديل الضمانات المقبولة لسنة 2014 بعناية المقارنة

**البنك التونسي الليبي**  
**قائمة النتائج المجمعة**  
**السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015**  
**الوحدة: دينار تونسي**

31/12/2014	31/12/2015	مذكرة	البنود
			<b>إيرادات الاستغلال البنكي</b>
23357946	23 037 437	1 ايراد	فوائد مستلمة وإيرادات أخرى
8 768 485	12 513 361	2 ايراد	عمولات
1 357 338	1 391 440	3 ايراد	أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية(*)
607 972	726 223	4 ايراد	أرباح محفظة الاستثمار
<b>34 091 741</b>	<b>37 668 461</b>		<b>مجموع إيرادات الاستغلال البنكي</b>
			<b>أعباء الاستغلال البنكي</b>
11542107	12 783 831	1عبء	فوائد مدفوعة وأعباء مماثلة(*)
172 311	159 657	2عبء	عمولات مدينة
116 362	25 775	3عبء	حسابات محفظة السدادات التجارية والعمليات المالية(*)
<b>11 830 780</b>	<b>12 969 263</b>		<b>مجموع أعباء الاستغلال البنكي</b>
<b>22 260 961</b>	<b>24 699 198</b>		<b>النتائج البنكي الصافي</b>
-483 205	-4 560 795	4عبء	محاصصات المدخرات وبتيجة تصحيح قيم المستحقات
186 787	-798614	5عبء	محاصصات المدخرات وبتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار
-11 057 018	-12 356 432	6عبء	أحور وتكاليف اجتماعية
-3 738 161	-4 208 402	7عبء	تكاليف الاستغلال العامة
-1 670 724	-1 959 660		رصد الاستهلاكات ومدخرات الأصول التانئة
<b>5 498 640</b>	<b>815 295</b>		<b>نتيجة الاستغلال</b>
606 643	61 455		رصيد ربح أو خسائر على عناصر عادية
<b>6 105 283</b>	<b>876 750</b>		<b>نتيجة الأنشطة العادية للشركات المندمجة</b>
-410 163	-82 086		الاداء على الأرباح
<b>5 695 120</b>	<b>794 664</b>		<b>النتيجة الصافية للشركات المندمجة</b>
-130	215		حصة الأقلية
<b>5 694 990</b>	<b>794 879</b>		<b>النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة</b>

(\*) تم تعديل مزايا محفظة السدادات التجارية والعمليات المالية و الفوائد المدينة لسنة 2014 بغاية المقارنة

## البنك التونسي الليبي

## جدول التدفقات النقدية المجمعة

السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015

الوحدة: دينار تونسي

2014	2015	البيانات
		أنشطة الاستغلال
5 694 990	794 879	النتيجة الصافية
1 967 142	7 319 069	التعديل بعنوان المحصنات والاستهلاكات
		العوارق الحاصلة :
-6 233 768	7 841 503	ودائع / سحبوات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
61 293 580	-23 124 394	ودائع الحرفاء
42 764 979	-18 524 766	قروض للحرفاء و تسبيقات /سداد قروض قروض للحرفاء و تسبيقات
296 109	-94 717	سدادات التوظيف
12 287 647	-1 259 867	أصول أخرى
6 462 364	439 225	حصوم أخرى
<b>124 533 043</b>	<b>-26 609 068</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال</b>
		أنشطة الاستثمار
-10 508 557	-1 202 362	اقتناء / تعويت في محفظة الاستثمار
-9 087 734	-7 444 801	اقتناء / تعويت في أصول ثابتة
<b>-19 596 291</b>	<b>-8 647 163</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار</b>
		أنشطة التمويل
-	-	ارتفاع / انخفاض رأس المال
-	1 957 128	ارتفاع / انخفاض الافتراضات و الموارد الخصوصية
-323 422	-478 226	استعمالات على الصندوق الاجتماعي
-	-3 000 000	حصص أرباح مدفوعة
<b>82 3 022</b>	<b>-1 521 098</b>	<b>التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل</b>
<b>104 013 80</b>	<b>-36 777 327</b>	<b>التغير الصافي في السجولة أو ما يعادلها خلال السنة</b>
<b>6 210 061</b>	<b>50 986 965</b>	<b>السجولة أو ما يعادلها بداية السنة</b>
<b>50 986 965</b>	<b>1 209 636</b>	<b>السجولة أو ما يعادلها نهاية السنة</b>

---

## إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

---

## الإيضاح الأول : تقديم المجموعة

## 1.1 – الصيغة القانونية لشركات المجموعة

تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من ثلاث شركات مختصة في مجالات متكاملة :

- البنك التونسي الليبي شركة خفية الاسم أنشئت في ديسمبر 1983 و تتمثل أغراض البنك أساسا في قبول الودائع من العموم كيفما كانت مدتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإئتمانية الأخرى لأجال مختلفة وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى.

ويعطي البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتجارية وبالأخص المشاريع المشتركة منها بين البلدين.

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض.

يبلغ رأس مال البنك في تاريخ اختتام السنة المالية 2009 ما قدره 70 مليون دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 700 ألف سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد.

هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013، الترفيع في رأس مال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة.

ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

- العربية للاستخلاص شركة خفية الاسم أحدثت في أكتوبر 2002 ويتمثل الغرض الأساسي للشركة في تحصيل الديون التي يفوت فيها البنك التونسي الليبي لفائدتها. يبلغ رأس مال الشركة 2 700 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 27 000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد

- كاب انفسست سيكار شركة خفية الاسم أنشئت في أكتوبر 2002 ويتمثل غرضها الأساسي في المساهمة لحسابها أو لحساب الغير ويهدف إعادة إحالتها في تدعيم الأموال الذاتية للمؤسسات وإدارة محفظة من القيم المنقولة وبصفة عامة القيام بكل العمليات المالية أو التجارية أو المنقولة والتي لها علاقة وثيقة بغرض الشركة وتتماشى معه باستثناء امتلاك العقارات عدى ماهو ضروري للقيام بنشاط الشركة يبلغ رأس مال الشركة 1000 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 100.000 سهم بقيمة 10 دينار للسهم الواحد.

## 2.1 – مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

يملك البنك التونسي الليبي 26.993 سهما من مجموع 27.000 سهما المكونة لرأس مال شركة "العربية للاستخلاص" وهو ما يمثل مساهمة بنسبة 99,97% .

أما بخصوص مساهمته في رأس مال شركة " كاب انفست سيكار "، فإن عدد الأسهم التي يملكها بلغ 50.001 سهما وبذلك تكون المساهمة بنسبة 99,98% بإعتبار المساهمة عن طريق العربية للاستخلاص بنسبة 49,99% .

## الإيضاح الثاني: طرق ومراحل التجميع

### 1.2 – طريقة التجميع

يتم اختيار طريقة التجميع حسب نسبة حقوق التصويت التي يمتلكها البنك التونسي الليبي في كل من الشركتين وكذلك حسب قدرتها على توجيه السياسة المالية وكذلك التأثير بصفة فعالة على سياسة التصرف في الشركة. وعلى هذا الأساس، تم اعتماد طريقة التجميع التام باعتبار درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم في كل من الشركتين الفرعيتين (99,97% و 99,98% من حقوق التصويت بالشركتين) .

### 2.2 – تاريخ الإقفال

اعتمدنا كتاريخ للقوائم المالية المجمعة نفس تاريخ القوائم المالية الفردية لشركات المجموعة وهو 31 ديسمبر من كل سنة.

### 3.2 – مراحل التجميع

تم إعداد القوائم المالية المجمعة باتباع المراحل التالية :

- تجميع جميع بنود القوائم المالية للشركة الأم والمؤسسات الفرعية سطرًا سطرًا وذلك عن طريق جمع العناصر المتشابهة للأصول والخصوم وحقوق المساهمين وكذلك الشأن بالنسبة للإيرادات والمصروفات،
- إلغاء الأرصدة والعمليات المنجزة بين شركات المجموعة،
- مراجعة كافة الطرق المحاسبية المعتمدة وذلك للتأكد من تطبيق نفس المبادئ في جميع شركات المجموعة،
- إلغاء القيمة المحاسبية لمساهمة الشركة الأم في المؤسسات الفرعية والحصة الراجعة للشركة الأم في حقوق المساهمين في هذه المؤسسات الفرعية،
- تحتسب حصص الأقلية من النتيجة الصافية للمؤسسة الفرعية وتخصم من نتيجة المجموعة للحصول على النتيجة الصافية المتعلقة بالكي الشركة الأم،
- تحتسب حصص الأقلية من الأصول الصافية للمؤسسة الفرعية وتعرض بالموازنة المجمعة بصفة منفردة عن الخصوم وحقوق المساهمين للشركة الأم.

## 4.2 – أهداف التجميع

يقع إعداد القوائم المالية المجمعّة لأهداف مالية واقتصادية وتبعاً لذلك فإن الحسابات المجمعّة تهدف إلى إعطاء مساهمي البنك التونسي الليبي (الشركة الأم) القيمة الحقيقية لأسهمهم وذلك في إطار وحدة اقتصادية تجمع حصص الأغلبية والأقلية على حد سواء .

وتترجم تبعات هذا التوجه كالآتي :

- فارق الاقتناء : يؤخذ هذا الفارق في حدود نسبة الشركة الأم عند الاقتناء
- النتائج بين شركات المجموعة: تلغى بالكامل النتائج المحققة والمتعلقة بصفقات مبرمة بين الشركة الأم والمؤسسات تحت المراقبة الكاملة
- عرض حصص الأقلية: تعرض حصص الأقلية بالموازنة وحساب النتيجة على التوالي بين حقوق المساهمين والخصوم، وخصما من النتائج المجمعّة.

## الإيضاح الثالث: التصريح بالمطابقة

أعدت القوائم المالية طبقاً لمقتضيات نظام المحاسبة للمؤسسات ونخص بالذكر المعيار المحاسبي رقم 35 (القوائم المالية المجمعّة) والمعيار المحاسبي رقم 36 (المساهمات في المؤسسات المشتركة) وخاصة المبادئ المتعلقة بتقنيات وقواعد العرض والإفصاح الخاصة بإعداد ونشر القوائم المالية المجمعّة.

## الإيضاح الرابع: المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على الموازنة وجدول التعهدات خارج الموازنة وقائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادها طبقاً للمعيار المحاسبي العام والمعايير المحاسبية (من 21 إلى 25) المتعلقة بالمؤسسات المصرفية وفقاً لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999.

وتتلخص أهم المبادئ المحاسبية المعتمدة في إعداد القوائم المالية كالآتي:

## 1.4 – القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى في الموازنة بقيمتها الأصلية بعد خصم الفوائد المسجلة مقدماً وغير المستحقة.

كما تدرج القروض المتوسطة والطويلة المدى في الموازنة بقيمة المبالغ التي تم صرفها بصفة فعلية. وبالتالي، تبقى المبالغ التي لم يقع صرفها مسجلة ضمن الالتزامات خارج الموازنة.

وتسجل الفوائد المحصلة بصفة فعلية والتابعة للسنة المالية ضمن الإيرادات فيما تدرج الفوائد المتعلقة بالسنة المالية في جانب خصوم الموازنة ضمن بند "حساب تسوية الخصوم".

أما الفوائد المستحقة على الديون المصنفة وغير المحصلة بصفة فعلية، فإنها تسجل ضمن حساب فوائد مؤجلة وتأتي خصماً من بند "مستحقات على الحرفاء".

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات .

**2.4 – أصول الإيجار المالي**

تسجل الأصول الثابتة الخاصة بالإيجار المالي ضمن الأصول بالموازنة بقيمة شرائها دون اعتبار الأداء على القيمة المضافة وهي شبيهة بالقروض المسندة للحرفاء . وبالتالي تم إدراجها ببند "مستحقات على الحرفاء" .

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

- جزء أصلي يحمل على أصل مبلغ الدين
- وجزء خاص بالفوائد .

**3.4 – محفظة السندات**

تنقسم محفظة السندات التي توجد بحوزة المصرف إلى قسمين: محفظة السندات التجارية ومحفظة الاستثمار.

تحتوي محفظة السندات التجارية حصرا على السندات التي ينوي المصرف التقويت فيها بالبيع على المدى القصير.

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

- السندات التي يعتقد أن امتلاكها لمدة طويلة يعود بالفائدة على نشاط المصرف (أسهم ورقاع)

- السندات ذات الإيراد القار والتي تم اقتناؤها من قبل المصرف بنية الاحتفاظ بها إلى غاية حلول أجلها (سندات الاستثمار) .

تدرج القيمة غير المدفوعة من السندات ضمن الالتزامات خارج الموازنة حسب قيمة الإصدار.

تسجل السندات حسب قيمة الشراء دون اعتبار المصاريف التي وقع تحملها. كما تسجل عمليات الشراء والبيع للسندات في تاريخ انتقال الملكية والذي يوافق إما تاريخ تسجيل العقد ببورصة الأوراق المالية بتونس أو تاريخ الاكتتاب .

تدرج حصص الأرباح المتعلقة بسندات المصرف ضمن الإيرادات بمجرد المصادقة رسميا على توزيع هذه الأرباح.

**4.4 – مخصصات المخاطر****1.4.4 – مخصصات المخاطر عن القروض**

حددت المخصصات طبقا لمبادئ تقسيم وتغطية المخاطر ومتابعة الالتزامات المنصوص عليها بمناشير البنك المركزي التونسي عددها 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 12- 2001 و 02-2012 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف.

أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 2 لسنة 2012 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الإقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من النتائج لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية ( صنف 0 ) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة ( صنف 1 ) .

كما جاء في منشور البنك المركزي عدد 21 لسنة 2013 أنّ البنوك التي لها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتي تجاوزت آجال تسديدها المقررة بمدة تتراوح بين 3 و 5 سنوات ،عليها رصد مخصصات بنسبة 40 % من قيمة هذه الديون وبـ 70 % بالنسبة للديون التي تجاوزت آجال تسديدها مدة

تتراوح بين 5 و 7 سنوات وبنسبة 100 % بالنسبة للديون التي تجاوزت بـ 8 سنوات أو أكثر آجال تسديدها .

كما اعتمد البنك على مقتضيات منشور البنك المركزي عدد 12 لسنة 2015 و ذلك بالإبقاء على التصنيف المعتمد في موفى ديسمبر 2014 بالنسبة للمؤسسات الناشطة في القطاع السياحي و المنفعة بالإجراءات الاستثنائية.

وقد تم تعريف أصناف الديون من قبل البنك المركزي التونسي كما يلي:

### الصنف أ : الديون العادية ( ACTIFS COURANTS )

وهي الديون التي يبدو استخلاصها بصفة كلية ومؤكدة في آجالها. ويتّصف الحرفاء من هذا الصنف بـ :

◀ وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادهما 3 أشهر.

◀ تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

### الصنف ب : الديون المصنّفة ( ACTIFS CLASSES )

② الصنف ب 1 : الديون التي تستوجب متابعة خاصة

#### ( ACTIFS NECESSITANT UN SUIVI PARTICULIER )

وهي الديون التي يكون استخلاصها بصفة كلية وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تفهقرا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

أصدر البنك المركزي التونسي المنشور عدد 2 لسنة 2012 ويتعلق بتقييم التعهدات في إطار الإجراءات الظرفية لمساندة المؤسسات الاقتصادية والذي أوجب تكوين مدخرات ذات صبغة عامة تسمى "مدخرات جماعية" تخصم من نتائج سنة 2011 لتغطية المخاطر الكامنة على التعهدات الجارية ( صنف 0 ) وتلك التي تستوجب متابعة خاصة ( صنف 1 ) .

#### ② الصنف ب 2 : الديون غير المؤكّدة : ( ACTIFS INCERTAINS )

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و 180 يوما.

👉 نسبة المخصّصات على الصنف ب 2 : 20 %

#### ③ الصنف ب 3 : الديون المتعثرة : ( ACTIFS PREOCCUPANTS )

وهي الديون التي يبدو استخلاصها مهدّدا والتي يمكن أن ينجّر عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بدمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 3 : 50 %

#### ④ الصنف ب 4 : الديون المشكوك فيها : (ACTIFS COMPROMIS)

وهي الديون التي لها نفس خاصيات الصنف ب 3 والتي حلّ أجلها منذ أكثر من 360 يوما

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 4 : 100 %

#### ⑤ الصنف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات

وهي الديون التي تمت إحالتها على النزاعات وكذلك الديون التي يتعين احتسابها ضمن الخسائر.

➡ نسبة المخصّصات على الصنف ب 5 : 100 %

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

- الضمانات المقدمة من قبل الدولة
- الضمانات المقدمة من قبل البنوك
- الأصول المالية المرصودة للغرض
- الودائع في حسابات الضمان
- الرهون المسجلة
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها في إطار عقود الإيجار المالي

تتلخص طرق تقييم الضمانات المعترف بها بالنسبة لأهم قطاعات النشاط كما يلي :

- ✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزل وطاقة استيعابه وكلفة السرير . وتعُدل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصّة المصرف في تمويله
- ✓ تحتسب قيمة الضمان بالنسبة للقطاعات الأخرى على أساس تقييم مستقل داخلي أو خارجي وحسب حصّة المصرف في تمويل المشروع
- ✓ يتم تقييم قيمة الضمان المتمثل في المعدات التي تم اقتناؤها في إطار الإيجار المالي كما يلي :

- المعدات العادية : تطبيق انخفاض بـ 20 % سنويا على سعر الشراء
- المعدات الخاصة: تطبيق انخفاض بـ 40 % سنويا على سعر الشراء
- العقارات : تطبيق انخفاض بـ 5 % سنويا على سعر الشراء

وتطبق نسبة المخصص المستوجب عن كل صنف على الالتزام الصافي بعد خصم قيمة الضمان والفوائد المؤجلة من مجموع الالتزام الأصلي.

**2.4.4 - مخصصات عن محفظة السندات**

يتم تقييم السندات التجارية حسب أسعارها ببورصة الأوراق المالية في تاريخ ختم الموازنة إذا كانت الشركات المتعلقة بها مدرجة بالبورصة أو بأسعارها الفعلية على السوق. وينجر عن وجود نقص في قيمتها تكوين مخصص يعادل الانخفاض المسجل وفي صورة وجود قيمة زائدة، فهي لا تسجل ضمن الإيرادات.

يقع تقييم محفظة الاستثمار وفقا لسعر الأسهم بالبورصة إذا كانت شركاتها مدرجة ببورصة الأوراق المالية بتونس أو حسب قيمتها المحاسبية التي يتم احتسابها على أساس القوائم المالية الأخيرة المتوفرة لدى المصرف بالنسبة للشركات غير المدرجة بالبورصة. ويقع تغطية انخفاض قيمة هذه الأسهم عن طريق المخصصات.

**5.4 - معالجة الأصول الثابتة:**

تسجل الأصول الثابتة بكلفة الشراء وتعتمد المجموعة طريقة الاستهلاك القار حسب النسب التالية:

○ البناءات	5 %
○ أثاث ومعدات المكاتب	10 %
○ تجهيزات وتهيئة	10 %
○ معدات نقل	20 %
○ برامج و معدات معلوماتية	33 %

**6.4 - نظام المحاسبة متعددة العملات:**

تعتمد المجموعة على نظام المحاسبة المتعددة العملات طبقا لما جاء بمعيار المحاسبة رقم 23 المتعلق بمعالجة العمليات بالعملة الأجنبية في المؤسسات البنكية . ويقوم المصرف بتحويل المصروفات والإيرادات المسجلة بالعملة الأجنبية إلى الدينار التونسي على أساس سعر الصرف بالحاضر المعمول به في تاريخ تسجيلها محاسبيا .

عند نهاية كل فترة محاسبية يتم تحويل عناصر الأصول والخصوم باعتماد أسعار الصرف المصرح بها من قبل البنك المركزي التونسي في تاريخ ختم القوائم المالية وتسجيل الأرباح والخسائر المتعلقة بأوضاع الصرف محاسبيا طبقا لما جاء بالنظام المحاسبي .

**7.4 الضرائب المؤجلة:**

تطبيقا لاتفاقية الحذر ، وبلاستناد إلى ما جاء في الفقرة 35 وما يليها من المعيار المحاسبي الدولي 12 IAS ولغياب مؤشرات واضحة تدلّ على وجود مرابيح كافية في المستقبل القريب ، لم يأخذ البنك بعين الاعتبار الضرائب المؤجلة بعنوان الخسائر المسجلة في إطار تحول البنك إلى بنك شمولي . وتجدر الإشارة إلى أنّ البنك بإمكانه ترحيل هذه الخسائر بصفة لا منتهية .

هذا وقد بلغت هذه الخسائر المؤجلة 45.556 ألف دينار، ينتج عنها في أقصى الحالات أصل ضريبة مؤجلة بما قدره 15.945 ألف دينار.

---

## إيضاحات حول الموازنة المجمعّة

---

**1 - الأصول :**

**أصل 1 : خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :**  
بلغ رصيد هذا البند 5.063.264 دينار في 31 ديسمبر 2015 معادل 27.940.324 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهو كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	البيانات
994 902	1 703 339	نقدية بالخزينة
26 945 422	3 359 925	أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية
<b>27 940 324</b>	<b>5 063 264</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 1-1 : نقدية بالخزينة :**

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2015 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2014 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		العملة
2014/12/31	2015/12/31	
161	145	الدينار الكندي
203 242	307 750	الأورو
757 290	1 281 853	الدينار التونسي
-	3 055	الفرنك السويسري
-	1 644	الحنه الاسترليني
-	66	الدينار الكويتي
-	2 855	الريال السعودي
34 209	105 971	الدولار الأمريكي
<b>994 902</b>	<b>1 703 339</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 1-2 : أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية :**  
ينقسم هذا البند كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
26 945 418	3 359 921	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
<b>26 945 422</b>	<b>3 359 925</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :**

بلغ رصيد هذا البند 231.387.897 دينار في 31 ديسمبر 2015 معادل 266.118 430 في 31 ديسمبر 2014 تفصيله كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
416 049	569 944	حساباتنا لدى البنوك المحلية
48 118 696	139 256 234	حساباتنا لدى المراسلين الأحاب و تسهيلات مصرفية
48 534 745	139 826 178	حسابات المصرف لدى البنوك
15 629 575	15 796 706	مستحقات على المؤسسات المالية
201 954 110	75 765 013	توظيفات لدى البنوك
<b>266 118 430</b>	<b>231 387 897</b>	<b>المجموع العام</b>

**أصل 2- 1: البنوك المحلية :**

لعت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون المحليون
2014/12/31	2015/12/31	
2 967	2 957	البنك العربي لتونس
6 051	6 045	بنك الأمان
-	477 670	بنك البركة
407 031	83 272	أكسيس كينيتال بورص
<b>416 049</b>	<b>569 944</b>	<b>المجموع العام</b>

**أصل 2- 3 : توظيفات لدى البنوك :**

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2015 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2014 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2014/12/31	2015/12/31	
9 307 500	-	البنك التونسي الكويتي بالدولار الأمريكي
18 615 000	40 337 000	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
	2 196 250	البنك التونسي الكويتي بالأورو
930 750	1 210 110	البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي
2 000 000	-	البنك التونسي الاماراتي بالدينار التونسي
14 892 000	-	بنك قطر الوطني تونس بالدولار الأمريكي
23 600 000	-	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
	754 040	البنك التونسي الكويتي باليان الياباني
31 645 500	-	البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي
9 307 500	-	البنك التونسي بالدولار الأمريكي
	20 168 500	بنك الأمان بالدولار الأمريكي
	1 000 000	البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي
35 368 500	10 084 250	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
11 295 000	-	البنك العربي لتونس بالأورو
9 307 500	-	بنك التجارة والتوظيف بالدولار الأمريكي
35 368 500	-	الشركة التونسية للبنك بالدولار الأمريكي
295 780	-	بنك قطر الوطني تونس باليان الياباني
20 580	14 863	حسابات مرتبطة بالتوظيفات
<b>201 954 110</b>	<b>75 765 013</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالآتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر : 221.406.452:
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 1.231.445:
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 8.750.000 :
  - مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0 :
- المجموع**  
**231.387.897:**

### أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا السد 334.052.602 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 319.984.310 في 31 ديسمبر 2014،  
تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
27 216 912	35 719 285	أرصدة مدينة للحرفاء
413 311 730	423 029 564	مساعدات أخرى للحرفاء
<b>440 528 642</b>	<b>458 748 849</b>	<b>المجموع الخام</b>
- 13 511 949	- 15 289 935	هواند مؤجلة
- 105 255 105	- 107 386 972	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
- 1 777 278	- 2 019 340	مخصصات جماعية (*)
<b>319 984 310</b>	<b>334 052 602</b>	<b>المجموع الصافي</b>

(\*) تم تعديل المخصصات على الحرفاء لسنة 2014 لغاية المقارنة

**أصل 3-1 : مساعدات أخرى للحرفاء :**

بلغ رصيد هذا البند: 423.029.564 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 413.311.730 دينار في 31 ديسمبر 2014 ،  
تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
283 068 269	289 960 567	قروض للحرفاء
19 496 605	25 204 893	مستحقات غير مسددة
27 981 346	27 621 330	قروض في البراعات
82 765 510	80 242 774	مستحقات في الإستحلاص
<b>413 311 730</b>	<b>423 029 564</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 3-1-1 : قروض للحرفاء :**

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
139 144 548	134 582 845	تمويل عمليات تجارية
81 847 939	70 613 951	محفظة قروض التمويل
22 834 896	21 381 875	قروض مسوقة
38 642 186	62 604 624	جدولة قروض
451 700	630 272	قروض الإيجار المالي (1)
147 000	147 000	حساب جاري للشركاء
<b>283 068 269</b>	<b>289 960 567</b>	<b>المجموع</b>

( 1 ) بعد خصم الاستهلاكات .

**أصل 3-1-2 : مستحقات غير مسددة :**

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 19.496.605 دينار في 31 ديسمبر 2014 ، وهي كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
3 628 151	10 450 327	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
12 270 204	11 037 254	قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية
2 463 992	3 560 807	فوائد غير مسددة على قروض التنمية
1 029 932	-	قروض غير مسددة على قروض مسوقة
104 326	156 505	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
<b>19 496 605</b>	<b>25 204 893</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 3-1-3 : مستحقات في الإستخلاص :**

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2015 ما قدره : 80.242.774 دينار مقابل 82.765.510 دينار في 31 ديسمبر 2014 عد نهاية السنة الفارطة ، وتتجزأ كالاتي:

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
90 436 944	90 436 944	الديون المحالة سنة 2004
12 365 012	12 365 012	الديون المحالة سنة 2005
2 500 879	2 500 879	الديون المحالة سنة 2007
5 698 418	5 698 418	الديون المحالة سنة 2011
- 28 235 743	- 30 758 479	مجموع الإستخلاصات و الديون المفترض فيها
<b>82 765 510</b>	<b>80 242 774</b>	<b>المجموع</b>

**أصل 4 : محفظة السندات التجارية :**

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 7.545.591 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 7.450.874 دينار عند ختم سنة 2014.

تتحزأ محفظة السندات كالتالي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
7 215 642	7 180 536	رقاع خزينة وفوائد مرتبطة
235 232	365 055	توظيفات لدى " أكسيس كنتال "
<b>7 450 874</b>	<b>7 545 591</b>	<b>المجموع</b>

**صل 5 :محفظة الاستثمار:**

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد خصم المحصنات 48.888.493 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 49.126.822 دينار في ختم سنة 2014. و تتحزأ محفظة الإستثمار كالتالي:

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
36 898 462	36 898 461	مساهمات مباشرة و أرباح مرتبطة
5 988 659	5 988 659	مساهمات لدى كاب أنفست سكار
2 753 435	2 753 435	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر
170 000	170 000	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR
10 925 431	10 747 018	حساب حاري للشركاء وسندات أخرى
<b>56 735 987</b>	<b>56 557 573</b>	<b>مجموع</b>
- 7 609 165	- 7 669 080	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
<b>49 126 822</b>	<b>48 888 493</b>	<b>المبلغ بعد خصم المخصصات</b>

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي " NAIB " بما قدره 29 254 ألف دينار تونسي. وتجدر الإشارة إلى أن مصرف شمال إفريقيا الدولي يدار من قبل المساهمين في رأس مال البنك وهم من يتولى الحضور في الجلسات العامة والمستفيدون من أرباح البنك. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسي الليبي وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير النشاط.

**أصل 6 : الأصول الثابتة:**

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات 25.352.635 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 19.867.494 دينار في 31 ديسمبر 2014 .

ونعرض تفاصيلها بالحدود التالي :

الوحدة دينار تونسي

ديسمبر 2014	ديسمبر 2015	البيانات
		أصول غير مادية
7 549 724	8 128 641	برامج معلوماتية
-1 168 996	-1 967 795	استهلاكات
<b>6 380 728</b>	<b>6 160 846</b>	الأصول غير المادية
		أصول مادية
1 283 062	1 283 062	أراضي غير منبئة
7 100 582	12 823 091	أشغال تهيئة في طور الإنشاء
72 000	72 000	أراضي منبئة
3 421 479	4 106 288	بناءات
6 068 178	6 135 355	تهيئة
2 343 270	2 514 468	أثاث ومعدات المكاتب
889 035	889 035	وسائل النقل
15 180	13 760	أصول ثابته أخرى
<b>21 192 786</b>	<b>27 837 059</b>	القيمة الخام للأصول المادية
		استهلاكات
- 3 595 866	- 4 031 653	تهيئة
-1 632 434	-1 905 280	أثاث ومعدات المكاتب
- 500 231	- 631 881	وسائل النقل
- 1 977 489	- 2 076 456	بناءات
<b>- 7 706 020</b>	<b>- 8 645 270</b>	مجموع الإستهلاكات
<b>13 486 766</b>	<b>19 191 789</b>	صافي الأصول المادية
<b>19 867 494</b>	<b>25 352 635</b>	المجموع الصافي للأصول الثابتة

**أصل 7 : الأصول الأخرى:**

بلغ رصيد هذا البند 9.565.835 دينار في 31 ديسمبر 2015 معادل 8.305.968 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
913 884	853 314	حساب الدولة للأداءات
4 456 507	6 020 302	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط
1 313 513	1 116 956	مديون مختلفون
909 271	1 038 755	أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل
548 009	571 223	قروض وتسبقات للموظفين
896 589	997 855	أعباء للتوزيع وأصول أخرى
- 697 090	- 997 855	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
- 34 715	- 34 715	مخصصات
<b>8 305 968</b>	<b>9 565 835</b>	<b>المجموع</b>

**2 - الخصوم****خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :**

يحتوي هذا السد على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
63 888 295	74 004 773	حسابات المراسلين تحت الطلب
130 305 000	100 842 500	ودائع البنوك لأجل
65 147 656	92 565 831	اقتراضات من البنوك
576 673	1 831 077	الديون المرتبطة
<b>259 917 624</b>	<b>269 244 181</b>	<b>المجموع</b>

**خصم 1-2 : ودائع البنوك لأجل:**

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
80 674 000	بنك اليوفاي
20 168 500	البنك المركزي الليبي بالدولار الأمريكي
<b>100 842 500</b>	<b>المجموع العام</b>

**خصم 1-3 : الإقتراضات من البنوك:**

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات
	<b>*الإقتراضات من البنوك :</b>
15 000 000	البنك الوطني الفلاحي
28 000 000	بنك البركة
	<b>*الإقتراضات من السوق النقدية :</b>
10 000 000	بنك قطر الوطني تونس
30 000 000	بنك البركة
	<b>*الإقتراضات المسوقة :</b>
9 565 831	الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي
<b>92 565 831</b>	<b>المجموع</b>

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 213.678.349

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 20.696.528

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 34.869.304

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

**269.244.181 : المجموع**

**خصم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :**

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 245.236.344 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 268.360.738 في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
150 603 218	165 834 946	ودائع عند الطلب :
27 844 241	23 255 825	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
118 880 730	141 530 545	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
3 878 247	1 048 576	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
21 758 244	13 522 817	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
8 972 647	9 816 036	حسابات الإيداع
9 973 596	14 878 378	ودائع الحرفاء لأجل
133 574	-	توظيفات لأجل أقل من 3 أشهر
9 840 022	14 878 378	توظيفات لأكثر من 3 أشهر
75 780 000	40 436 000	شهادات الإيداع و رقاع الصندوق
1 273 033	748 167	الديون المرتبطة
268 360 738	245 236 344	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2015 كالاتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لعاية 3 أشهر : 197 527 992
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 39 014 352
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 8 694 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

**245.236.344 :**

**المجموع**

**خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية**

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 1.957.128 دينار في 31 ديسمبر 2015 وتتمثل في استعمالات على حط الإقتراض لدى البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

**خصم 4 : خصوم أخرى**

بلغت الخصوم الأخرى 23.294.316 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 22.750.770 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
2 080 549	1 877 542	مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة
1 225 000	1 225 000	مدخرات للخصوم و الأعباء
13 572 772	13 384 751	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
8 916 962	9 906 922	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
812 333	1 185 424	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في الرعايات
3 843 477	2 292 405	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
2 203 883	3 683 429	دائنون مختلفون
3 668 566	3 123 594	غير ذلك
2 164 395	1 159 398	حساب الدولة للأداءات
501 863	729 327	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
1 002 308	1 234 869	مخصصات على إجازات للدفع
		حسابات الربط وحساب تسوية الصرف
<b>22 750 770</b>	<b>23 294 316</b>	<b>المجموع</b>

**3 - الأموال الذاتية :**

بلغ مجموع الأموال الذاتية 112.073.071 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 114.763.420 في 31 ديسمبر 2014 وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
100 000 000	100 000 000	رأس المال
9 068 430	11 278 192	احتياطات محمّعة
		التعديلات المحاسبية
<b>109 068 430</b>	<b>111 278 192</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية</b>
5 694 990	794 879	النتيجة المحمّعة للسنة المحاسبية
<b>114 763 420</b>	<b>112 073 071</b>	<b>مجموع الأموال الذاتية</b>

**مال ذاتي 1 : رأس المال**

حدد رأس المال الأصلي للبنك بمائة مليون دينار ، وقع التخفيض فيه بقرار من الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 وذلك لاستعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003 ، هذا وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 20 نوفمبر 2013 ، الترفيع في رأس المال البنك بما قدره 30.000.000 دينار قصد دعم مركزه المالي وتطوير نشاطه وتحسين نسبة السيولة.

ونتيجة لذلك أصبح رأس المال في حدود 100.000.000 دينار مقسم إلى 1 000.000 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

ليصبح قدره مائة مليون دينار وتتخلص هيكلته في الجدول التالي :

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50 %	500 000	المساهم التونسي
23,750 %	237 496	الدولة التونسية
26,247 %	262 470	الصندوق القومي للصمان الاجتماعي
0,003 %	34	مساهمون آخرون
50 %	500 000	المساهم الليبي
50 %	500 000	المصرف الليبي الخارجي
100 %	1 000 000	المجموع

### مال ذاتي 2 : الإحتياطيات المجمعة

تطورت الإحتياطيات المحمّعة كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
6 121 236	7 789 296	إحتياطيات البنك
2 962 401	3 423 063	حصة البنك من إحتياطيات الشركة العربية للإستخلاص
- 15 207	65 833	حصة البنك من إحتياطيات شركة كاب انفسست سيكار
9 068 430	11 278 192	مجموع النتائج الموجلة

---

## إيضاحات حول جدول التعمدات خارج الموازنة المبيعة

---

**تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :**

يحتوي هذا السد على التعهدات خارج الموارد التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
9 226 361	-	كفالات أوراق الخزينة
2 294 893	5 594 059	كفالات أخرى
75 215 498	60 276 596	صمانات و خطابات الضمان
2 748 421	2 942 912	إلتزامات مكفلة و ضمانات أخرى
<b>89 485 173</b>	<b>68 813 567</b>	<b>المجموع</b>

**تعهد 2 : اعتمادات مستندية :**

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
17 693 360	19 055 256	اعتمادات التوريد
139 126 231	67 007 915	اعتمادات التصدير
<b>156 819 591</b>	<b>86 063 171</b>	<b>المجموع</b>

**تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :**

بلغ مجموع هذه التعهدات 3.552.500 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2015 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسددة للحرفاء وغير المدفوعة .

**تعهد 4 : ضمانات مقبولة :**

يحتوي هذا البند على الصماتات العينية والضمانات الشخصية والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء لضمان اعتمادات ممنوحة وتعهدات أخرى لفائدة الحرفاء والضمانات المقبولة من الدولة بعنوان اعتمادات وتعهدات تعاقد عليها البنك مع حرفائه وكذلك الضمانات المتحصل عليها من قبل مؤسسات التأمين والمؤسسات البنكية الأخرى والمؤسسات المالية وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
11 176 522	15 168 082	الضمانات المقبولة من المؤسسات النكية والمالبة ومؤسسات التأمين
84 967 775	99 189 855	الضمانات المقبولة من الحرفاء
2 012 102	1 725 057	الضمانات المقبولة من الدولة
<b>98 156 399</b>	<b>116 082 994</b>	<b>المجموع</b>

---

## إيضاحات حول قائمة النتائج المجمعة

---

**I- إيرادات الاستغلال البنكي****إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :**

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 23.037.437 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 23.357.946 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 320.509 دينار أي بنسبة 1,37 % تفاصيلها كالاتي :

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
73 352	721 289	فوائد حسابات المراسلين
1 025 176	1 147 955	إيرادات التوظيف
11 324 424	9 575 799	فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى
4 857 884	4 834 266	فوائد على القروض التجارية
2 810 452	3 487 710	فوائد على عمليات التجارة الخارجية
2 704 289	2 910 621	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء
		فوائد تأخير على الإلتزامات بالتوقيع
49 119	48 725	إيرادات الإيجار المالي
513 255	311 072	استخلاص الفوائد المحالة
<b>23 357 946</b>	<b>23 037 437</b>	<b>المجموع</b>

**إيراد 2 : عمولات دائنة:**

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 12.513.361 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 8.768.485 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة زيادة 3.744.876 دينار (نسبة % 42,71) تفاصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

2014/12/31	2015/12/31	البيانات
413 426	324 859	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
2 752 782	3 073 698	عمولات على قروض وعمليات تجارية
733 371	849 300	عمولات على الإلتزامات بالتوقيع
4 868 906	8 265 504	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
<b>8 768 485</b>	<b>12 513 361</b>	<b>المجموع</b>

**إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :**

بلغت هذه الإيرادات 1.391.440 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 1.357.338 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة زيادة بـ 34.102 دينار .

**إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:**

بلغت هذه الإيرادات 726.223 دينار في 31 ديسمبر 2015 و تتكون أساسا ر من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 607 972 وإيرادات تعويت وتصرف كاب أنفست في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للإستخلاص/صندوق رأس مال مخاطر وبدل الحضور بقيمة 86.995 دينار.

**II - أعباء الاستغلال البنكي****عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
5 045 745	5 697 071	فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين
1 588 657	1 265 518	فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية
4 907 705	5 821 242	فوائد على ودايع الحرفاء
<b>11 542 107</b>	<b>12 783 831</b>	<b>المجموع</b>

**عبء 2 : عمولات مدينة :**

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها البنك مقابل الخدمات المقدمة من طرف العير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 159.657 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 172.311 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 12.654 دينار .

**عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :**

بلغت هذه الخسائر 25.775 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 116.362 دينار في 31 ديسمبر 2014 مسجلة نقصا بـ 90.587 دينار .

**عبء 4 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم :**

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014	2015	
-3 289 860	-5 447 158	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
3 066 212	1 104 671	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
899 187	459 521	استرجاع مخصصات على المستحقات المحالة
-450 506	-615 972	خسائر و مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-237 246	-331 446	خسائر على مستحقات تم الفريط فيها
135 383	511 651	استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-606 375	-242 062	مخصصات جماعية
- 483 205	-4 560 795	المجموع

**عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار :**

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
-113 379	-806 497	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
300 166	7 883	استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الإستثمار
186 787	-798 614	المجموع

**عبء 6 : مصاريف الأعوان :**

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
11 030 805	12 184 546	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
26 213	171 886	تربصات التكوين
11 057 018	12 356 432	المجموع

**عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :**

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2014/12/31	2015/12/31	
178 455	171 040	ترويدات المكاتب
99 565	85 646	مصاريف المحاسن والجمعيات
342 000	329 500	بدل الحضور
541 023	603 877	مصاريف الهاتف والبريد
430 277	455 326	الضرائب والمعالييم
50 163	52 899	مصاريف مهمات
64 928	56 648	مصاريف الصياغة
39 586	32 893	حراند ومجلات
78 019	79 624	تنقلات وأسعار
99 912	199 950	منح التأمين
222 243	226 439	ماء وكهرباء وترويدات أخرى
42 275	64 677	دعاية وإعلان
612 233	635 984	مكافآت وأتعاب
254 137	535 118	صيانة وتصليح
142 000	150 000	مساهمة في ودادية البنك
55 307	47 734	اشترابات وإعانات
387 513	391 619	مصاريف أخرى
98 525	89 428	أعباء الإستحلاص
<b>3 738 161</b>	<b>4 208 402</b>	<b>المجموع</b>

6

المصادقة على تقرير التصرف الخاص بتجمع  
الشركات واعتماد القوائم المالية المجمعة للسنة  
المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015

7

لوائح الجلسة العامة العادية

مشروع لوائح الجلسة العامة العادية للبنك التونسي الليبي  
للسنة المالية 2015

اللائحة الأولى:

إن الجلسة العامة العادية للبنك تصادق على طرق وآجال الدعوة لها وكيفية إطلاعها على الوثائق المتعلقة بجدول أعمالها.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بـ.....

اللائحة الثانية:

إن الجلسة العامة العادية بعد الاستماع إلى تلاوة :

- تقرير التصرف والقوائم المالية للبنك التونسي الليبي للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015،
- تقرير التصرف الخاص بتجمع الشركات والقوائم المالية المجمعّة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015،
- التقريرين العام والخاص لمراقبي الحسابات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015،
- تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعّة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2015،

تصادق دون أي تحفظ على تقرير مجلس الإدارة والقوائم المالية للبنك التونسي الليبي والقوائم المالية المجمعّة والمختومة في 31 ديسمبر 2015.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بـ.....

## اللائحة الثالثة:

✓ إن الجلسة العامة العادية بعد الإطلاع على نتائج السنة المالية 2015 تبرئ ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما ودون تحفظ على تصرفهم خلال السنة المالية 2015.

تمت المصادقة على هذه اللائحة ب.....

## اللائحة الرابعة:

✕ قرّرت الجلسة العامة العادية توزيع الأرباح المتعلقة بالسنة المالية المبتدئة في غرة جانفي 2015 والمنتهاية في 31 ديسمبر 2015 على النحو التالي:

الوحدة : دينار تونسي

2 225 961,855/	الأرباح الصافية
1 792,346/	أرباح مرحلة 2014
2 227 754,201/	المجموع
111 387,710 /	احتياطي قانوني 5 %
1 600 000,000	احتياطي اختياري
500 000,000	احتياطي الصندوق الاجتماعي
16 366,491 ✓	أرباح مرحلة 2015
0,000	الباقى

تمت المصادقة على هذه اللائحة ب.....

## اللائحة الخامسة:

طبقا لمقتضيات الفصل 190 وما بعده من مجلة الشركات التجارية والمادة 30 وما بعدها من العقد التأسيسي للبنك، تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد مختار الحارتي كعضو بمجلس إدارة البنك خلفا للسيد عبد الرزاق عون وذلك للمدة النيابية المتبقية.

تمت المصادقة على هذا اللائحة ب.....

## اللائحة السادسة:

تصادق الجلسة العامة العادية للبنك على إصدار قرض رقاعي عادي أو مشروع بقيمة 30 مليون دينار لمدة تتراوح بين خمس وسبع سنوات وتفوض لمجلس الإدارة تحديد الشروط والاستعمالات واتخاذ الإجراءات اللازمة.

تمت المصادقة على هذا اللائحة ب.....

## اللائحة السابعة:

تعطي الجلسة العامة العادية جميع الصلاحيات لحاملي نسخة أو مضمون من هذا المحضر لغرض القيام بجميع إجراءات الإيداع والنشر القانونية.

**تطور الأموال الذاتية 2010-2015**

تطور الأموال الذاتية 2015-2010

المجموع	نتيجة السنة المحاسبية	التعديلات المحاسبية	نتائج مؤجلة	احتياطي الصندوق الإجتماعي	احتياطي ذو نظام خاص	احتياطي قانوني	رأس المال	البيانات
75 258 271	3 115 296		1 512	417 412	0	1 724 051	70 000 000	الرصيد بتاريخ 2010/12/31
0	-3 115 296		-544	200 000	2 760 000	155 840		تخصيص نتائج سنة 2010
-262 764				-262 764				استعمالات الصندوق الاجتماعي
15 808				15 808				فوائد على قروض للموظفين
4 674 247	4 674 247							نتائج السنة المحاسبية 2011
79 685 562	4 674 247		968	370 456	2 760 000	1 879 891	70 000 000	الرصيد بتاريخ 2011/12/31
-2 450 000	-4 674 247		486	220 000	1 770 000	233 761		تخصيص نتائج سنة 2011
-296 328				-296 328				استعمالات الصندوق الاجتماعي
13 274				13 274				فوائد على قروض للموظفين
4 758 600	4 758 600							نتائج السنة المحاسبية 2012
81 711 108	4 758 600		1 454	307 402	4 530 000	2 113 652	70 000 000	الرصيد بتاريخ 2012/12/31
-295 087	-4 758 600		598	500 000	4 020 000	238 003		تخصيص نتائج سنة 2012
11 917				-295 087				استعمالات الصندوق الاجتماعي
30 000 000				11 917				فوائد على قروض للموظفين
-7 273 491		-7 273 491					30 000 000	الترفيح في رأس المال
1 384 893	1 384 893							انعكاسات التعديلات المحاسبية
								نتائج السنة المحاسبية 2013
105 539 341	1 384 893	-7 273 491	2 052	524 232	8 550 000	2 351 655	100 000 000	الرصيد بتاريخ 2013/12/31
0	-1 384 893	7 273 491	515 546	500 000	-6 973 491	69 347		تخصيص نتائج سنة 2013
-332 254				-332 254				استعمالات الصندوق الاجتماعي
9 649				9 649				فوائد على قروض للموظفين
0								نتائج السنة المحاسبية 2014
6 052 709	6 052 709							
111 269 445	6 052 709	0	517 598	701 627	1 576 509	2 421 002	100 000 000	الرصيد بتاريخ 2014/12/31
0	517 598		-517 598					تخصيص نتائج سنة 2014
0	-328 515					328 515		نتائج مؤجلة 2013
0	-2 740 000				2 740 000			احتياطي قانوني
0	-500 000			500 000				احتياطي اختياري
-3 000 000	-3 000 000							احتياطي الصندوق الاجتماعي
	-1 792		1 792					حصص أرباح المساهمين
-488 305				-488 305				أرباح مرحلة 2014
8156				8156				استعمالات الصندوق الاجتماعي
2 225 962	2 225 962							فوائد على قروض للموظفين
								نتائج السنة المحاسبية 2015
110 015 258	2 225 962	0	1 792	721 478	4 316 509	2 749 517	100 000 000	الرصيد بتاريخ 2015/12/31

## قائمة المساهمين وحقوق تصويت

**LISTE DES ACTIONNAIRES DETENANT DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT ENTRE 50% ET 66.7 %  
DES DROITS DE VOTE A LA DATE DE LA TENUE DE L'ASSEMBLEE GENERALE**

IDENTIFICATION	ADRESSE	NOMBRE D 'ACTIONS ORDINAIRES DETENUES	% DU CAPITAL	NOMBRE DE DROITS DE VOTE DETENUS	% DU NOMBRE TOTAL DE DROITS DE VOTE
LIBYAN FOREIGN BANK	BP 5252 TRIPOLI	500 000	50,0000	500 000	50,0000

**LISTE DES ACTIONNAIRES DETENANT DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT ENTRE 20% ET 33.3 %  
DES DROITS DE VOTE A LA DATE DE LA TENUE DE L'ASSEMBLEE GENERALE**

IDENTIFICATION	ADRESSE	NOMBRE D 'ACTIONS ORDINAIRES DETENUES	% DU CAPITAL	NOMBRE DE DROITS DE VOTE DETENUS	% DU NOMBRE TOTAL DE DROITS DE VOTE
CNSS	AV TAIEB MHIRI TUNIS	262 470	26,2470	262 470	26,2470
ETAT TUNISIEN	TUNIS	237 496	23,7496	237 496	23,7496

**LISTE DES ACTIONNAIRES DETENANT DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT MOINS DE 5% DES  
DROITS DE VOTE A LA DATE DE LA TENUE DE L'ASSEMBLEE GENERALE**

NOMBRE D 'ACTIONNAIRES	NOMBRE D 'ACTIONS ORDINAIRES DETENUES	% DU CAPITAL	NOMBRE DE DROITS DE VOTE DETENUS	% DU NOMBRE TOTAL DE DROITS DE VOTE
4	34	0,0034	34	0,0034

نشر القوائم المالية بإحدى الصحف اليومية



**القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**  
**والمزمع عرضها بتاريخ 03 جوان 2016 على الجلسة العامة العادية للمصادقة**

**قائمة المقتاتح المجمعة**

السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (فرحة دينار تونسي)

2014	2015	
23 357 946	23 037 437	إيرادات الإستغلال البنكي
8 768 485	12 513 361	فوائد دائنة ومدخلات مماثلة
1 357 338	1 391 440	مزايا مخجلة السندات التجارية والصلب المالية (*)
607 972	726 223	مدخلات مخجلة الإستثمار
<b>34 091 741</b>	<b>37 668 461</b>	<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكية</b>
11 542 107	12 783 831	أرباح الإستغلال البنكي
172 311	159 657	فوائد مدنية وأرباح مماثلة (*)
116 362	25 775	صناعات مدنية
<b>11 830 780</b>	<b>12 969 263</b>	<b>مجموع إيرادات الإستغلال البنكي</b>
<b>22 260 961</b>	<b>24 899 198</b>	<b>التفريع البنكي الصافي</b>
-483 205	-4 560 795	مخصصات المخاطر ونتيجة تصحيح قيم المستحقات
186 787	-798 614	وظائف خارج الموازنة والصوم
-11 057 018	-12 356 432	مخصصات المخاطر ونتيجة تصحيح قيم مخجلة الإستثمار
-3 738 161	-4 208 402	مصاريف الأرباح
-1 670 724	-1 959 660	أرباح الإستغلال العامة
5 496 640	815 295	مخصصات استهلاك ومخرجات الأصول اللينة
606 643	61 455	لتجوية الإستغلال
<b>6 105 283</b>	<b>876 750</b>	<b>رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية</b>
-410 163	-82 086	نتيجة الأخطاء التقنية للفرقات المعجمة
<b>5 695 120</b>	<b>794 664</b>	<b>الأداء على الأرباح</b>
-130	215	النتيجة الصافية للفرقات المعجمة
		حصة الأقلية
<b>5 694 990</b>	<b>794 879</b>	<b>النتيجة الصافية للفترة المدققة المعجمة</b>

**الموازنة المجمعة**

السنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (فرحة دينار تونسي)

2014	2015	
27 940 324	5 063 264	الأصول
266 118 430	231 387 897	خزائنة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصوك الربوية
319 984 310	334 052 602	والجزيرة العامة للبلاد التونسية
7 450 874	7 545 591	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
49 126 822	48 888 493	مستحقات على الحرفاء (*)
19 867 494	25 352 835	مخجلة السندات التجارية
8 305 968	9 565 835	مخجلة الإستثمار
<b>698 794 222</b>	<b>681 856 317</b>	<b>أصول لينة</b>
		أصول أخرى
		<b>مجموع الأصول</b>
33 000 005	10 049 759	التقصوم
259 917 624	269 244 181	البنك المركزي ومركز الصوك الربوية
268 360 738	245 236 344	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
0	1 957 128	ودائع وأموال الحرفاء
22 750 770	23 294 316	القرضات وموارد مخصصة
<b>584 029 137</b>	<b>549 781 728</b>	<b>تقصوم أخرى (*)</b>
		<b>مجموع التقصوم</b>
1 685	1 518	حقوق الأقلية
		الأصول الذاتية
100 000 000	100 000 000	رأس المال
9 068 430	11 278 192	إحتياطيات مجمعة
5 694 990	794 879	نتيجة السنة المحاسبية
114 763 420	112 073 071	مجموع الأموال الذاتية
<b>698 794 222</b>	<b>0 861 856 317</b>	<b>مجموع التقصوم والأصول الذاتية وحقوق الأقلية</b>

(\*) لم تصل مخجلة الحرفاء لسنة 2014 بغية صافية

**جدول التدفقات النقدية المجمعة**

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (فرحة دينار تونسي)

2014	2015	
89 485 173	68 813 562	مستحقات وكالات مقدمة
156 819 591	86 063 171	اعتصامات مستندية
<b>246 304 764</b>	<b>154 876 733</b>	<b>مجموع التقصوم المخجلة</b>
5 110 446	3 552 500	تعميمات التمويل المحمدا
0	0	تعميمات السندات
<b>5 110 446</b>	<b>3 552 500</b>	<b>مجموع التعميمات المحمدا</b>
98 156 399	116 082 994	مستحقات بخبرة
<b>98 156 399</b>	<b>116 082 994</b>	<b>مجموع التعميمات المدققة</b>

(\*) لم تصل مخجلة الحرفاء لسنة 2014 بغية صافية

**جدول التدفقات النقدية المجمعة**

للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 (فرحة دينار تونسي)

2014	2015	
124 533 043	-26 609 068	التدفقات النقدية الصافية المكتسبة من أنشطة الإستثمار
-19 596 291	-8 647 163	التدفقات النقدية الصافية المكتسبة من أنشطة الإستثمار
-323 422	-1 521 098	التدفقات النقدية الصافية المكتسبة من أنشطة التمويل
104 613 330	-36 777 329	التغير الصافي في السوالة أو ما يعادلها خلال السنة
-53 626 365	50 986 965	السوالة أو ما يعادلها في بداية السنة
50 986 965	14 209 636	السوالة أو ما يعادلها في نهاية السنة

**مستخرج من الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

**الإيضاح الأول تقديم للمجموعة**

تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من ثلاث شركات محصنة في مجالات متكاملة

البنك التونسي الليبي شركة حصة الإسم أنشأت في ديسمبر 1983 وتمثل أفراس البنك أسما في قبول الودائع من الصوم كبنك منها وشكلها واضح

الاصناف المخجلة للبنوك والمؤسسات والبنوك والشركاء والأفراد وعند العروض ومنح الميسيلات الإئتمانية الأخرى لأجل مخجلة وذلك بإسالة المحلة

أو بنية صلة أخرى

العربية للإئتمال شركة حصة الإسم أنشأت في أكتوبر 2002 وتمثل العرض الأساسي للشركة في حصول الديون التي يقر فيها البنك التونسي الليبي لانتدتها

كباب نصيب سيكر شركة حصة الإسم أنشأت في أكتوبر 2002 ويتمثل عرضها الأساسي في التصرف في مخجلة المصاف التي يقر فيها البنك التونسي الليبي

للتنفيذ والبنكية حصة في ملكية مساهمته

**الإيضاح الثاني** مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

بنك البنك التونسي الليبي 26 993 سهما من مجموع 27 000 سهما المكونة لراس مال شركة ( العربية للإئتمال ) وهو ما يمثل مساهمة بنسبة 99.97 %

أما بخصوص مساهمة في رأس مال شركة ( كاب نصيب سيكر ) ، فإن عدد الأسهم التي يملكها بلغ 50 001 سهما وبذلك تكون المساهمة بنسبة 99.98 %

باصهار المساهمة عن طريق العربية للإئتمال بنسبة 99.99 %

**الإيضاح الثالث** طرق التجميع

لم إعتاد طرقة التجميع لأنم باصهار درجة المراقبة التي تمارسها الشركة الأم في كل من الشركتين العريصين (99.97% 99.98% من حقوق التصويت

بشركتين )

**الإيضاح الرابع** للتصريح بالمطابقة

أعدت القوائم المالية طبقا لمقتضيات نظام المحاسبة للمؤسسات ونص بنكر المعيار المحاسبي رقم 35 ( القوائم المالية المجمعة ) والمعيار المحاسبي رقم 36 ( المساهمات في المؤسسات المسددة ) وخاصة المبادئ المنظمة لتقييم وفوائد العرض والإيضاح الخاصة بإعداد ونشر القوائم المالية للمجموعة

**الإيضاح الخامس** المعايير والمبادئ المحاسبية المعجمة

تتضمن القوائم المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي بالبنية للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2015 على الموازنة وجنود العميات خارج الموازنة

وقائمة النتائج وجنود التدفقات النقدية والإيضاحات وقد تم إعدادهما طبقا للمعيار المحاسبي العام والمعيار المحاسبية ( من 21 إلى 25 ) المخجلة بالمؤسسات

المصرية وفقا لقرار وزير المالية المؤرخ في 25 مارس 1999

**الإيضاح السادس** مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند 231 387 897 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 266 118 430 دينار في 31 ديسمبر 2014 تفصيله كالتالي

2014	2015
48 534 745	139 826 178
15 629 575	15 796 706
201 954 110	75 765 013
266 118 430	231 387 897

حسابات المصرف لدى البنوك والمؤسسات المالية

أقروض لعقد مؤسسات مالية

توظيفات لدى البنوك

المجموع العام

**الإيضاح السابع** مستحقات على الحرفاء

بلغ رصيد هذا البند 334 052 602 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 319 984 310 دينار في 31 ديسمبر 2014 تفصيله كالتالي

2014	2015
27 216 912	35 719 285
413 311 730	423 029 564
440 528 642	458 748 849
(13 511 949)	(15 289 935)
(105 255 105)	(107 386 972)
(1 777 278)	(2 019 340)
319 984 310	334 052 602

أرصدة مدنية للحرفاء

مساعدات أخرى للحرفاء

المجموع العام

فوائد مخجلة

مخصصات الديون المستحقة في تصويلها

التحليلات المحاسبية / المخصصات الإصافية

المجموع الصافي

**الإيضاح الثاني** الإيضاحات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015

بلغ رصيد مخجلة الإستثمار بعد خصم المخصصات 48 888 493 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 49 126 822 دينار عند حتم سنة 2014

تجربا مخجلة الإستثمار كالتالي

2014	2015
45 810 556	45 810 555
10 925 431	10 747 018
<b>56 735 987</b>	<b>56 557 573</b>
(7 609 165)	(7 669 080)
<b>49 126 822</b>	<b>48 888 493</b>

مساهمات وتوظيفات

حساب جاري للبرك والسركاء ومداد رقابية

المجموع العام

مخصصات وفوائد مخجلة على المساهمات

المجموع بعد خصم المخصصات

**الإيضاح التاسع** ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بخطري هذا البند على ما يلي

2014	2015
63 888 295	74 004 773
130 305 000	100 842 500
65 724 329	94 396 908
<b>259 917 624</b>	<b>269 244 181</b>

المجموع

**الإيضاح العاشر** ودائع وأموال الحرفاء

بالت ودائع وأموال الحرفاء 245 236 344 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 268 360 738 دينار في 31 ديسمبر 2014 وهي كالتالي

2014	2015
150 603 218	165 834 946
21 758 244	13 522 817
8 972 647	9 816 036
9 973 596	14 878 378
75 780 000	40 436 000
1 273 033	748 167
<b>268 360 738</b>	<b>245 236 344</b>

بلغ مجموع الأموال الذاتية 112 073 071 دينار في 31 ديسمبر 2015 مقابل 114 763 420 دينار في 31 ديسمبر 2014

ويتلخص تطورا ما من خلال الجدول التالي

2014	2015
100 000 000	100 000 000
6 121 236	7 789 296
2 962 401	3 423 063
15 207	65 833
<b>9 068 430</b>	<b>11 278 182</b>
5 694 990	794 879
<b>114 763 420</b>	<b>112 073 071</b>

رأس المال

الإحتياطيات المجمعة

إحتياطيات البنك

حصة البنك من إحتياطيات الشركة العربية للإئتمال

حصة البنك من إحتياطيات شركة كاب نصيب سيكر

مجموع الإحتياطيات المجمعة

النتيجة للمجموعة للسنة المحاسبية

مجموع الأموال الذاتية

**مستخرج من تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية في 31 ديسمبر 2015**

لقد قمنا بتفكيق القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2015 المتصاحبة لهذا التقرير والتي يبرر جملة الموازنة تبلغ 661 858 317 دينار تونسي ورجحا صافيا قدره 794 879 دينار تونسي

تتضمن عملية التدقيق القيام بالإجراءات للحصول على عناصر إثبات توريد المبالغ والمعلومات الواردة في القوائم المالية المجمعة

ويتم إختيار هذه الإجراءات على أسس تقدير مدى مصداقية ما في ذلك تقدير مدى مصداقية ما في ذلك تقدير مدى مصداقية ما في ذلك

المجموعة وذلك قصد تحديد إجراءات التدقيق اللازمة للظروف المتوفرة

تتضمن عملية التدقيق كذلك تقييما لمدى ملاءمة الواجبات المحاسبية المعتمدة ومدى مطابقة التقديرات المحاسبية المتوقعة من قبل الإدارة وكذلك تقييما لظروف العرض الإجمالي للقوائم المالية المجمعة

نلاحظ أن عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وبوفر أسما محولا لإنهاء رأينا حول القوائم المالية المجمعة

حسب رأينا فإن القوائم المالية المجمعة سليمة وصارفة ويمكن بمحة عملة الوسيلة المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي وكذلك بالنسبة لغائمة النتائج والتدفقات المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2015 ، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بتونس

**مراقبي الحسابات**

شهاب القنسي  
العضو للتكليف والإستشارة

شريف بن زينة  
سي لم سي - دي لاف كة الدولي