البنك التونسي الليبي
BANQUE TUNISO-LIBYENNE
BTL

C.M.F. - Courrier - Arrivée
N° 2918 Date: 18/05/17
A | I | DESTINATION
X | | DIF

تونس في 18 ماى 2017

إلـى السيـد رئيس هيئة السوق المالية

الموضوع: انعقاد الجلسة العامّة العادية للبنك التونسي الليبي.

تحية طيبة وبعد،

يشرفني إعلامكم باجتماع الجلسة العامة العادية للبنك التونسي اللّيبي المقرّر عقده يوم الاربعاء 07 جوان 2017 على تمام الساعة التاسعة صباحا بمقر البنك وذلك قصد التداول في جدول الأعمال التالي:

1) تلاوة تقرير التصرف لمجلس الإدارة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
2) تلاوة التقريرين العام والخاص لمراقبي الحسابات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016 للبنك التونسي الليبي.
3) المصادقة على تقرير التصرف لمجلس الإدارة واعتماد القوائم المالية للبنك التونسي الليبي للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
4) تلاوة تقرير التصرف الخاص بتجمّع الشركات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
5) تلاوة تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
6) المصادقة على تقرير التصرف الخاص بالمجمّع واعتماد القوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
7) إبراء ذمّة أعضاء مجلس الإدارة.
8) تخصيص الأرباح.
9) تعيين متصرف جديد.
10) ضبط منح بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة ومنح اللجان المنبثقة عنه.

وتفضلوا بقبول فائق عبارات التقدير والاحترام.

رئيس مجلس الإدارة

محمد سعيد فطيرة

BTL

المصاحيب : الوثائق المتعلقة بجدول أعمال الاجتماع المذكور.

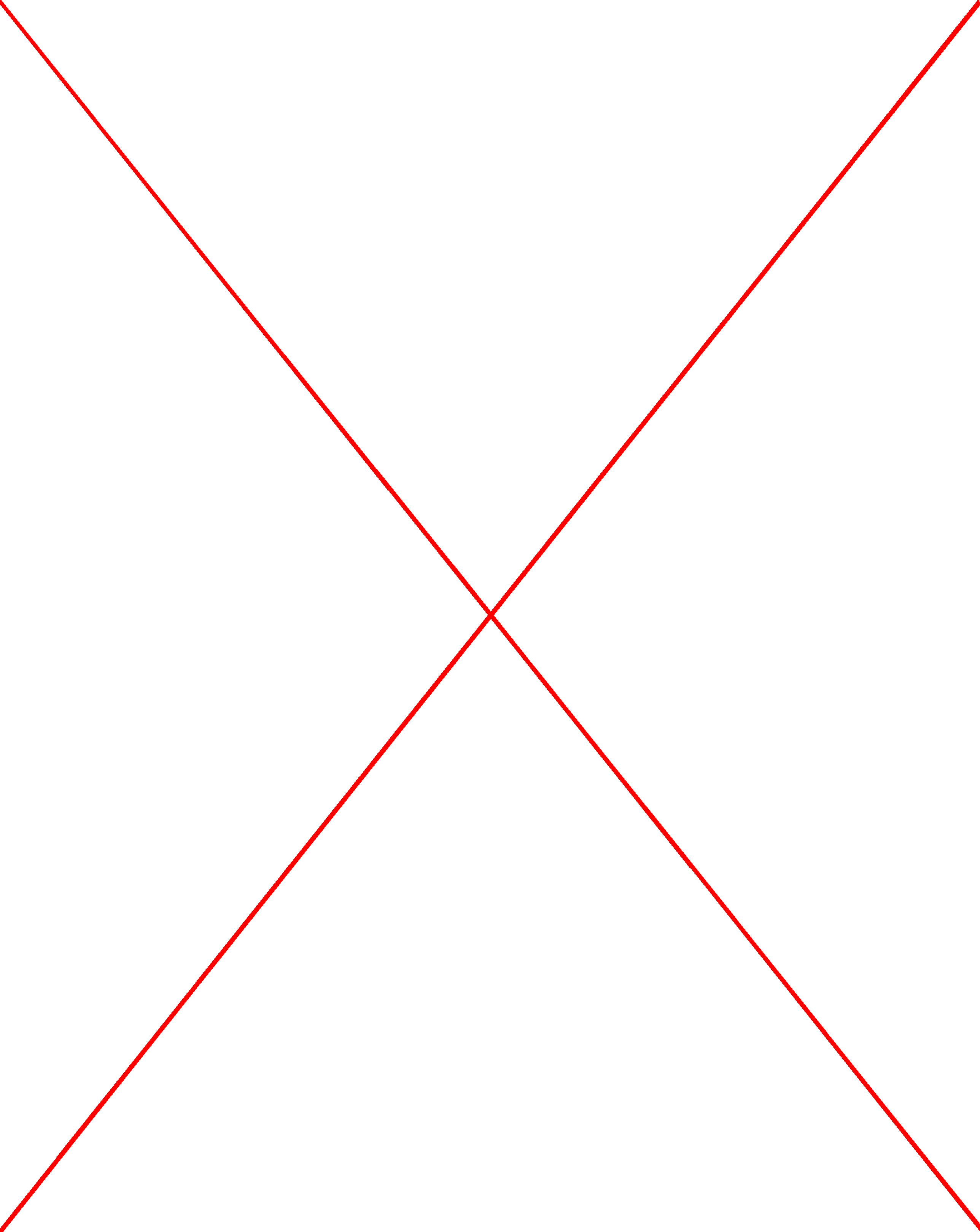
شركة خفية الإسم رأس مالها 100 مليون دينار - مقرها: 25، شارع خير الدين باشا - ص ب: 150 - مونبليزير 1073 - تونس - الهاتف : 350 901 71 - الفاكس : 808 902 71 - التلكس : 14938 BTLTN - ت.ب. B 197871996
S. A. au Capital de 100 Millions de dinars - Siège Social : 25 Av. Kheïreddine Pacha - B.P. : 150, Montplaisir - 1073 Tunis -Tél. : 71 901 350 - Fax : 71 902 808 - Télex : 14938 BTLTN - R.C. : B 197871996 - TVA : 033272 D/P/M/000
Swift : ATLDTNTT - Télex : 14938 BTLTN - Site web : www.btl.com.tn موقع الواب - E-mail : btl@gnet.tn البريد الإلكتروني

اجتمـاع الجلسة العامة العاديـة

تونـس : 07 جوان 2017

جدول أعمال الجلسة العامة العادية
للسنة المالية 2016

1. تلاوة تقرير التصرف لمجلس الإدارة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
2. تلاوة التقريرين العام والخاص لمراقبي الحسابات للسنة المحاسبية المختومة في31 ديسمبر 2016 للبنك التونسي الليبي.
3. المصادقة على تقرير التصرف لمجلس الإدارة واعتماد القوائم المالية للبنك التونسي الليبي للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
4. تلاوة تقرير التصرف الخاص بتجمّع الشركات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
5. تلاوة تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
6. المصادقة على تقرير التصرف الخاص بالمجمّع واعتماد القوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016.
7. إبراء ذمّة أعضاء مجلس الإدارة.
8. تخصيص الأرباح.
9. تعيين متصرف جديد.
10. ضبط منح بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة ومنح اللجان المنبثقة عنه.



البنك التونسي الليبي
BANQUE TUNISO-LIBYENNE

BTL

تقرير مجلس الإدارة
حول نشاط البنك للسنة المالية 2016

الفهرس

الجزء الأول : النشاط

الموازنة

الجزء الثاني : مؤشرات حول الاستغلال

توزيع الناتج البنكي الصافي

- تطور هيكلة الناتج البنكي الصافي

الجزء الثالث : الوضعية المالية

- تصنيف محفظة القروض والتعهدات
- قواعد التصرف الحذر

الجزء الرابع : بيانات حول الرقابة الداخلية

الجزء الأول

النشاط

1 – الموازنة :

بلغ مجموع الموازنة **784,594 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **658,927 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلا زيادة بـ **125,667 مليون دينار** وبنسبة 19,07% .

1.1– الأصول

• خزانة وأموال لدى البنك المركزي

بلغ رصيد هذا البند **9,508 مليون دينار** في نهاية ديسمبر 2016 مقابل **5,063 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015، مسجلا زيادة بقيمة **4,445 مليون دينار**:

الوحدة: ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
نقدية بالخزينة	1 703	2 441	738	43,34%
أموال لدى البنك المركزي التونسي	3 360	7 067	3 707	110,33%
المجموع	**5 063**	**9 508**	**4 445**	**87,80%**

• مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند **325,950 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **231,305 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 مسجلا زيادة بقيمة **94,645 مليون دينار** وبنسبة **40,92 %** تفاصيلها كالآتي:

الوحدة: ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
حساباتنا لدى البنوك	**139 743**	**60 148**	**-79 595**	**-56,96%**
حساباتنا لدى البنوك المحلية	487	167	-320	-65,71%
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب	133 569	59 881	-73 688	-55,17%
تسهيلات مصرفية	5 687	100	-5 587	-98,24%
توظيفاتنا لدى البنوك	**75 765**	**246 543**	**170 778**	**225,40%**
مستحقات على المؤسسات المالية	**15 797**	**19 259**	**3 462**	**21,92%**
المجموع	**231 305**	**325 950**	**94 645**	**40,92%**

ويتضح من خلال هذا الجدول ما يلي :

- قيام البنك بتوظيف السيولة المتاحة مقابل التخفيض من أرصدة حساباته لدى المراسلين الأجانب من العملة القابلة للتوظيف
- تطور نسق حجم القروض على المؤسسات المالية حيث سجلت 19,259 مليون دينار مقابل 15,797 مليون دينار أي بزيادة بقيمة 3,462 مليون دينار (نسبة 21,92 %) .
- تغطية البنوك الليبية لأرصدتها المكشوفة لدى البنك التونسي الليبي بقيمة 5,587 مليون دينار.

• مستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات على الحرفاء **349,792 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **331,587 مليون دينار** مسجلة زيادة بـ **18,204 مليون دينار** وبنسبة **5,49 %** .

الوحدة: ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
قائم القروض	268 579	282 846	14 267	5,31%
قروض مسوقة	21 382	20 137	-1 245	-5,82%
مبالغ غير مسددة	25 205	24 559	-646	-2,56%
أرصدة مدينة	35 719	44 447	8 727	24,43%
نزاعات	27 621	27 737	116	0,42%
المجموع	**378 506**	**399 725**	**21 219**	**5,61%**
فوائد مؤجلة	-10 373	-11 631	-1 258	12,13%
مخصصات	-36 546	-38 303	-1 757	4,81%
صافي المستحقات	**331 587**	**349 792**	**18 204**	**5,49%**

- **قائم القروض :**

بلغ قائم القروض 282,846 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 268,579 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلا زيادة بقيمة 14,267 مليون دينار في الفترة الفاصلة بين ديسمبر 2015 و2016 وهو ناتج أساسا عن :

✓ **ارتفاع قائم القروض التجارية** بما قدره **25 مليون دينار** و المتمثلة أساسا في :
- إسقاط كمبيالات على تونس بـ **11** مليون دينار.
- مكشوف قابل للتعبئة بـ **9** مليون دينار
- إسقاط مستندات تصدير بـ **4** مليون دينار
- تسبقة على صفقات عمومية وديون إداريّة بـ **1** مليون دينار.

✓ **ارتفاع قائم القروض طويلة ومتوسطة وقصيرة المدى** بـ **15** مليون دينار.

✓ **مقابل انخفاض :**
- تمويلات بالعملة بما قدره **20** مليون دينار .
- تمويل مسبق للتصدير بما قدره **2** مليون دينار.
- تمويل مخزون بما قدره **2** مليون دينار.
- قروض موسمية وقروض أخرى بـ **2** مليون دينار

- **مبالغ غير مسدّدة :**

بلغت المبالغ غير المسددة 24,559 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 25,205 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلة نقصا بقيمة 646 ألف دينار.

- **الأرصدة المدينة لحسابات الحرفاء :**

بلغت الحسابات المكشوفة للحرفاء ما قدره 44,447 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 35,719 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 أي بزيادة قدرها 8,727 مليون دينار(24,4 %) وبنقص قدره 3,222 مليون دينار مقارنة بشهر نوفمبر 2016.

• محفظة السندات التجارية

بلغت السندات التجارية **4,139 مليون دينار** في موفى شهر ديسمبر 2016 مقابل **7,181 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 :

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
رقاع خزينة قابلة للتنظير	6 992	4 000	-2 992	-42,79%
منحة إصدار رقاع خزينة	52	18	-34	-65,38%
فوائد مستحقة على الرقاع	137	121	-16	-11,68%
المجموع	**7 181**	**4 139**	**-3 042**	**-42,35%**

• محفظة الاستثمار

بلغت محفظة الاستثمار **49,680 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **49,833 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 :

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
مساهمات	40 325	40 325	0	0,00%
قروض مشروطة	400	300	-100	-25,00%
قرض رقاعي	10 000	10 000	0	0,00%
ديون مستحقة	620	615	-5	-0,81%
المجموع	**51 345**	**51 240**	**-105**	**-0,20%**
فوائد مؤجلة عن المساهمات	-193	-193	0	0,00%
مخصصات عن المساهمات	-1 319	-1 367	-48	3,64%
صافي محفظة الإستثمار	**49 833**	**49 680**	**-153**	**-0,31%**

- **أصول ثابتة**

بلغت الأصول الثابتة **37,916 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **25,111 مليون دينار** في نهاية شهر نوفمبر 2015 مسجلة زيادة بقيمة **12,805 مليون دينار** وبنسبة 51 % تتمثل أساسا في أشغال بناء المقر الجديد للبنك واقتناء وتجهيز الفروع الجديدة.

- **أصول أخرى**

بلغ رصيد هذا البند **7,609 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **8,848 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
حساب الدولة للأداءات	468	634	166	35,47%
قروض وتسبقات للموظفين	562	528	-34	-6,05%
أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل	784	1 191	407	51,91%
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط	5 976	4 280	-1 696	-28,38%
مدينون مختلفون	1 093	1 026	-67	-6,13%
أعباء للتوزيع	998	1 065	67	6,71%
استهلاكات لأعباء للتوزيع	-998	-1 065	-67	6,71%
مخصصات	-35	-50	-15	42,86%
المجموع	**8 848**	**7 609**	**-1 239**	**-14,00%**

2.1 – الخصوم

- **البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية**

في ظل توفّر سيولة في شكل ضمانات على اعتمادات تصدير مؤقتا وبغرض الحدّ من تكاليف الاقتراض، خيّر البنك عدم اللجوء للبنك المركزي التونسي في نهاية شهر ديسمبر 2016 لتوفير سيولة إضافية عن طريق إعادة تمويل القروض ورقاع الخزينة حيث اقترض في نفس الفترة من سنة 2015 ما قدره **10 مليون دينار:**

الوحدة : ألف دينار

البيـــانـــات	2015	2016	الفارق	النسبة
حساباتنا لدى البنك المركزي التونسي	50	0	-50	-
إعادة تمويل قروض ورقاع خزينة	10 000	0	-10 000	-100,00%
المجمـــوع	**10 050**	**0**	**-10 050**	**-100,00%**

• ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغت ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية 369,485 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 269,244 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلة زيادة بقيمة 100,241 مليون دينار وبنسبة 37,23 % حيث ارتفع أساسا الاقتراض متوسط المدى بـ 26 مليون دينار وذلك في إطار العمل على تجديد آجال الموارد قصيرة المدى لمدّة سنتين على أقل تقدير لضمان احترام النسبة الترتيبية للسيولة وزيادة أرصدة حسابات المراسلين تحت الطلب بـ 53 مليون دينار في شكل ضمانات على عمليات التصدير وارتفاع كذلك لودائع المراسلين لأجل بـ 61 مليون دينار:

الوحدة : ألف دينار

البيانات	2015	2016	الفارق	النسبة
حسابات المراسلين تحت الطلب	74 005	127 391	53 386	72,14%
اقتراضات متوسطة المدى بالدينار	43 000	69 000	26 000	60,47%
قروض مسوقة بالعملة	9 566	4 126	-5 440	-56,87%
اقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية	40 000	5 000	-35 000	-87,50%
ودائع المراسلين لأجل	100 842	161 992	61 150	60,64%
فوائد للدفع على الودائع والاقتراضات	1 831	1 976	145	7,92%
المجموع	**269 244**	**369 485**	**100 241**	**37,23%**

• ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع الحرفاء دون اعتبار شهادات الإيداع **229,198 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **215,851 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 ومسجلة زيادة بقيمة **13,347 مليون دينار** وبنسبة 6,18 % .

وتجدر الإشارة إلى أن الودائع بالدينار التونسي واصلت ارتفاعها بنسق حثيث مسجلة خلال الفترة الفاصلة بين ديسمبر 2015 و ديسمبر 2016 نسبة نموّ بـ 43,86 % حيث بلغت 97 مليون دينار مقابل 67 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 . ممّا يبرز مساهمة شبكة الفروع في استقطاب الموارد من الحرفاء . وتنقسم هذه الزيادة في الودائع بالدينار بقيمة 30 مليون دينار كما يلي :

← زيادة ضمن الودائع تحت الطلب بقيمة 25,4 مليون دينار (نسبة 79 %)
← ارتفاع حجم الودائع لأجل بقيمة 2,2 مليون دينار (نسبة 9 %)
← ارتفاع حجم ودائع الادخار بـ 2 مليون دينار (نسبة 21 %)

وفي المقابل سجلت الودائع بالعملة في نهاية شهر ديسمبر 2016 انخفاضا مقارنة بنفس الفترة من سنة 2015 بقيمة **16,333 مليون دينار** ، يرجع بالأساس إلى انخفاض مستوى اعتمادات التصدير إلى ليبيا وتمويل مستنداتها.

وارتفعت شهادات الإيداع في نهاية شهر ديسمبر 2016 إلى **45 مليون دينار** مقابل **30 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 أي بزيادة قدرها **15 مليون دينار** .

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
ودائع بالدينار	**67 668**	**97 348**	**29 680**	**43,86%**
ودائع تحت الطلب	**32 278**	**57 725**	**25 447**	**78,84%**
ودائع لأجل	**25 574**	**27 765**	**2 191**	**8,57%**
حسابات الودائع لأجل	15 266	16 572	1 306	8,55%
فوائد للدفع على الودائع لأجل	330	361	31	9,39%
وصولات صندوق	10 436	11 124	688	6,59%
فوائد مدفوعة مسبقا على وصولات صندوق	-458	-292	166	-36,24%
حسابات ادخار	**9 816**	**11 858**	**2 042**	**20,80%**
ودائع الادخار	9 816	11 858	2 042	20,80%
ودائع بالعملة	**148 183**	**131 850**	**-16 333**	**-11,02%**
ودائع تحت الطلب	**148 111**	**112 491**	**-35 620**	**-24,05%**
ودائع لأجل	**72**	**19 359**	**19 287**	**26787,50%**
حسابات الودائع لأجل	72	19 211	19 139	26581,94%
فوائد للدفع على الودائع لأجل	0	148	148	-
وصولات صندوق	10 436	0	-10 436	-100,00%
فوائد مدفوعة مسبقا على وصولات صندوق	0	0	0	-
مجموع الودائع بالدينار وبالعملة (1)	**215 851**	**229 198**	**13 347**	**6,18%**
شهادات إيداع مؤسساتيين	30 000	45 000	15 000	50,00%
فوائد للدفع	876	705	-171	-19,52%
المجموع 2	**30 876**	**45 705**	**14 829**	**48,03%**
المجموع العام	**246 727**	**274 903**	**28 176**	**11,42%**

الجزء الثاني

مؤشرات حول الاستغلال

1- توزيع الناتج البنكي الصافي

1.1– إيرادات الاستغلال البنكي

بلغت إيرادات الاستغلال البنكي **37,922 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **38,058 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 أي بنقص قدره **136 ألف دينار** (نسبة 0,36 %). ممّا يلاحظ أن الفوائد الدائنة سجلت نموّا بنسبة 18,07 % رغم النقص الهام المسجل في مجال إسقاط مستندات التصدير والمرتبط أساسا بالاعتمادات المفتوحة من طرف المصارف الليبية.

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	22 726	26 833	4 107	18,07%
عمولات دائنة	12 664	9 025	-3 639	-28,73%
مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	1 371	1 360	-11	-0,80%
مداخيل محفظة الإستثمار	1 297	704	-593	-45,72%
مجموع إيرادات الإستغلال البنكية	**38 058**	**37 922**	**-136**	**-0,36%**

2.1– أعباء الاستغلال البنكي

بلغت أعباء الاستغلال البنكي **15,323 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **12,974 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلة زيادة بقيمة **2,349 مليون دينار** (نسبة 18,11 %) .

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	12 789	15 063	2 274	17,78%
عمولات مدينة	159	226	67	42,14%
خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	26	34	8	30,77%
مجموع أعباء الإستغلال البنكي	**12 974**	**15 323**	**2 349**	**18,11%**

3.1- الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي**22,599 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **25,084 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلا نقصا بنسبة 9,91 %.

كما بلغت نسبة الناتج البنكي الصافي من الإيرادات 59,6 **%** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 65,9 % في نفس الفترة من سنة 2015 .

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
إيرادات الاستغلال البنكي	38 058	37 922	-136	-0,36%
أعباء الاستغلال البنكي	12 974	15 323	2 349	18,11%
الناتج البنكي الصافي	25 084	22 599	-2 485	-9,91%
النسبة من الإيرادات	**65,9%**	**59,6%**		

2- هيكلة الناتج البنكي الصافي

الوحدة : ألف دينار

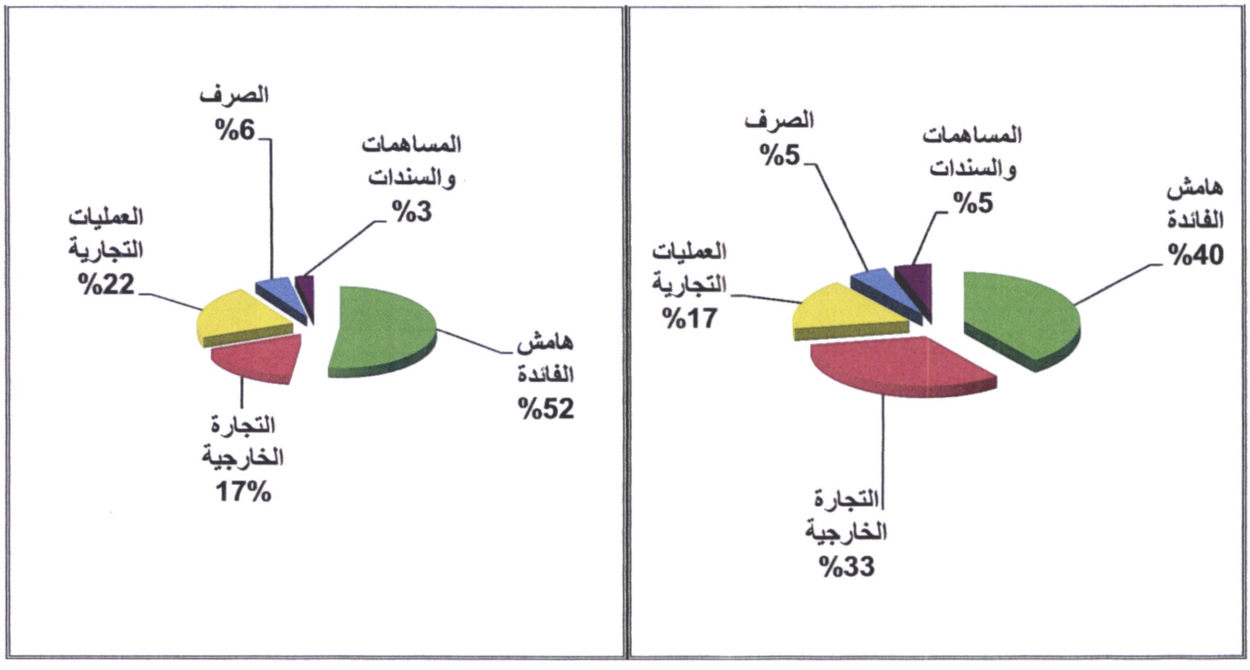
الأنشطة	2015	%	2016	%	الفارق	%
هامش الفائدة	9 937	39,6%	11 770	52,1%	1 833	18,4%
عائدات التجارة الخارجية	8 244	32,9%	3 878	17,2%	-4 366	-53,0%
عائدات العمليات التجارية	4 261	17,0%	4 921	21,8%	660	15,5%
عائدات الصرف	1 345	5,4%	1 326	5,9%	-19	-1,4%
عائدات المساهمات و السندات	1 297	5,2%	704	3,1%	-593	-45,7%
الناتج البنكي الصافي	**25 084**	**100,0%**	**22 599**	**100,0%**	**-2 485**	**-9,9%**

مما يلاحظ من خلال هذا الجدول أن هامش الفائدة يمثل أكبر قسط من الناتج البنكي الصافي بنسبة 52 % تليه عائدات العمليات التجارية بنسبة 22 % وعائدات نشاط التجارة الخارجية بـ 17 % ، ثم عائدات الصرف بنسبة 6 % وعائدات المساهمات بنسبة 3 %.

وتجدر الإشارة إلى أن عائدات البنك حافظت على نسقها التصاعدي ما عدى عائدات التجارة الخارجية التي تأثرت بتقلص حجم الاعتمادات على ليبيا .

وعليه، واصل كل من هامش الفائدة وعائدات العمليات التجارية التطوّر الثابت من سنة إلى أخرى ممّا يساهم في تقليص نسبة ارتباط نتائج البنك بالعوامل الظرفيّة وخاصة تلك المتعلّقة بالتجارة الخارجية من ذلك أن العمولات التجارية المحلية حافظت على نسق نموّها التصاعدي (نسبة زيادة بـ 16,0 %) وأصبحت تفوق عائدات التجارة الخارجية.

هيكلة الناتج البنكي الصافي ديسمبر 2015- 2016



ديسمبر 2016 ديسمبر 2015

3- نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات :

بلغت نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات ما قدره 2,510 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ 7,276 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مسجلة نقصا بنسبة 65,50 % ناتج بالأساس عن انخفاض العمولات على الاعتمادات المفتوحة من طرف البنوك الليبية بنسبة 53 % وما انجرّ عنها من انخفاض لعمليات التمويل بالعملة وإسقاط لمستندات التصدير .

وتجدون التفاصيل بالجدول التالي :

الوحدة : ألف دينار

البيانات	2015	2016	الفارق	النسبة
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية	38 058	37 922	-136	-0,36%
المصاريف البنكية	-12 974	-15 323	-2 349	18,11%
مصاريف الأعوان وأعباء الإستغلال العامة	-15 857	-17 767	-1 910	12,05%
مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول	-1 927	-2 243	-316	16,40%
رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية	56	-4	-60	-107,14%
الأداء على الأرباح	-80	-75	5	-6,25%
النتيجة قبل تكوين المخصصات	**7 276**	**2 510**	**-4 766**	**-65,50%**

4- النتيجة الصافية :

بلغت النتيجة الصافية بعد تكوين المخصصات **562 ألف دينار** في نهاية سنة 2016 مقارنة بـ **2,226 مليون دينار** في نهاية سنة 2015 مسجلة نقصا بقيمة **1,664 مليون دينار.**

الجزء الثالث

الوضعية المالية

1- تصنيف محفظة القروض والالتزامات

بلغت القروض والالتزامات المصنفة نسبة 11,39% في نهاية سنة 2016 مقابل 10,30 % في نهاية سنة 2015 :

الوحدة : الف دينار

البيان	2015	%	2016	%	الفارق	التطور
القروض والالتزامات غير المصنفة*	482 554	89,70%	510 096	88,61%	27 542	5,71%
القروض و الالتزامات المصنفة	55 383	10,30%	65 542	11,39%	10 159	18,34%
المجموع	**537 937**	**100,00%**	**575 638**	**100,00%**	**37 701**	**7,01%**

* ملاحظة : بما في دلك الإلتزامات 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 :

البيانات	النسبة الترتيبية	ديسمبر 15	ديسمبر 16
نسبة السيولة	% 70	%75,7	% 86,0

* حسب معايير الاحتساب الجديدة التي ضبطها البنك المركزي التونسي (نسبة دنيا بـ 60 % ابتداء من جانفي 2015 و70 % بداية من جانفي 2016).

البيانات	النسبة الترتيبية	ديسمبر 15	ديسمبر 16
نسبة كفاية رأس المال **(بعد خصم المساهمة في مصرف شمال إفريقيا الدولي من الأموال الذاتية)**	% 10	%17,8	% 13,9
نسبة تغطية الديون المصنفة بالمخصصات والفوائد المؤجلة	% 70	% 75,3	% 68,2

الجزء الرابع

بيانات حول الرقابة الداخلية

1- مستويات نظام الرقابة الداخلية :

يعتمد نظام الرقابة الداخلية للبنك 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 الدائمة والتفقد.
- ⇦ 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 وحدة التدقيق الداخلي والوحدة الفرعية للتفقد المرتبطة وظيفيا بوحدة الرقابة الدائمة والتفقد وهما مستقلتين 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 ثم وحدة التدقيق الداخلي (منذ شهر نوفمبر 2016) بداية من شهر أفريل 2013 على دليل التدقيق الداخلي الذي تم تحيينه في نوفمبر 2016 والذي 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 هياكل وزارة المالية والبنك المركزي التونسي والصندوق الوطني للضمان الاجتماعي والمصرف الليبي الخارجي أي من طرف هياكل خارجية مستقلة عن البنك.

2- أهم الأعمال المنجزة في مجال الرقابة الداخلية

تركيز منظومات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

في إطار مواصلة مشروع تركيز منظومة إجراءات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب Dispositif LAB/FT * Framework AML/CFT، تمثلت أهمّ أنشطة وحدة مراقبة الامتثال خلال سنة 2016 في ما يلي :

- **تعيين مديرة على رأس وحدة مراقبة الإمتثال في شهر أفريل.**
- **استغلال المنظومات المعلوماتيّة الخاصّة بمراقبة الامتثال على النحو التّالي :**

*منظومة التعرّف على الحرفاء Know Your Customer Basic
*منظومة تعقّب عمليّات غسل الأموال Siron Anti-Money Laundering
*منظومة تعقّب عمليّات المسترابة عبر السّويفت Siron Embargo

- **مراقبة(Monitoring) عمليات MoneyGram بواسطة Compliance reporting Porta**

تركيز منظومة FATCA

بعد القيام بإجراءات انخراط البنك في تطبيق قانون الامتثال الضريبي الأمريكي ، تم خلال الثلاثي الأخير من سنة 2015 اقتناء منظومة FATCA وتم خلال سنة 2016 القيام بدورات تكوينية عليها وإجراء التجارب وهي جاهزة للإستغلال من طرف الفروع

تطوير نشاط النقديات

باشر البنك تركيز مختلف أجزاء المشروع وأصبح يشتغل بمنظومة MX Payment بداية من شهر نوفمبر 2016 وتم في هذا الخصوص تكوين المكلفين بالحرفاء و تسويق 5 أنواع جديدة من بطاقات الائتمان.

تركيز منظومة E-Banking : Internet et Mobile-Banking

في إطار توفير خدمات بنكية عن بعد ، وتحسين وتطوير صورته قام البنك بالشروع في :

- تحسين وتطوير موقع الواب للبنك حيث أصبح منذ ديسمبر 2016 فعال ويسهر على تحيينه وتحديثه فريق عمل من البنك،
- الخدمات البنكية عبر الأنترنات والهاتف المحمول حيث تقدمت الأشغال بصفة ملحوظة بخصوصه وهو في مراحله الأخيرة ومن المنتظر دخوله حيز التشغيل في ماى 2017،

ولتامين السرية والرقابة اللازمة للعمليات المنجزة عبر الأنترنات تعاقد البنك في جوان 2016 مع شركة مختصة في السلامة المعلوماتية.

وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات ومذكرات عمل جديدة

خلال سنة 2016 تم تكوين لجنة ممثلة من جميع الإدارات تعني بإعداد بطاقات الوظائف والمساهمة في صياغة دلائل الإجراءات لكافة العمليات.

هذا وتم خلال سنة 2016 وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات ومذكرات عمل تتعلق خاصة بـ :

- ✓ البطاقات البنكية،
- ✓ معالجة تشكيات حاملي البطاقات البنكية،
- ✓ إدارة العلاقة مع الحريف بخصوص التأمين المتعلق بالبطاقات،
- ✓ إعداد دليل إجراءات مقاومة الغش،
- ✓ إعداد دليل السلامة بالفرع،

3- أهم الأعمال المبرمجة في مجال الرقابة الداخلية

تطوير استغلال منظومة T24

إثر استكمال تركيز منظومة T24، سيتواصل البنك خلال سنة 2017 العمل على تطوير استغلاله لهذه المنظومة اعتمادا على كفاءاته الداخلية بالأساس.

مسارات النقديات

توازيا مع تركيز منظومة النقديات MX Payment ، شرع البنك خلال سنة 2016 في إعداد المسارات المتعلقة بالنقديات وينتظر إتمام بقية المسارات خلال سنة 2017.

مسارات E-banking

ينتظر الشروع في إعداد المسارات المتعلقة بمنظومة E-banking مع عملية وضعه حيز التنفيذ خلال شهر ماى 2017.

- **تحيين دليل إجراءات البنك**

ضمانا لحسن سير العمليات وتماشيا مع متطلبات المنظومة البنكية T24 ، سيواصل البنك العمل خلال سنة 2017 على تحيين أدلّة الاجراءات لمسايرة التنظيم الجديد للبنك.

- **مخطط استمرارية النشاط**

وضع البنك مخططا لاستمرارية النشاط على مخطط استمرارية النشاط (PCA)، صادق عليه مجلس الإدارة خلال سنة 2016 . وسيواصل البنك تركيزه تدريجيا آخذا بعين الاعتبار مستجدات 2017 وخاصة منها الانتقال إلى المقر الجديد .

المرفقات

البنك التونسي الليبي

B.T.L

القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2016

البنك التونسي الليبي

المـوازنـــــة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

	الإيضاحات	2016	2015
الأصول			
خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	أصل 1	9,508,435	5,063,132
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	325,949,973	231,304,625
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	349,791,581	331,586,906
محفظة السندات التجارية	أصل 4	4,139,393	7,180,536
محفظة الإستثمار	أصل 5	49,679,973	49,832,789
أصول ثابتة	أصل 6	37,915,757	25,111,273
أصول أخرى	أصل 7	7,608,996	8,848,208
مجموع الأصول		**784,594,108**	**658,927,469**
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية		0	10,049,759
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 1	369,485,321	269,244,181
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 2	274,903,138	246,727,139
اقتراضات وموارد خصوصية	خصم 3	10,110,341	1,957,128
خصوم أخرى	خصم 4	19,938,242	20,934,004
مجموع الخصوم		**674,437,042**	**548,912,211**
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100,000,000	100,000,000
إحتياطيات	مال ذاتي 2	9,578,576	7,787,504
نتائج مؤجلة		16,367	1,792
نتيجة السنة المحاسبيه		562,123	2,225,962
مجموع الأموال الذاتية		**110,157,066**	**110,015,258**
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		**784,594,108**	**658,927,469**

البنك التونسي الليبي

جدول التعهدات خارج الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

	الإيضاحات	2016	2015
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	68,596,232	68,813,567
اعتمادات مستندية	تعهد 2	93,946,338	86,063,171
مجموع الخصوم المحتملة		**162,542,570**	**154,876,738**
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	2,320,000	3,552,500
مجموع التعهدات المقدمة		**2,320,000**	**3,552,500**
ضمانات مقبولة	تعهد 4	136,573,862	116,082,994
مجموع التعهدات المقبولة		**136,573,862**	**116,082,994**

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

	الإيضاحات	2016	2015
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	إيراد 1	26,833,051	22,726,365
عمولات دائنة	إيراد 2	9,025,019	12,663,820
مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	1,359,935	1,371,500
مداخيل محفظة الإستثمار	إيراد 4	704,054	1,296,640
مجموع إيرادات الإستغلال البنكية		**37,922,059**	**38,058,325**
أعباء الإستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)	عبء 1	15,063,205	12,788,831
عمولات مدينة	عبء 2	225,791	159,056
خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	عبء 3	34,367	25,775
مجموع أعباء الإستغلال البنكي		**15,323,363**	**12,973,662**
الناتج البنكي الصافي		**22,598,696**	**25,084,663**
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم	عبء 4	-1,863,200	-5,020,316
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار	عبء 5	-47,782	-29,915
مصاريف الأعوان	عبء 6	-12,974,752	-11,891,344
أعباء الإستغلال العامة	عبء 7	-4,792,483	-3,966,242
مخصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	أصل 6-7	-2,242,635	-1,927,476
نتيجة الإستغلال		**677,844**	**2,249,370**
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		-4,380	56,625
الضريبة على الشركات	عبء 8	-74,227	-80,033
نتيجة الأنشطة العادية		**599,237**	**2,225,962**
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		-37,114	0
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		**562,123**	**2,225,962**

البنك التونسي الليبي

جدول التدفقات النقدية

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البيـــــانـــا ت	2016	2015
أنشطة الإستغلال		
النتيجة الصافية	**562,123**	**2,225,962**
التعديل بعنوان المخصصات والإستهلاكات	**4,153,617**	**6,977,707**
الفوارق الحاصلة		
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى	17,729,505	7,841,503
ودائع الحرفاء	28,175,999	-23,046,675
قروض للحرفاء	-29,345,302	-13,337,200
سندات المتاجرة	3,041,143	35,106
أصول أخرى	1,239,212	-2,063,905
خصوم أخرى	-995,762	99,718
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال	**24,560,535**	**-21,267,784**
أنشطة الإستثمار		
إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار	105,034	178,414
إقتناء / تفويت في أصول ثابتة	-15,047,119	-7,557,900
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	**-14,942,085**	**-7,379,486**
أنشطة التمويل		
ارتفاع / انخفاض رأس المال	0	0
ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية	8,153,213	1,957,128
إستعمالات على الصندوق الإجتماعي	-420,316	-480,149
حصص أرباح مدفوعة	0	-3,000,000
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**7,732,897**	**-1,523,021**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	**17,351,347**	**-30,170,291**
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة	**2,658,204**	**32,828,495**
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة	**20,009,551**	**2,658,204**

الإيضاح الثاني : *المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة*

تشتمل القوائم المالية للبنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 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 المصنّفة 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

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 عدد24-91 و 04-99 و 04-2001 و12-2001 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 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 عدد21 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 العاديّة (*ACTIFS COURANTS*)

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

- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبيّة مصادق عليها ووضعيّات محاسبيّة مؤقتة لا يتجاوز إعدادها *3* أشهر.
- تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعليّة للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

☜ **نسبة المخصّصات عن الديون العاديّة : *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 كليّة وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تقهقرا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللّجوء 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 الكلّي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريّتها وهو ما يستوجب القيام بعمليّة إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة 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 مهدّدا والتي يمكن أن ينجرّ عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

و بالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللّجوء 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.

☜ **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 . وتعدل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصة 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 :

- 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 10 % و33 %

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 9.508.435 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 5.063.132 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهو كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
نقدية بالخزينة	2 441 068	1 703 207
أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	7 067 367	3 359 925
المجموع	**9 508 435**	**5 063 132**

أصل 1- 1 : نقدية بالخزينة :

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

العملة	الرصيد بالدينار التونسي	
	2016/12/31	2015/12/31
الدينار الكندي	1 060	145
الأورو	593 909	307 750
الدينار التونسي	1 477 848	1 281 721
الفرنك السويسري	6 333	3 055
الجنيه الاسترليني	483	1 644
الكرونا السويدية	1 396	0
الدينار الكويتي	0	66
الريال السعودي	877	2 855
الدولار الأمريكي	359 162	105 971
المجموع	**2 441 068**	**1 703 207**

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك المركزي التونسي	7 067 363	3 359 921
مركز الصكوك البريدية	4	4
المجموع	**7 067 367**	**3 359 925**

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 325.949.973 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 231.304.625 في 31 ديسمبر 2015 تفاصيله كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساباتنا لدى البنوك المحلية	166 427	486 672
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	59 981 600	139 256 234
حسابات المصرف لدى البنوك	**60 148 027**	**139 742 906**
مستحقات على المؤسسات المالية	**19 258 872**	**15 796 706**
توظيفات لدى البنوك	**246 543 074**	**75 765 013**
المجموع العام	**325 949 973**	**231 304 625**

أصل 2- 1 :البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المراسلون المحليون	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك العربي لتونس	2 937	2 957
بنك الأمان	6 045	6 045
بنك البركة	157 445	477 670
المجموع العام	**166 427**	**486 672**

أصل 2- 3 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي	20 000 000	-
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	17 248 500	40 337 000
البنك التونسي الكويتي بالأورو		2 196 250
البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي		1 210 110
البنك الوطني الفلاحي بالأورو	14 555 100	-
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	8 509 260	
البنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي	20 238 239	
بنك الاسكان بالدينار التونسي	50 000 000	-
البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي	10 000 000	-
البنك التونسي الكويتي باليان الياباني		754 040
البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي	13 798 800	-
بنك الأمان بالدينار التونسي	10 000 000	-
بنك الأمان بالدولار الأمريكي		20 168 500
البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي	34 000 000	1 000 000
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي		10 084 250
الاتحاد الدولي للبنوك بالدينار التونسي	30 000 000	-
بنك تونس والامارات بالدينار التونسي	5 000 000	-
المؤسسة العربية المصرفية بالدينار التونسي	13 000 000	-
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	193 175	14 863
المجموع	**246 543 074**	**75 765 013**

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر :312.016.640
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة:0
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات :13.933.333
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع **:325.949.973**

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 349.791.581 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 331.586.906 في 31 ديسمبر 2015 ، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016	2015
أرصدة مدينة للحرفاء	44 446 643	35 719 285
مساعدات أخرى للحرفاء	355 278 828	342 786 789
قروض على موارد خصوصية		
المجموع الخام	**399 725 471**	**378 506 074**
فوائد مؤجلة	- 11 630 819	- 10 372 944
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	-36 245 233	-34 526 884
مخصصات جماعية	-2 057 838	-2 019 340
المجموع الصافي	**349 791 581**	**331 586 906**

أصل 3- 1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند:355.278.828 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 342.786.789 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض للحرفاء	302 982 975	289 960 567
مستحقات غير مسددة	24 558 561	25 204 893
قروض في النزاعات	27 737 292	27 621 330
المجموع	**355 278 828**	**342 786 789**

أصل 3- 1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تمويل عمليات تجارية	133 311 245	134 582 845
محفظة قروض التمويل	74 421 262	70 613 951
قروض مسوقة	20 136 650	21 381 875
جدولة قروض	74 354 534	62 604 624
قروض الإيجار المالي (1)	612 284	630 272
حساب جاري للشركاء	147 000	147 000
المجموع	**302 982 975**	**289 960 567**

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

أصل 3- 1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 24.558.561 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض غير مسددة على عمليات تجارية	7 781 288	10 450 327
قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية	9 861 395	11 037 254
فوائد غير مسددة على قروض التنمية	3 906 110	3 560 807
قروض غير مسددة على قروض مسوقة	2 894 646	-
قروض غير مسددة على الإيجار المالي	115 122	156 505
المجموع	**24 558 561**	**25 204 893**

أصل 3- 3 :مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2016 فيما يلي :

البيانات	المبلغ بالدينار التونسي
***الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015**	**36 546 224**
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	34 526 884
- مخصصات جماعية	2 019 340
*** المدخرات المرصدةالصافية خلال سنة 2016**	**1 756 847**
*** المدخرات المرصدة خلال السنة :**	3 129 174
***استرجاع مخصصات خلال السنة :**	-1 372 327
***الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016**	**38 303 071**
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	36 245 233
- مخصصات جماعية	2 057 838

أصل 4 : محفظة السندات التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 4.139.393 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 7.180.536 دينار عند ختم سنة 2015.

تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
رقاع الخزينة	4 000 000	6 991 489
منحة إصدار رقاع الخزينة	18 078	52 444
فوائد مرتبطة برقاع الخزينة	121 315	136 603
المجموع	**4 139 393**	**7 180 536**

أصل 5 :محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 49.679.973 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 49.832.789 دينار عند ختم سنة 2015.

تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مساهمات و أرباح مرتبطة	40 597 691	40 597 691
حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية	10 641 983	10 747 018
مجموع	**51 239 674**	**51 344 709**
مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات	-1 559 701	-1 511 920
المبلغ بعد خصم المخصصات	**49 679 973**	**49 832 789**

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2016 فيما يلي:

البيانات	المبلغ بالدينار التونسي
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015	**51 344 709**
فارق في السندات الرقاعية	- 100 000
فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية	- 5 035
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016	**51 239 674**

تحتوي محفّظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قدره 254 29 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 أرباحه. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وتفعيل خطة استراتيجية لتطوير نشاطه.

تعرض قائمة المساهمات وقيمة المخصصات المتعلقة بها بالجدول التالي :

المشروع	القيمة الإسمية المكتتبة	القيمة المدفوعة المساهمة	القيمة غير المحررة المساهمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
الشركة التونسية للطرقات السيارة	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	-	193 042
شركة تنمية منطقة الزوارع	25 000	25 000	-	25 000
شركة لاميكو تونس	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 ياسمينة 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	-	24 571
شركة التطوير والإستغلال الصناعي	13 700	13 700	-	13 700
المصحة الدولية بقرطاج	385 000	385 000	-	385 000
شركة كابي 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 سفير بلاص	440 000	440 000	-	440 000
المجموع العام	**40 324 403**	**40 324 403**	**-**	**1 559 701**

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 37.915.757 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.111.273 في 31 ديسمبر 2015 .

ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	9 974 079	8 102 010
استهلاكات	-3 166 102	-1 942 385
الأصول غير المادية	**6 807 977**	**6 159 625**
أصول مادية		
أراضي في طور البناء	1 283 062	1 283 062
أصول في طور الإنشاء	24 145 276	12 823 091
أراضي مبنية	72 000	72 000
بناءات	4 408 297	3 910 598
تهيئة	6 996 259	6 126 998
أثاث ومعدات المكاتب	2 892 335	2 467 019
وسائل النقل	767 880	767 880
أصول ثابتة أخرى	13 760	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	**40 578 869**	**27 464 408**
استهلاكات		
تهيئة	- 4 519 401	- 4 024 201
أثاث ومعدات المكاتب	-2 099 998	-1 867 104
وسائل النقل	- 655 239	- 547 819
بناءات	- 2 196 452	- 2 073 636
مجموع الإستهلاكات	**- 9 471 090**	**- 8 512 760**
صافي الأصول المادية	**31 107 779**	**18 951 648**
المجموع الصافي للأصول الثابتة	**37 915 757**	**25 111 273**

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي :

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015	**35 566 418**	**- 10 455 145**	**25 111 273**
اقتناءات خلال سنة 2016	14 986 531	-	14 986 531
إستهلاكات السنة المحاسبية والمخصصات	-	-2 182 047	-2 182 047
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016	**50 552 949**	**- 12 637 192**	**37 915 757**

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 7.608.996 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 8.848.208 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساب الدولة للأداءات	634 582	468 543
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط	4 275 673	5 975 202
مدينون مختلفون	1 029 781	1 092 869
أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل	1 191 410	784 367
قروض وتسبقات للموظفين	527 550	561 942
أعباء للتوزيع	1 064 557	997 855
إستهلاكات لأعباء للتوزيع	-1 064 557	- 997 855
مخصصات	- 50 000	- 34 715
المجموع	**7 608 996**	**8 848 208**

أصل 7- 1 : قروض وتسبقات للموظفين:

بلغت القروض والتسبقات للموظفين 527.550 دينار في نهاية سنة 2016 مقارنة بـ 561.942 دينار في نهاية سنة 2015 تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض على الصندوق الاجتماعي	99 563	129 391
تسبقات على الأجور والمنح	427 987	432 551
المجموع	**527 550**	**561 942**

أصل 7- 2 : حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات	296 438	95 085
حساب الخصم من المورد والأقساط الإحتياطية	338 144	373 458
المجموع	**634 582**	**468 543**

2 - الخصوم :

خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حسابات المراسلين تحت الطلب	127 390 729	74 004 773
ودائع البنوك لأجل	161 992 000	100 842 500
اقتراضات من البنوك	78 126 316	92 565 831
الديون المرتبطة	1 976 276	1 831 077
المجموع	**369 485 321**	**269 244 181**

خصم 1- 2 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	91 992 000
بنك شمال افريقيا بالدينار	70 000 000
المجموع العام	**161 992 000**

خصم 1- 3 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
***الإقتراضات من البنوك :**	
البنك الوطني الفلاحي	15 000 000
بنك البركة	54 000 000
***الإقتراضات من السوق النقدية :**	
بنك الزيتونة	5 000 000
***الإقتراضات المسوقة :**	
الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي	4 126 316
المجموع	**78 126 316**

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 296.189.984
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 46.076.802
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات: 27.218.535
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 369.485.321

خصم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 274.903.138 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 246.727.139 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ودائع عند الطلب :	**155 150 553**	**166 865 693**
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	49 111 665	24 286 572
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	104 929 712	141 530 545
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	1 109 176	1 048 576
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	**15 065 052**	**13 522 817**
حسابات الإدخار	**11 858 212**	**9 816 036**
ودائع الحرفاء لأجل	**46 906 492**	**15 338 426**
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	46 906 492	15 338 426
شهادات الإيداع و رقاع الصندوق	**45 000 000**	**40 436 000**
الديون المرتبطة	**922 829**	**748 167**
المجموع	**274 903 138**	**246 727 139**

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 255 864 607
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 12 142 531
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 6 896 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 274.903.138

خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 10.110.341 دينار في31 ديسمبر 2016 وتتمثل في

استعمالات على خط الاقتراض لدى البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 19.938.242 في 31 ديسمبر 6201 مقابل 20.934.004 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مدخرات للخصوم و الأعباء	**1 109 363**	**1 477 542**
حصص أرباح للتوزيع	**1 225 000**	**1 225 000**
حسابات مرتقبة و حسابات التسوية	**12 724 768**	**13 274 457**
صكوك و كمبيالات تحت التحصيل	9 518 401	9 906 922
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	769 824	1 185 424
مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة	2 436 543	2 182 111
دائنون مختلفون	**2 495 637**	**1 915 796**
غير ذلك	**2 383 474**	**3 041 209**
حساب الدولة للأداءات	1 209 315	1 149 761
مخصصات على إجازات للدفع	697 647	656 579
حسابات الربط وحساب تسوية الصرف	476 512	1 234 869
المجموع	**19 938 242**	**20 934 004**

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 110.157.066 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 110.015.258 في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
رأس المال	100 000 000	100 000 000
احتياطي قانوني	2 860 905	2 749 517
احتياطي ذو نظام خاص	5 916 509	4 316 509
احتياطي الصندوق الإجتماعي	801 162	721 478
نتائج مؤجلة	16 367	1 792
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية	**109 594 943**	**107 789 296**
نتيجة السنة المحاسبية	562 123	2 225 962
مجموع الأموال الذاتية	**110 157 066**	**110 015 258**

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 :

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

مال ذاتي 2 : احتياطيات

تطورت الاحتياطيات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
احتياطي قانوني	2 860 905	2 749 517
احتياطي ذو نظام خاص	5 916 509	4 316 509
احتياطي الصندوق الاجتماعي	801 162	721 478
المجموع	**9 578 576**	**7 787 504**

تطور الأموال الذاتية

البيانات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختباري	احتياطي الصندوق الإجتماعي	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
الرصيد بتاريخ 31/12/2015	**100,000,000**	**2,749,517**	**4,316,509**	**721,478**	**1 792**	**2,225,962**	**110,015,258**
تخصيص نتائج سنة 2015							
نتائج مؤجلة 2014					-1 792	1 792	
احتياطي قانوني		111,388				-111,388	0
احتياطي اختياري			1,600,000			-1,600,000	0
احتياطي الصندوق الإجتماعي				500,000		-500,000	0
حصص أرباح المساهمين						-	-
أرباح مرحلة 2015					16 367	-16 367	
استعمالات الصندوق الإجتماعي				-425 714			-425 714
فوائد على قروض للموظفين				5,398			5,398
نتائج السنة المحاسبية 2016						562,123	562,123
الرصيد بتاريخ 31/12/2016	**100,000,000**	**2,860,905**	**5,916,509**	**801,162**	**16 367**	**562,123**	**110,157,066**

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

_

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ضمانات و خطابات الضمان و كفالات	67 018 810	65 870 654
إلتزامات مكفلة وضمانات أخرى	1 577 422	2 942 912
المجموع	**68 596 232**	**68 813 567**

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
اعتمادات التوريد	26 381 654	19 055 256
اعتمادات التصدير	67 564 684	67 007 915
المجموع	**93 946 338**	**86 063 171**

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 2.320.000 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016 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 كالآتي :.

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين	8 445 321	15 168 082
الضمانات المقبولة من الحرفاء	126 608 684	99 189 855
الضمانات المقبولة من الدولة	1 519 857	1 725 057
المجموع	**136 573 862**	**116 082 994**

إيضاحات حول قائمة النتائج

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 26.833.051 دينار في31 ديسمبر 2016 مقابل 22.726.365 دينـار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 4.106.686 أي بنسبة 18,07 % تفاصيلها كالآتي :

الوحدة:دينارتونسي

البيـــانات	2016/12/31	2015/12/31
فوائد حسابات المراسلين	203 372	721 289
إيرادات التوظيف	3 482 703	1 147 955
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	11 189 326	9 575 799
فوائد على القروض التجارية	5 802 954	4 834 266
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	2 542 968	3 487 710
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	3 546 032	2 910 621
إيرادات الإيجار المالي	65 696	48 725
المجموع	**26 833 051**	**22 726 365**

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات,أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 9.025.019 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 12.663.820 دينـار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلـة نقصا. 3.638.801 (نسبة 28,73%) تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	2016/12/31	2015/12/31
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	260 235	324 859
عمولات على قروض وعمليات تجارية	3 998 863	3 224 157
عمولات على الإلتزامات بالتوقيع	865 699	849 300
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	3 900 222	8 265 504
المجموع	**9 025 019**	**12 663 820**

إيراد 3 : مرابيح محفظةالسندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 935 .1.359 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 500 .1.371 دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة نقصا بـ 565 .11 دينار .

وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الخزينة وأرباح الصرف والتي بلغت على التوالي 423.499 دينار و 436 . 936 دينار .

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 054 . 704 دينار في 31 ديسمبر 2016 و تتكون من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 190 .637 و بدل الحضور بقيمة 66.864 دينار .

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين	6 444 510	5 697 071
فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية	4 190 508	1 265 518
فوائد على ودائع الحرفاء	4 428 187	5 826 242
المجموع	**15 063 205**	**12 788 831**

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 225.791 دينـــار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 159.056 دينـــار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 66.735 دينار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الخسائر 34.367 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 25.775 دينـــار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 8.592 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

البيـــانات	المبلغ	
	2016	2015
مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء	-3 090 676	-5 447 158
استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء	1 372 327	1 104 671
مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء	-803 226	-615 972
خسائر على مستحقات تم التفريط فيها	0	-331 446
استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء	696 873	511 651
مخصصات جماعية	-38 498	-242 062
المجموع	**-1 863 200**	**-5 020 316**

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار	-47 782	-37 197
استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار		7 282
المجموع	**-47 782**	**-29 915**

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
أجور ورواتب	10 565 906	9 735 976
أعباء اجتماعية	2 216 508	1 983 482
تربصات التكوين	192 338	171 886
المجموع	**12 974 752**	**11 891 344**

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

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

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تزويدات المكاتب	170 293	158 013
مصاريف المجالس والجمعيات	107 853	85 646
بدل الحضور	363 250	320 750
مصاريف الهاتف والبريد	672 727	592 565
الضرائب والمعاليم	375 040	440 156
مصاريف مهمات	18 992	36 963
مصاريف الضيافة	107 321	56 648
جرائد ومجلات	36 275	32 893
تنقلات وأسفار	98 040	79 624
منح التأمين	217 307	195 951
ماء وكهرباء وتزويدات أخرى	232 407	223 017
دعاية وإعلان	76 833	61 508
مكافآت وأتعاب	834 893	592 636
صيانة وتصليح	788 304	528 529
مساهمة في ودادية البنك	170 000	150 000
اشتراكات و إعانات	61 617	46 792
مصاريف الايجار ومصاريف أخرى	461 331	364 551
المجموع	**4 792 483**	**3 966 242**

عبء 8 : الضريبة على الشركات :

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

وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2016 :74.227 دينارا مقابل 80.033 دينارا في 31 ديسمبر 2015 .

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

البيـــانـــات	2016	2015
خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	9 508 435	5 063 132
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	312 016 640	221 323 180
ودائع المراسلين الأجانب	-127 390 729	-74 004 773
ودائع واقتراضات البنوك	- 174 124 795	- 149 723 335
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة	**20 009 551**	**2 658 204**

إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

إيضاح 1 : العمليات بين الأطراف المرتبطة:

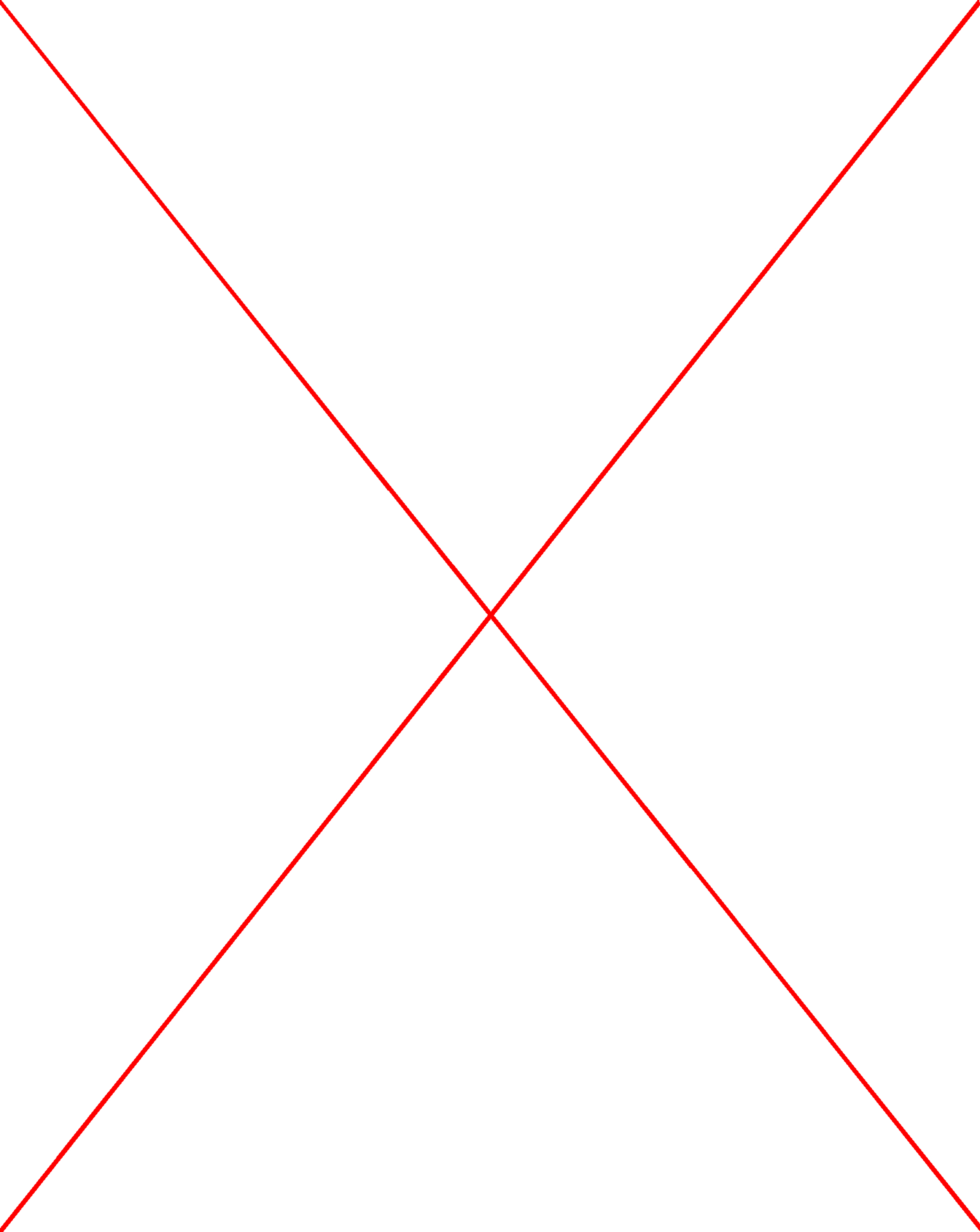
تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من ثلاث شركات مختصة في مجالات متكاملة (البنك التونسي الليبي ، العربية للإستخلاص وكاب أنفست سيكار).

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.



GAC
AUDIT & CONSEIL

العامة للتدقيق والاستشارة
شركة خبرة في المحاسبة
عضو بشبكة سي بي أي العالمية
9 ، ساحة إبن حفص – ميتيال فيل
1002 تونس
الهاتف: 30 27 28 71 216 +
الفاكس: 27 98 28 71 216

CMC
DFK

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

BTL
البنك التونسي الليبي
BANQUE TUNISO-LIBYENNE

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

أفريل 2017

الفهرس

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

شركة مكتب سي.أم.سي
02 نهج 7299 المنزه التاسع أ – 1013 تونس
الهاتف : 294 887 71 216+ / 933 880 71 216+
الفاكس : 115 872 71 216+
البريد الإلكتروني: cmc@hexabytc.tn

العامة للتدقيق والاستشارة
شركة خبرة في المحاسبة
عضو بشبكة سي بي أي العالمية
9 ، ساحة إبن حفص – ميتيال فيل
1002 تونس
الهاتف: 30 27 28 71 216 +
الفاكس: 27 98 28 71 216

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية
السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2016

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا جلستكم العامة، نقدّم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية للبنك التونسي الليبي المصاحبة لهذا التقرير والشاملة للموازنة في 31 ديسمبر2016 ، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

I- تقرير حول القوائم المالية:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2016 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز جملة للموازنة تبلغ 108 .594. 784 دينار تونسي ونتيجة محاسبية تبلغ 562.123 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 الرّقابة 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

إنّ مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية بناءا 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 فإنّ 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 فإنالقوائم المالية للبنك سليمة وصادقة وتعكس بصفة عادلة الوضعية المالية للبنك وكذلك بالنسبة لقائمة النتائج والتدفقات المالية بتاريخ 31 ديسمبر2016، وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بتونس.

فقرة ملاحظة :

دون التأثير على صحة الرأي المبدى أعلاه، نرى من الصالح أن نلفت انتباهكم للنقطة التالية:

- كما ورد بالإيضاح "أصل 5"تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 254 29 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجرة 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 فإنّه لا يمكننا تقييم مدى تأثير هذه الحالة على المركز المالي للبنك بتاريخ 31 ديسمبر 2016.

II - الفحوصات والمعلومات الخاصة

- قمنا طبقا للمعايير المهنية بالفحوصات التي ينص عليها القانون. وبناءا على فحوصاتنا وباستثناء ما تمّ ذكره سابقا فإنّه ليس لدينا أية ملاحظة على مصداقية ومطابقة المعلومات المحاسبية المضمّنة بتقرير نشاط البنك لسنة 2016 مع القوائم المالية.

- عملا بأحكام الفصل 3 جديد من القانون عدد 117 لسنة 1994 المتعلق بإعادة تنظيم السوق المالية و التقيحات المدخلة عليه و بناءا على فحص إجراءات الرقابة الداخلية المتعلقة بمعالجة المعلومة المحاسبية وبتقديم القوائم المالية، لم نلاحظ نقائص جوهرية من شأنها أن تأثر 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 28 أفريل 2017

مراقبي الحسابات

شريف بن زينة
سي أم سي– دي أف ك الدولي

شهاب الغانمي
العامة للتدقيق و الإستشارة

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات

CABINET CMC DFK

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

GAC AUDIT & CONSEIL

العامة للتدقيق والاستشارة
شركة خبرة في المحاسبة
عضو بشبكة سي بي أي العالمية
9 ، ساحة إبن حفص – ميتيال فيل
1002 تونس
الهاتف: 30 27 28 71 216 +
الفاكس: 27 98 28 71 216

التقرير الخاص لمراقبي الحسابات حول الاتفاقيات المنظمة

(حسب الفصلين 200 و475 للمجلة التجارية للشركات والفصل 29 من القانون 2001-65)

للسنـة المختومة في 31 ديسمبر 2016

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي،

بصفتنا مراقبي حسابات البنك وعملا 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 ومعمقة 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 والصيغ الأساسية لهذه الاتفاقيات دون إبداء رأينا حول فائدتها ووجود مبرّرلها. 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 البنك من العمليات التالية الي غاية 31 ديسمبر 2016 :

	مدين	دائن
جمع وثاقي	10 458 803	
اعتمادات تصدير	2 115 611	
حساب مراسلين	43 189 654	8 513 070

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 ديسمبر2016 وتتمثل فيما يلي :

- تمت في موفى سنة 2011 وبقرار من مجلس الإدارة للبنك التونسي الليبي المنعقد في 28 ديسمبر2011 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 حدّدت بمائة ألف دينار وقع ترفعيها 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 عملياتترسيمالرهون 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 إدارتكم والمصادقة عليها من طرف الجلسة العامة العادية بتاريخ 23 اكتوبر 2007. بلغت منح الحضور التي وقع منحها لأعضاء مجلس الإدارة ما قدره 373.250 دينار خلال سنة 2016 .

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 97.435 دينار. كما يتمتع الرئيس المدير العام بسيارة عمل مع التكّفل بجميع مصاريفها.

حدّدت مستحقات المدير العام المساعد بمقتضى قرار مجلس الإدارة عدد 145 المنعقد فى 4 ماى 2011 وقرارمجلس الإدارة عـ172ـدد المنعقد في 04 ماي 2015. هذا وبلغت أجور و امتيازات المدير العام المساعد خلال سنة 2016 ما قدره 545.777 دينار بما في ذلك التكّفل بمعاليم كراء مسكن الخدمة ومنح الحضور. هذا وأسندت للمدير العام المساعد سيارة حدمة مع التكّفل بجميع مصاريفها.

إلتزامات وتعهدات البنك لفائدة المسيرين كما اندرجت في القوائم المالية للسنة المالية المختومة في 31 ديسمبر2016، مفصلة كالآتي :

(دينار تونسي)

	الرئيس المدير العام		المدير العام المساعد		بقية أعضاء مجلس الإدارة	
	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2016	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2016	أعباء السنة	خصوم في 31 ديسمبر 2016
امتيازات قصيرة المدى	97.435	-	475 889	-	-	-
بدل الحضور	37.500	-	-	-	335.750	-
منحة نهاية الالحاق	-	-	69 888	124 171	-	-
المجموع	**134.935**	-	**545.777**	**124.171**	**335.750**	-

من ناحية أخرى و ما عدى هذه العمليات، نعلمكم أنّه لم يتم إحاطتنا علما بعقد أيّة 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 القرض و الذي تم تنقيحه بالقانون عدد19 -2006 المؤرخ في 2 ماي 2006، والفصل 200 و ما بعده و الفصل 475 من مجلة الشركات التجارية.

تونس، في 28 أفريل 2017

مراقبي الحسابات

شريف بن زينة
سي أم سي– دي أف ك الدولي

شهاب الغانمي
العامة للتدقيق و الإستشارة

القوائم المالية للسنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2016

البنك التونسي الليبي

الموازنـــة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 6 201

الوحدة: دينار تونسي

الأصول	مذكرة	31/12/2016	31/12/2015
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	اصل 1	9 508 435	5 063 132
ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية	اصل 2	325 949 973	231 304 625
مستحقات على الحرفاء	اصل 3	349 791 581	331 586 906
المحفظة التجارية	اصل 4	4 139 393	7 180 536
محفظة الاستثمار	اصل 5	49 679 973	49 832 789
الأصول الثابتة	اصل 6	37 915 757	25 111 273
أصول أخرى	اصل 7	7 608 996	8 848 208
مجموع الأصول		**784 594 108**	**658 927 469**
الخصوم			
البنك المركزيّ والحساب البريديّ		-	10 049 759
إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكيه والمالية	خصم 1	369 485 321	269 244 181
ودائع الحرفاء	خصم 2	274 903 138	246 727 139
الإقتراضات الخارجية	خصم 3	10 110 341	1 957 128
حصوم أخرى	خصم 4	19 938 242	20 934 004
مجموع الخصوم		**674 437 042**	**548 912 211**
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتى 1	100 000 000	100 000 000
الاحتياطيات	مال ذاتى 2	9 578 576	7 787 504
نتائج مؤجلة		16 367	1 792
النتيجة المحاسبيّة		562 123	2 225 962
مجموع الأموال الذاتية		**110 157 066**	**110 015 258**
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية		**784 594 108**	**658 927 469**

البنك التونسي الليبي

جدول التعهدات خارج الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 6 201

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	2016/12/31	2015/12/31
- الصمانات و الكفالات المقدّمة	تعهد 1	68 596 232	68 813 567
- إعتمادات مستندية	تعهد 2	93 946 338	86 063 171
مجموع خصوم محتملة		**162 542 570**	**154 876 738**
- تعهدات تمويل مقدمة	تعهد 3	2 320 000	3 552 500
مجموع تعهدات المقدمة		**2 320 000**	**3 552 500**
- ضمانات مقبولة	تعهد 4	136 573 862	116 082 994
مجموع تعهدات المقبولة		**136 573 862**	**116 082 994**

البنك التونسي الليبي

قائمة النتائج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	31/12/2016	31/12/2015
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	ايراد 1	26 833 051	22 726 365
عمولات	ايراد 2	9 025 019	12 663 820
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	ايراد 3	1 359 935	1 371 500
أرباح محفظة الإستثمار	ايراد 4	704 054	1 296 640
مجموع إيرادات الإستغلال البنكي		**37 922 059**	**38 058 325**
أعباء الإستغلال البنكي			
فوائد مدفوعة وأعباء مماثلة	عب1ء	15 063 205	12 788 831
عمولات مدينة	عب2ء	225 791	159 056
خسائر محفظة السادات التجارية و العمليات المالية	عب3ء	34 367	25 775
مجموع أعباء الإستغلال البنكي		**15 323 363**	**12 973 662**
الناتج البنكي الصافي		**22 598 696**	**25 084 663**
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	عب4ء	-1 863 200	-5 020 316
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	عب5ء	-47 782	-29 915
أجور وتكاليف إجتماعيّة	عب6ء	-12 974 752	-11 891 344
تكاليف الاستغلال العامّة	عب7ء	-4 792 483	-3 966 242
رصد الإستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة	اصل 6-7	-2 242 635	-1 927 476
نتيجة الإستغلال		**677 844**	**2 249 370**
أرباح وخسائر عادية أخرى		-4 380	56 625
الضريبة على الشركات	عب8ء	-74 227	-80 033
نتيجة الأنشطة العادية		**599 237**	**2 225 962**
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		-37 114	-
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		**562 123**	**2 225 962**

البنك التونسي الليبي

جدول التدفقات النقدية
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانـــات	2016	2015
أنشطة الاستغلال		
النتيجة الصافية	**562 123**	**2 225 962**
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات	4 153 617	6 977 707
الفوارق الحاصلة :		
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى	17 729 505	7 841 503
ودائع الحرفاء	28 175 999	-23 046 675
قروض للحرفاء	-29 345 302	-13 337 200
سندات المتاجرة	3 041 143	35 106
أصول أخرى	1 239 212	-2 063 905
خصوم أخرى	-995 762	99 718
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستغلال	**24 560 535**	**-21 267 784**
أنشطة الاستثمار		
إقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار	105 034	178 414
إقتناء / تفويت في أصول ثابتة	-15 047 119	-7 557 900
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الاستثمار	**-14 942 085**	**-7 379 486**
أنشطة التمويل		
ارتفاع / انخفاض رأس المال	-	-
ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية	8 153 213	1 957 128
استعمالات على الصندوق الاجتماعي	-420 316	-480 149
حصص أرباح مدفوعة	-	-3 000 000
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**7 732 897**	**-1 523 021**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	**17 351 347**	**-30 170 291**
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة	**2 658 204**	**32 828 495**
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة	**20 009 551**	**2 658 204**

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 الجمهورية التونسية والجماهرية الليبية 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 دينارا مقسم إلى 1.000.000 سهم بقيمة 100 دينار لكل سهم وقع إكتتابها وتحريرها بالتساوي بين الدولة التونسية والجماهرية الليبية.

وقد قررت الجمعية العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 ، التخفيض فى 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 الإنتمائية الأخرى لآجال مختلفة وذلك بالعملة المحلية أو بأية عملة أخرى.

ويعطى البنك الأولوية لتمويل المشاريع الإستثمارية والتحارية 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 يحصّ 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 أفريل 2003 والمتعلق بالأحكام الجبائية التي ترمي إلى دعم عمليات التطهير المالى 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 التى تم استيعابها من الاحتياطات 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 التوسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية فى 31 ديسمبر 2016 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 فى 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 المصنّفة 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

تنقسم محفظة السندات التي توحد 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 .

تتصمن 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 فى 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 عدد24-91 و 04-99 و 04-2001 و12-2001 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 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 عدد21 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 ذالك بالابقاء 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 العاديّة (*ACTIFS COURANTS*)

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

- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبيّة مصادق عليها ووضعيّات محاسبيّة مؤقتة لا يتجاوز إعدادها *3* أشهر.
- تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعليّة للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

☜ **نسبة المخصّصات عن الديون العاديّة : *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 كليّة وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تقهقرا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللّجوء 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 الكلّي غير مؤكّد فى الآحال وتتّصف المشاريع التى لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريّتها وهو ما يستوجب القيام بعمليّة إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة 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 مهدّدا والتى يمكن أن ينجرّ عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

و بالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللّجوء 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.

☜ **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 الصمان
- الرهون المسجلة
- قيمة المعدات التي تم اقتناؤها فى 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 . وتعدل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصة 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 :

- 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 فى 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 10% و 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 435 .508 .9 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 5.063.132 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهو كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
نقدية بالخزينة	2 441 068	1 703 207
أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	7 067 367	3 359 925
المجموع	**9 508 435**	**5 063 132**

أصل 1- 1 : نقدية بالخزينة :

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

العملة	الرصيد بالدينار التونسي	
	2016/12/31	2015/12/31
الدينار الكندي	1060	145
الأورو	593 909	307 750
الدينار التونسي	1 477 848	1 281 721
الفرنك السويسري	6 333	3 055
الجنيه الاسترليني	483	1 644
الدينار الكويتي	-	66
الريال السعودي	877	2 855
الدولار الأمريكي	359 162	105 971
الكورونة السويدية	1 396	-
المجموع	**2 441 068**	**1 703 207**

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك المركزي التونسي	7 067 363	3 359 921
مركز الصكوك البريدية	4	4
المجموع	**7 067 367**	**3 359 925**

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 325.949.973 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 231.304.625 دينار في 31 ديسمبر 2015 تفاصيله كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانـــات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساباتنا لدى البنوك المحلية	166 427	486 672
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	59 981 600	139 256 234
حسابات المصرف لدى البنوك	**60 148 027**	**139 742 906**
مستحقات على المؤسسات المالية	**19 258 872**	**15 796 706**
توظيفات لدى البنوك	**246 543 074**	**75 765 013**
المجموع العام	**325 949 973**	**231 304 625**

أصل 2- 1 : البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المراسلون المحليون	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك العربي لتونس	2 937	2 957
بنك الأمان	6 045	6 045
بنك البركة	**157 445**	**477 670**
المجموع العام	**166 427**	**486 672**

أصل 2- 3 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي	20 000 000	-
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	17 248 500	40 337 000
البنك التونسي الكويتي بالأورو	-	2 196 250
البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي	-	1 210 110
البنك الوطني الفلاحي بالأورو	14 555 100	-
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	8 509 260	-
البنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي	20 238 239	-
بنك الاسكان بالدينار التونسي	50 000 000	-
البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي	10 000 000	-
البنك التونسي الكويتي باليان الياباني	-	754 040
البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي	13 798 800	-
بنك الأمان بالدينار التونسي	10 000 000	-
بنك الأمان بالدولار الأمريكي	-	20 168 500
البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي	34 000 000	1 000 000
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي	-	10 084 250
الاتحاد الدولي البنوك بالدينار التونسي	30 000 000	-
بنك تونس و الامارات بالدينار التونسي	5 000 000	-
المؤسسة العربية المصرفية بالدينار التونسي	13 000 000	-
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	193 175	14 863
المجموع	**246 543 074**	**75 765 013**

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر : 312.016.640
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة :0
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 13.933.333
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 325.949.973

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 349.791.581 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 331.586.906 دينار في 31 ديسمبر2015 ، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016	2015
أرصدة مدينة للحرفاء	44 446 643	35 719 285
مساعدات أخرى للحرفاء	355 278 828	342 786 789
قروض على موارد خصوصية		
المجموع الخام	**399 725 471**	**378 506 074**
فوائد مؤجلة	-11 630 819	- 10 372 944
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	-36 245 233	-34 526 884
مخصصات جماعية	-2 057 838	-2 019 340
المجموع الصافي	**349 791 581**	**331 586 906**

أصل 3- 1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند : 355.278 828 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 342.786.789 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض للحرفاء	302 982 975	289 960 567
مستحقات غير مسددة	24 558 561	25 204 893
قروض في الزراعات	27 737 292	27 621 330
المجموع	**355 278 828**	**342 786 789**

أصل 3- 1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تمويل عمليات تجارية	133 311 245	134 582 845
محفظة قروض التمويل	74 421 262	70 613 951
قروض مسوقة	20 136 650	21 381 875
جدولة قروض	74 354 534	62 604 624
قروض الإيجار المالي	612 284	630 272
حساب جاري للشركاء	147 000	147 000
المجموع	**302 982 975**	**289 960 567**

أصل 3- 1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 24.558.561 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض غير مسددة على عمليات تجارية	7 781 288	10 450 327
قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية	9 861 395	11 037 254
فوائد غير مسددة على قروض التنمية	3 906 110	3 560 807
قروض غير مسددة على قروض مسوقة	2 894 646	-
قروض غير مسددة على الإيجار المالي	115 122	156 505
المجموع	**24 558 561**	**25 204 893**

أصل 3- 2 :مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :

يتمثل تطور مخصصات الديون حلال سنة 2016 فيما يلي :

البيانات	المبلغ بالدينار التونسي
***الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015**	**36 546 224**
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	34 526 884
- مخصصات جماعية	2 019 340
*** المدخرات المرصدةالصافية خلال سنة 2016**	**1 756 847**
*** المدخرات المرصدة خلال السنة :**	3 129 174
***استرجاع مخصصات خلال السنة :**	-1 372 327
***الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016**	**38 303 071**
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	36 245 233
- مخصصات جماعية	2 057 838

أصل 4 : محفظة السندات التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد حصم المخصصات 4.139.393 دينار في 31 دسمبر 2016 مقابل 7.180.536 دينار في 31 ديسمبر 2015 .

تتحرأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	**2015/12/31**
رقاع الحرية	4 000 000	6 991 489
منحة إصدار رقاع الحرية	18 078	52 444
فوائد مرتبطة برقاع الحزينة	121 315	136 603
المجموع	**4 139 393**	**7 180 536**

أصل 5 :محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الاستثمار بعد حصم المخصصات 49.679.973 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 49.832.789 دينار في 31 ديسمبر 2015 .

تتحرأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مساهمات و أرباح مرتبطة	40 597 691	40 597 691
حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية	10 641 983	10 747 018
مجموع	**51 239 674**	**51 344 709**
مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات	-1 559 701	-1 511 920
المبلغ بعد خصم المخصصات	**49 679 973**	**49 832 789**

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2016 فيما يلي:

البيانات	المبلغ بالدينار التونسي
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015	**51 344 709**
فارق في السندات الرقاعية	- 100 000
فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية	-5 035
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016	**51 239 674**

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قدره 254 29 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 الإسميّة المكتتبة	القيمة المدفوعة للمساهمة	القيمة غير المحررة للمساهمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
الشّركة التّونسيّة للطرقات السيارة	500 000	500 000	-	-
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	-
دار المصرفيّ	125 888	125 888	-	125 888
الغربي بالشّمال الإستثمار شركة SODINO	600 000	600 000	-	193 042
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 الإستثمار العقاري	640 000	640 000	-	-
نزل ياسمينة 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	-	24 571
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 سفير بلاص	440 000	440 000	-	440 000
المجموع العام	**40 324 403**	**40 324 403**	**-**	**1 599 701**

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 37.915.757 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.111.273 دينار في 31 ديسمبر 2015 .

وبعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	9 974 079	8 102 010
استهلاكات	-3 166 102	-1 942 385
الأصول غير المادية	**6 807 977**	**6 159 625**
أصول مادية		
أراضي في طور البناء	1 283 062	1 283 062
أصول في طور الإنشاء	24 145 276	12 823 091
أراضي مبنية	72 000	72 000
بناءات	4 408 297	3 910 598
تهيئة	6 996 259	6 126 998
أثاث ومعدات المكاتب	2 892 336	2 467 019
وسائل النقل	767 880	767 880
أصول ثابتة أخرى	13 760	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	**40 578 870**	**27 464 408**
استهلاكات		
تهيئة	-4 519 401	- 4 024 201
أثاث ومعدات المكاتب	-2 099 998	-1 867 104
وسائل النقل	-655 239	- 547 819
بناءات	-2 196 452	- 2 073 636
مجموع الإستهلاكات	**-9 471 090**	**- 8 512 760**
صافي الأصول المادية	**31 107 779**	**18 951 648**
المخصصات		
المجموع الصافي للأصول الثابتة	**37 915 757**	**25 111 273**

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي :

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015	**35 566 418**	**- 10 455 145**	**25 111 273**
اقتناءات خلال سنة 2016	14 986 531	-	14 986 531
إستهلاكات السنة المحاسبية والمخصصات	-	-2 182 047	-2 182 047
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016	**50 552 949**	**- 12 637 192**	**37 915 757**

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 7.608.996 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 8.848.208 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	**2015 /12/31**
حساب الدولة للأداءات	634 582	468 543
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط	4 275 673	5 975 202
مدينون مختلفون	1029 781	1 092 869
أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل	1 191 410	784 367
قروض وتسبقات للموظفين	527 550	561 942
أعباء للتوزيع	1 064 557	997 855
إستهلاكات لأعباء للتوزيع	-1 064 557	- 997 855
مخصصات	- 50 000	- 34 715
المجموع	**7 608 996**	**8 848 208**

أصل 7- 1 : قروض وتسبقات للموظفين:

بلغت الفروض والتسبقات للموظفين 527.550 دينار في نهاية سنة 2016 مقارنة بـ561.942 دينار في نهاية سنة 2015 تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015 /12/31
قروض على الصندوق الاجتماعي	99 563	129 391
تسقات على الأجور والمنح	427 987	432 551
المجموع	**527 550**	**561 942**

أصل 7- 2 : حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هدا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات	296 438	95 085
حساب الحصم من المورد والأقساط الإحتياطية	338 144	373 458
المجموع	**634 582**	**468 543**

2 - الخصوم :

خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حسابات المراسلين تحت الطلب	127 390 729	74 004 773
ودائع البنوك لأجل	161 992 000	100 842 500
اقتراضات من البنوك	78 126 316	92 565 831
الديون المرتبطة	1 976 276	1 831 077
المجموع	**369 485 321**	**269 244 181**

خصم 1- 2 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	91 992 000
بنك شمال افريقيا بالدينار	70 000 000
المجموع العام	**161 992 000**

خصم 1- 3 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
***الإقتراضات من البنوك :**	
البنك الوطني الفلاحي	15 000 000
بنك البركة	54 000 000
***الإقتراضات من السوق النقدية :**	
بنك الزيتونة	5 000 000
***الإقتراضات المسوقة :**	
الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي	4 126 316
المجموع	**78 126 316**

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 296.189.984
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 46.076.802
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات: 27.218.535
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 369.485.321

خصم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 274.903.138 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 246.727.139 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	201 5/12/31
ودائع عند الطلب :	**155 150 553**	**166 865 693**
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	49 111 665	24 286 572
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	104 929 712	141 530 545
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	1 109 176	1 048 576
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	**15 065 052**	**13 522 817**
حسابات الإدخار	**11 858 212**	**9 816 036**
ودائع الحرفاء لأجل	**46 906 492**	**15 338 426**
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	46 906 492	15 338 426
شهادات الإيداع و رقاع الصندوق	**45 000 000**	**40 436 000**
الديون المرتبطة	**922 829**	**748 167**
المجموع	**274 903 138**	**246 727 139**

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر2016 كالآتي .

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 255 864 607
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 12 142 531
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 6 896 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 274.903.138

مال ذاتي 2 : احتياطيات

تطورت الاحتياطيات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
احتياطي قانوني	2 860 905	2 749 517
احتياطي ذو نظام خاص	5 916 509	4 316 509
احتياطي الصندوق الاجتماعي	801 162	721 478
المجموع	**9 578 576**	**7 787 504**

تطور الأموال الذاتية

البيانات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختباري	احتياطي الصندوق الاجتماعي	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
الرصيد بتاريخ 2015/12/31	**100 000 000**	**2 749 517**	**4 316 509**	**721 478**	**1 792**	**2 225 962**	**110 015 258**
تخصيص نتائج سنة 2015							
نتائج موحلة 2014					-1 792	1 792	-
احتياطي قانوني		111 388				-111 388	-
احتياطي احتياري			1 600 000			-1 600 000	-
احتياطي الصندوق الإجتماعي				500 000		-500 000	-
حصص أرباح المساهمين						-	-
أرباح مرحلة 2015					16 367	-16 367	
استعمالات الصندوق الإجتماعي				-425 714			-425 714
فوائد على قروض للموظفين				5 398			5 398
نتائج السنة المحاسبية 2016						562 123	562 123
الرصيد بتاريخ 2016/12/31	**100 000 000**	**2 860 905**	**5 916 509**	**801 162**	**16 367**	**562 123**	**110 157 066**

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ضمانات و خطابات الضمان و كفالات	67 018 810	65 870 654
إلتزامات مكفلة وضمانات أخرى	1 577 422	2 942 912
المجموع	**68 596 232**	**68 813 567**

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
اعتمادات التوريد	26 381 654	19 055 256
اعتمادات التصدير	67 564 684	67 007 915
المجموع	**93 946 338**	**86 063 171**

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 2.320.000 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016 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 كالآتي :.

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	206/12/31	2015/12/31
الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين	8 445 321	15 168 082
الضمانات المقبولة من الحرفاء	126 608 684	99 189 855
الضمانات المقبولة من الدولة	1 519 857	1 725 057
المجموع	**136 573 862**	**116 082 994**

إيضاحات حول قائمة النتائج

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 26.833.051 دينار في31 ديسمبر 2016 مقابل 22.726.365 دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 4.106.686 أي بنسبة 18.07% تفاصيلها كالآتي :

الوحدة:دينارتونسي

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
فوائد حسابات المراسلين	203 372	721 289
إيرادات التوظيف	3 482 703	1 147 955
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	11 189 326	9 575 799
فوائد على القروض التجارية	5 802 954	4 834 266
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	2 542 968	3 487 710
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	3 546 032	2 910 621
إيرادات الإيجار المالي	65 696	48 725
المجموع	**26 833 051**	**22 726 365**

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هده الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الصمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات,أوراق الحرية) وقد بلغ مجموع هده الإيرادات 9.025.019 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 12.663.820 دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة نقصا قدره 3.638.801 دينار (بنسبة 28.73%) تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	260 235	324 859
عمولات على قروض وعمليات تجارية	3 998 863	3 224 157
عمولات على الإلتزامات بالتوقيع	865 699	849 300
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	3 900 222	8 265 504
المجموع	**9 025 019**	**12 663 820**

إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 1.359.935 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 1.371.500 دينـــار فـي 31 ديسمـبر 2015 مسجلة نقصا بـ 11.565 دينار .

وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الحرية وأرباح الصرف والتي بلغت على التوالي 423.499 دينار و 936.436 دينار .

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 704.054 دينار في 31 ديسمبر 2016 و تتكون من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 637.190 وبدل الحضور بقيمة 66.864 دينار.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين	6 444 510	5 697 071
فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية	4 190 508	1 265 518
فوائد على ودائع الحرفاء	4 428 187	5 826 242
المجموع	**15 063 205**	**12 788 831**

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 225.791 دينـــار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 159.056 دينـــار فـي 31 ديسمـبر 2015 مسجلة زيادة بـ 66.735 دينار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الخسائر 34.367 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 25.775 دينـــار فـي 31 ديسمـبر 2015 مسجلة زيادة بـ 8.592 دينار .

وتتعلق هذه الخسائر بالأساس بإستهلاكات منحة وصولات الحرية .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016	2015
مخصصات المدحرات على مستحقات الحرفاء	-3 090 676	-5 447 158
استرجاع محصصات سابقة على مستحقات الحرفاء	1 372 327	1 104 671
مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء	-803 226	-615 972
خسائر على مستحقات تم التفريط فيها	0	-331 446
استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء	696 873	511 651
مخصصات حماعية	-38 498	-242 062
المجموع	**-1 863 200**	**-5 020 316**

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هدا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسى

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
محصصات المدخرات على محفظة الاستثمار	-47 782	-37 197
استرحاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار	-	7 282
المجموع	**-47 782**	**-29 915**

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
أحور ورواتب	10 565 906	9 735 976
أعباء احتماعية	2 216 508	1 983 482
تربصات التكوين	192 338	171 886
المجموع	**12 974 752**	**11 891 344**

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

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

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ترويدات المكاتب	170 293	158 013
مصاريف المجالس والجمعيات	107 853	85 646
بدل الحضور	363 250	320 750
مصاريف الهاتف والبريد	672 727	592 565
الضرائب والمعاليم	375 040	440 156
مصاريف مهمات	18 992	36 963
مصاريف الضيافة	107 321	56 648
جرائد ومجلات	36 275	32 893
تنقلات وأسفار	98 040	79 624
منح التأمين	217 307	195 951
ماء وكهرباء وتزويدات أخرى	232 407	223 017
دعاية وإعلان	76 833	61 508
مكافآت وأتعاب	834 893	592 636
صيانة وتصليح	788 304	528 529
مساهمة في وديعة البنك	170 000	150 000
اشتراكات و إعانات	61 617	46 792
مصاريف أخرى	461 331	364 551
المجموع	**4 792 483**	**3 966 242**

عبء 8 : الضريبة على الشركات :

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

وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2016، 74.227 دينارا مقابل 80.033 دينارا في 31 ديسمبر 2015.

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

البيـــانـــات	2016	2015
خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والحريبة العامة للبلاد التونسية	9 508 435	5 063 132
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	312 016 640	221 323 180
ودائع المراسلين الأجانب	-127 390 729	-74 004 773
ودائع واقتراصات البنوك	-174 124 795	- 149 723 335
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة	**20 009 551**	**2 658 204**

إيضاحات حول العمليات بين الأطراف المرتبطة

إيضاح 1 : العمليات بين الأطراف المرتبطة:

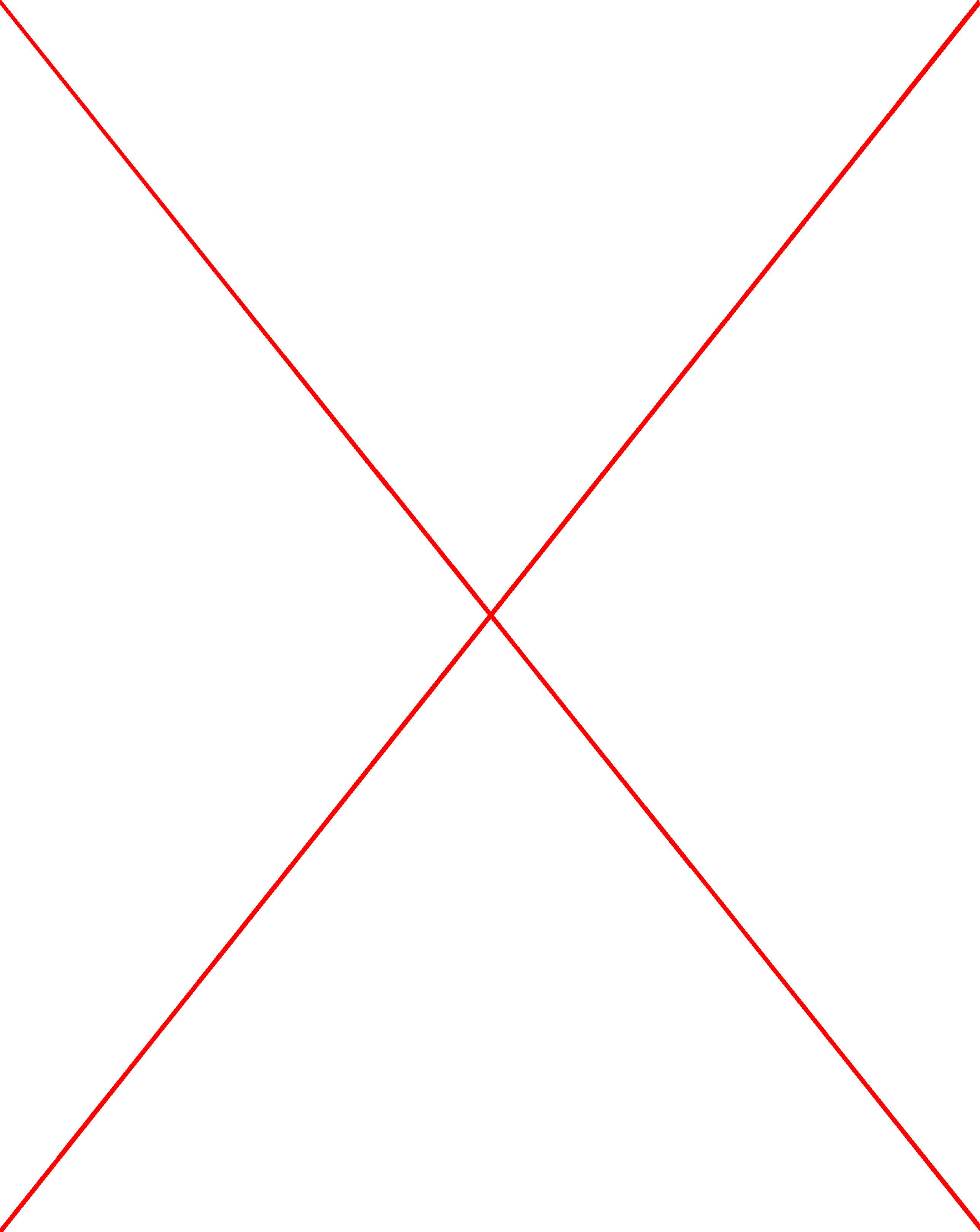
تتكون مجموعة البنك التونسي الليبي من ثلاث شركات مختصة في مجالات متكاملة (البنك التونسي الليبي ، العربية للإستخلاص وكاب أنفست سيكار).

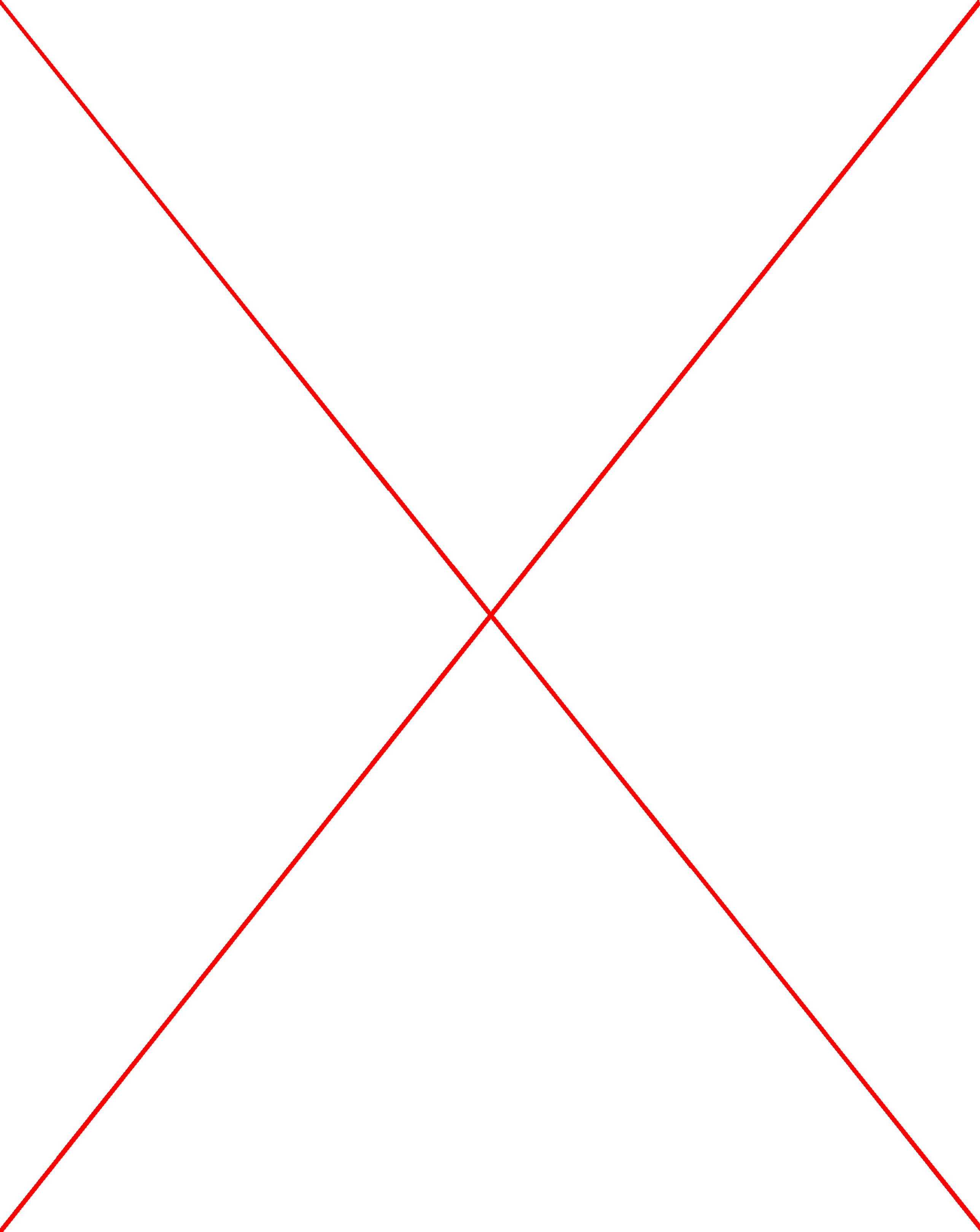
وتتمحور أهمّ المعاملات بين أطراف المجموعة فيما يلي :

* 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.





تقرير التصرف الخاص بتجمّع الشركات
للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

النتائج المحققة من قبل المجموعة

1 – مجموع الموازنة في 31 ديسمبر 2016 :

بلغ مجموع الموازنة لمجموعة البنك التونسي الليبي ما قدره 788,314 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 661,856 مليون دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلا زيادة بـ 126,458 مليون دينار (نسبة 19,11 %) .

2 – التعهدات خارج الموازنة في 31 ديسمبر 2016 :

بلغ مجموع الخصوم المحتملة والتعهدات المقدمة 164,863 مليون دينار في نهاية سنة 2016 مقابل 158,429 مليون دينار سنة 2015 أي زيادة قدرها 6,434 مليون دينار (نسبة 4,06%)

3 – إيرادات الاستغلال البنكي :

سجلت إيرادات الاستغلال البنكي زيادة بقيمة 233 ألف دينار وبنسبة 0,62 % حيث بلغت 37,901 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 37,668 مليون دينار بعنوان سنة 2015 .

4 – أعباء الاستغلال البنكي :

سجلت أعباء الاستغلال البنكي زيادة بقيمة 350 2 ألف دينار وبنسبة 18,12 % حيث بلغت 15,319 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 12,969 مليون دينار بعنوان سنة 2015 .

5 – الناتج البنكي الصافي :

بلغ الناتج البنكي الصافي 22,582 مليون دينار في 31 ديسمبر 2016 مقارنة بـ 24,699 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلة نقصا بـ 117 2 ألف دينار (نسبة 8,57 %)

6 – النتيجة الصافية للشركات المدمجة :

بلغت النتيجة الصافية للشركات المدمجة 901 ألف دينار سنة 2016 مقابل 795 ألف دينار سنة 2015 مسجلة بذلك زيادة بقيمة 106 ألف دينار .

أهم مؤشرات مجموعة البنك التونسي الليبي

الوحدة : ألف دينار

البيانات	2016	2015	الفارق	النسبة
مجموع الموازنة	788 314	661 856	126 458	% 19,11
التعهدات خارج الموازنة	164 863	158 429	6 434	% 4,06
مجموع الموازنة والتعهدات خارج الموازنة	953 177	820 285	132 892	% 16,20
إيرادات الاستغلال البنكي	37 901	37 668	233	% 0,62
أعباء الإستغلال البنكي	15 319	12 969	2 350	% 18,12
الناتج البنكي الصافي	22 582	24 699	-2 117	-% 8,57
النتيجة الصافية للشركات المدمجة	901	795	106	% 13,33

القوائم المالية المجمّعة للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2016

البنك التونسي الليبي

المـوازنـــة المجمّعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الإيضاحات	2016	2015
الأصول			
خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	أصل 1	9,508,666	5,063,264
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	326,243,245	231,387,897
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	351,719,194	334,052,602
محفظة السندات التجارية	أصل 4	4,199,410	7,545,591
محفظة الإستثمار	أصل 5	48,734,677	48,888,493
أصول ثابتة	أصل 6	39,619,413	25,352,635
أصول أخرى	أصل 7	8,289,456	9,565,835
مجموع الأصول		**788,314,061**	**661,856,317**
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية			10,049,759
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 1	369,485,321	269,244,181
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 2	273,425,200	245,236,344
اقتراضات وموارد خصوصية	خصم 3	10,110,341	1,957,128
خصوم أخرى	خصم 4	22,753,932	23,294,316
مجموع الخصوم		**675,774,794**	**549,781,728**
حقوق الأقليّة		**1,428**	**1,518**
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100,000,000	100,000,000
إحتياطيات مجمعة	مال ذاتي 2	11,636,681	11,278,192
نتيجة السنة المحاسبية		901,158	794,879
مجموع الأموال الذاتية		**112,537,839**	**112,073,071**
مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقليّة		**788,314,061**	**661,856,317**

البنك التونسي الليبي

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

	الإيضاحات	2016	2015
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	68,596,232	68,813,567
اعتمادات مستندية	تعهد 2	93,946,338	86,063,171
مجموع الخصوم المحتملة		**162,542,570**	**154,876,738**
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	2,320,000	3,552,500
مجموع التعهدات المقدمة		**2,320,000**	**3,552,500**
صمانات مقبولة	تعهد 4	136,573,862	116,082,994
مجموع التعهدات المقبولة		**136,573,862**	**116,082,994**

البنك التونسي الليبي
قـائـمـة الـنـتـائـج المجمّعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	الإيضاحات	2016	2015
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	إيراد 1	26,931,215	23,037,437
عمولات دائنة	إيراد 2	8,874,511	12,513,361
مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	1,369,287	1,391,440
مداخيل محفظة الإستثمار	إيراد 4	726,135	726,223
مجموع إيرادات الإستغلال البنكية		**37,901,148**	**37,668,461**
أعباء الإستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	عبء 1	15,058,205	12,783,831
عمولات مدينة	عبء 2	226,590	159,657
حسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	عبء 3	34,367	25,775
مجموع أعباء الإستغلال البنكي		**15,319,162**	**12,969,263**
الناتج البنكي الصافي		**22,581,986**	**24,699,198**
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم	عبء 4	-410,287	- 4,560,795
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار	عبء 5	-47,782	-798,614
مصاريف الأعوان	عبء 6	-13,518,186	-12,356,432
أعباء الإستغلال العامة	عبء 7	-5,047,583	-4,208,402
مخصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة		-2,272,858	-1,959,660
نتيجة الإستغلال		**1,285,290**	**815,295**
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		-28,465	61,455
نتيجة الأنشطة العادية للشركات المدمجة		**1,256,825**	**876,750**
الأداء على الأرباح		-271,376	-82,086
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		-84,220	
النتيجة الصافية للشركات المدمجة		**901,229**	**794,664**
حصّة الأقلية		71	-215
النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمّعة		**901,158**	**794,879**

البنك التونسي الليبي

جدول التدفقات النقدية المجمّعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البيـــــانـــــا ت	2016	2015
أنشطة الإستغلال		
النتيجة الصافية	**901,158**	**794,879**
التعديل بعنوان المخصصات والإستهلاكات	**2 730,927**	**7 319,069**
الفوارق الحاصلة :		
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى	17,814,974	7,841,503
ودائع / سحوبات الحرفاء	28,188,856	-23,124,394
قروض وتسبيقات / سداد قروض وتسبقات ممنوحة للحرفاء	-37,335,751	-18,524,766
سندات التوظيف	3,346,181	-94,717
أصول أخرى	1 276,379	-1 259,867
خصوم أحرى	-540,384	439,225
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال	**16,382,340**	**-26,609,068**
أنشطة الإستثمار		
إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار	71,034	-1 202,362
إقتناء / تفويت في أصول ثابته	-16,539,636	-7,444,801
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	**- 16 468,602**	**- 8 647,163**
أنشطة التمويل		
ارتفاع / انخفاض رأس المال		
ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية	8 153,213	1 957,128
إستعمالات على الصندوق الإجتماعي	-432,579	-478,226
حصص أرباح مدفوعة	0	-3,000,000
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**7 720,634**	**-1 521,098**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	**7,634,372**	**-36,777,329**
السيولة أو ما يعادلها في بداية السنة	**14,209,636**	**50,986,965**
السيولة أو ما يعادلها في نهاية السنة	**21,844,008**	**14,209,636**

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 مدّتها وشكلها وفتح الحسابات المختلفة للهيئات والمؤسسات والبنوك والشركات والأفراد وعقد القروض ومنح التسهيلات الإنتمائية الأخرى لآجال 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.

  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 700 2 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 000 27 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 بنسبة99,98 % بإعتبار المساهمة عن طريق العربية للاستخلاص بنسبة49,99% .

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 وتخصم 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 المجمعة لأهداف مالية واقتصادية وتبعا لذلك فإن الحسابات المجمعة 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 المجمعة.

الإيضاح الثالث : التصريح بالمطابقة

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

الإيضاح الرابع : المعايير والمبادئ المحاسبية المعتمدة

تشتمل القوائم المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي بالنسبة للسنة المحاسبية المنتهية في 31 ديسمبر 2016 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:

1.4 – 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 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 .

2.4 – 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 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 عدد24-91 و 04-99 و 04-2001 و12-2001و02-2012 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 عدد21 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 العاديّة (*ACTIFS COURANTS*)

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

- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبيّة مصادق عليها ووضعيّات محاسبيّة مؤقتة لا يتجاوز إعدادها *3* أشهر.
- تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعليّة للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

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 كليّة وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تقهقرا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللّجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

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 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 الكلّي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريّتها وهو ما يستوجب القيام بعمليّة إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة 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 ينجرّ عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللّجوء 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 . وتعدل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصة 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 :

- 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 و معدات المكاتب 10 %
- تجهيزات وتهيئة 10 %
- معدات نقل 20 %
- برامج و معدات معلوماتية 10 % و33 %

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 .

إيضاحات حول الموازنة المجمّعة

_*_*_*_*_*

1 - الأصول :

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

بلغ رصيد هذا البند 9.508.666 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 5.063.264 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهو كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـانـات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
نقدية بالخزينة	2 441 299	1 703 339
أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	7 067 367	3 359 925
المجموع	**9 508 666**	**5 063 264**

أصل 1- 1 : نقدية بالخزينة :

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

العملة	الرصيد بالدينار التونسي	
	2016/12/31	2015/12/31
الدينار الكندي	1 060	145
الأورو	593 909	307 750
الدينار التونسي	1 478 079	1 281 853
الفرنك السويسري	6 333	3 055
الجنيه الاسترليني	483	1 644
الكرونا السويدية	1 396	
الدينار الكويتي	0	66
الريال السعودي	877	2 855
الدولار الأمريكي	359 162	105 971
المجموع	**2 441 299**	**1 703 339**

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك المركزي التونسي	7 067 363	3 359 921
مركز الصكوك البريدية	4	4
المجموع	**7 067 367**	**3 359 925**

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 326.243.245 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 231.387 897 في 31 ديسمبر 2015 تفاصيله كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانـــات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساباتنا لدى البنوك المحلية	459 699	569 944
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	59 981 600	139 256 234
حسابات المصرف لدى البنوك	**60 441 299**	**139 826 178**
مستحقات على المؤسسات المالية	**19 258 872**	**15 796 706**
توظيفات لدى البنوك	**246 543 074**	**75 765 013**
المجموع العام	**326 243 245**	**231 387 897**

أصل 2- 1 :البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المراسلون المحليون	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك العربي لتونس	2 937	2 957
بنك الأمان	6 045	6 045
بنك البركة	157 445	477 670
أكسيس كبيتال بورص	293 272	83 272
المجموع العام	**459 699**	**569 944**

أصل 2- 3 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي	20 000 000	-
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	17 248 500	40 337 000
البنك التونسي الكويتي بالأورو		2 196 250
البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي		1 210 110
البنك الوطني الفلاحي بالأورو	14 555 100	-
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	8 509 260	
البنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي	20 238 239	
بنك الاسكان بالدينار التونسي	50 000 000	-
البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي	10 000 000	-
البنك التونسي الكويتي باليان الياباني		754 040
البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي	13 798 800	-
بنك الأمان بالدينار التونسي	10 000 000	-
بنك الأمان بالدولار الأمريكي		20 168 500
البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي	34 000 000	1 000 000
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي		10 084 250
الاتحاد الدولي للبنوك بالدينار التونسي	30 000 000	-
بنك تونس والامارات بالدينار التونسي	5 000 000	-
المؤسسة العربية المصرفية بالدينار التونسي	13 000 000	-
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	193 175	14 863
المجموع	**246 543 074**	**75 765 013**

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر :312.309.912
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة :0
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 13.933.333
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع :326.243.245

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 351.719.194 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 334.052.602 في 31 ديسمبر 2015، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016	2015
أرصدة مدينة للحرفاء	44 446 643	35 719 285
مساعدات أخرى للحرفاء	431 165 391	423 029 564
المجموع الخام	**475 612 034**	**458 748 849**
فوائد مؤجلة	- 16 449 646	- 15 289 935
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	- 105 385 356	- 107 386 972
مخصصات جماعية (*)	- 2 057 838	- 2 019 340
المجموع الصافي	**351 719 194**	**334 052 602**

أصل 3- 1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند:431.165.391 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 423.029.564 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض للحرفاء	302 982 975	289 960 567
مستحقات غير مسددة	24 558 561	25 204 893
قروض في النزاعات	27 737 292	27 621 330
مستحقات في الإستخلاص	75 886 563	80 242 774
المجموع	**431 165 391**	**423 029 564**

أصل 3- 1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تمويل عمليات تجارية	133 311 245	134 582 845
محفظة قروض التمويل	74 421 262	70 613 951
قروض مسوقة	20 136 650	21 381 875
جدولة قروض	74 354 534	62 604 624
قروض الإيجار المالي (1)	612 284	630 272
حساب جاري للشركاء	147 000	147 000
المجموع	**302 982 975**	**289 960 567**

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

أصل 3- 1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 24.558.561 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض غير مسددة على عمليات تجارية	7 781 288	10 450 327
قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية	9 861 395	11 037 254
فوائد غير مسددة على قروض التنمية	3 906 110	3 560 807
قروض غير مسددة على قروض مسوقة	2 894 646	-
قروض غير مسددة على الإيجار المالي	115 122	156 505
المجموع	**24 558 561**	**25 204 893**

أصل 3- 1-3 : مستحقات في الإستخلاص :

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2016 ما قدره : 75.886.563 دينار مقابل 80.242.774 دينار في 31 ديسمبر 2015 عند نهاية السنة الفارطة ،وتتجزء كالآتي:

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2014/12/31
الديون المحالة سنة 2004	**90 436 944**	**90 436 944**
الديون المحالة سنة 2005	**12 365 012**	**12 365 012**
الديون المحالة سنة 2007	**2 500 879**	**2 500 879**
الديون المحالة سنة 2011	**5 698 418**	**5 698 418**
مجموع الإستخلاصات و الديون المفرط فيها	**- 35 114 690**	**- 30 758 479**
المجموع	**75 886 563**	**80 242 774**

أصل 4 : محفظة السندات التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 4.199.410 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 7.545.591 دينارعند ختم سنة 2015.

تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
رقاع خزينة وفوائد مرتبطة	4 139 393	7 180 536
توظيفات لدى " أكسيس كبتال "	60 017	365 055
المجموع	**4 199 410**	**7 545 591**

صل 5 :محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 48.734.677 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 48.888.493 ختم سنة 2015. و تتجزأ محفظة الإستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مساهمات مباشرة و أرباح مرتبطة	36 898 461	36 898 461
مساهمات لدى كاب أنفست سيكار	6 088 662	5 988 659
توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر	2 752 435	2 753 435
توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR	170 000	170 000
حساب جاري للشركاء وسندات أخرى	10 641 983	10 747 018
مجموع	**56 551 541**	**56 557 573**
مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات	- 7 816 864	- 7 669 080
المبلغ بعد خصم المخصصات	**48 734 677**	**48 888 493**

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قدره 254 29 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 أرباحه. مع العلم بأن مساعي متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبي الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير نشاطه.

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 8.289.456 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 9.565.835 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساب الدولة للأداءات	1 033 124	853 314
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط	4 280 173	6 020 302
مدينون مختلفون	1 122 453	1 116 956
أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل	1 374 712	1 038 755
قروض وتسبقات للموظفين	528 994	571 223
أعباء للتوزيع وأصول أخرى	1 064 557	997 855
إستهلاكات لأعباء للتوزيع	-1 064 557	- 997 855
مخصصات	- 50 000	- 34 715
المجموع	**8 289 456**	**9 565 835**

2 - الخصوم :

خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حسابات المراسلين تحت الطلب	127 390 729	74 004 773
ودائع البنوك لأجل	161 992 000	100 842 500
اقتراضات من البنوك	78 126 316	92 565 831
الديون المرتبطة	1 976 276	1 831 077
المجموع	**369 485 321**	**269 244 181**

خصم 1- 2 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	91 992 000
بنك شمال افريقيا بالدينار	70 000 000
المجموع العام	**161 992 000**

خصم 1- 3 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
***الإقتراضات من البنوك :**	
البنك الوطني الفلاحي	15 000 000
بنك البركة	54 000 000
***الإقتراضات من السوق النقدية :**	
بنك الزيتونة	5 000 000
***الإقتراضات المسوقة :**	
الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي	4 126 316
المجموع	**78 126 316**

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 296.189.984
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 46.076.802
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات: 27.218.535
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 369.485.321

خصم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 273.425.200 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 245.236.344 في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ودائع عند الطلب :	**153 672 615**	**165 834 946**
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	47 633 727	23 255 825
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	104 929 712	141 530 545
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	1 109 176	1 048 576
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	**15 065 052**	**13 522 817**
حسابات الإدخار	**11 858 212**	**9 816 036**
ودائع الحرفاء لأجل	**46 906 492**	**14 878 378**
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	46 906 492	14 878 378
شهادات الإيداع و رقاع الصندوق	**45 000 000**	**40 436 000**
الديون المرتبطة	**922 829**	**748 167**
المجموع	**273 425 200**	**245 236 344**

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 254 386 669
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 12 142 531
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 6 896 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 273.425.200

خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 10.110.341 دينار في31 ديسمبر 2016 وتتمثل في استعمالات على خط الاقتراض لدى البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

خصم 4 : خصوم أخرى.

بلغت الخصوم الأخرى 22.753.932 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 23.294.316 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة		
مدخرات للخصوم و الأعباء	**1 509 363**	**1 877 542**
حصص أرباح للتوزيع	**1 225 000**	**1 225 000**
حسابات مرتقبة و حسابات التسوية	**13 196 868**	**13 384 751**
صكوك و كمبيالات تحت التحصيل	9 518 401	9 906 922
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	769 824	1 185 424
مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة	2 908 643	2 292 405
دائنون مختلفون	**4 030 743**	**3 683 429**
غير ذلك	**2 791 958**	**3 123 594**
حساب الدولة للأداءات	1 528 043	1 159 398
مخصصات على إجازات للدفع	787 403	729 327
حسابات الربط وحساب تسوية الصرف	476 512	1 234 869
المجموع	**22 753 932**	**23 294 316**

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 112.537.839 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 112.073.071 في31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016	2015
رأس المال	100 000 000	100 000 000
احتياطيات مجمّعة	11 636 681	11 278 192
التعديلات المحاسبية		
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية	**111 636 681**	**111 278 192**
النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية	901 158	794 879
مجموع الأموال الذاتية	**112 537 839**	**112 073 071**

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 :

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

مال ذاتي 2 : الإحتياطيات المجمّعة

تطورت الاحتياطيات المجمّعة كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
احتياطيات البنك	9 594 943	7 789 296
حصة البنك من احتياطيات الشركة العربية للإستخلاص	1 974 841	3 423 063
حصة البنك من احتياطيات شركة كاب انفست سيكار	66 897	65 833
مجموع النتائج المؤجلة	**11 636 681**	**11 278 192**

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّعة

_

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ضمانات و خطابات الضمان و كفالات	67 018 810	65 870 654
إلتزامات مكفلة وضمانات أخرى	1 577 422	2 942 912
المجموع	**68 596 232**	**68 813 567**

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
اعتمادات التوريد	26 381 654	19 055 256
اعتمادات التصدير	67 564 684	67 007 915
المجموع	**93 946 338**	**86 063 171**

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 2.320.000 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016 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 كالآتي :.

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين	8 445 321	15 168 082
الضمانات المقبولة من الحرفاء	126 608 684	99 189 855
الضمانات المقبولة من الدولة	1 519 857	1 725 057
المجموع	**136 573 862**	**116 082 994**

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمّعة

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 26.931.215 دينار في31 ديسمبر 2016 مقابل 23.037.437 دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 3.893.778 دينار أي بنسبة 16,90 % تفاصيلها كالآتي :

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
فوائد حسابات المراسلين	203 372	721 289
إيرادات التوظيف	3 482 703	1 147 955
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	11 189 326	9 575 799
فوائد على القروض التجارية	5 802 954	4 834 266
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	2 542 968	3 487 710
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	3 546 032	2 910 621
إيرادات الإيجار المالي	65 696	48 725
استخلاص الفوائد المحالة	98 164	311 072
المجموع	**26 931 215**	**23 037 437**

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات,أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 8.874.511 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 12.513.361 دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة نقصا 3.638.850 دينار (نسبة 29,08%) تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	260 235	324 859
عمولات على قروض وعمليات تجارية	3 848 355	3 073 698
عمولات على الإلتزامات بالتوقيع	865 699	849 300
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	3 900 222	8 265 504
المجموع	**8 874 511**	**12 513 361**

إيراد 3 : مرابيح محفظةالسندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 287 .1.369 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 440 .1.391 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلة نقصا بـ 22.153 دينار .

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 135. 726 دينار في 31 ديسمبر 2016 و تتكون أساسا ر من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 190 .637 وإيرادات تفويت وتصرف كاب أنفست في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للإستخلاص /صندوق رأس مال مخاطر وبدل الحضور بقيمة 88.945 دينار.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين	6 444 510	5 697 071
فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية	4 190 508	1 265 518
فوائد على ودائع الحرفاء	4 423 187	5 821 242
المجموع	**15 058 205**	**12 783 831**

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها البنك مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 226.590 دينـــار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 159.657 دينـــار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 66.933 دينـــار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الخسائر 34.367 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.775 دينـــار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 8.592 دينار .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016	2015
مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء	-3 090 676	-5 447 158
استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء	1 372 327	1 104 671
استرجاع مخصصات على المستحقات المحالة	1 452 913	459 521
خسائر و مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء	-803 226	-615 972
خسائر على مستحقات تم الفريط فيها		-331 446
استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء	696 873	511 651
مخصصات جماعية	-38 498	-242 062
المجموع	**- 410 287**	**-4 560 795**

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار	-47 782	-806 497
استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الإستثمار		7 883
المجموع	**-47 782**	**-798 614**

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

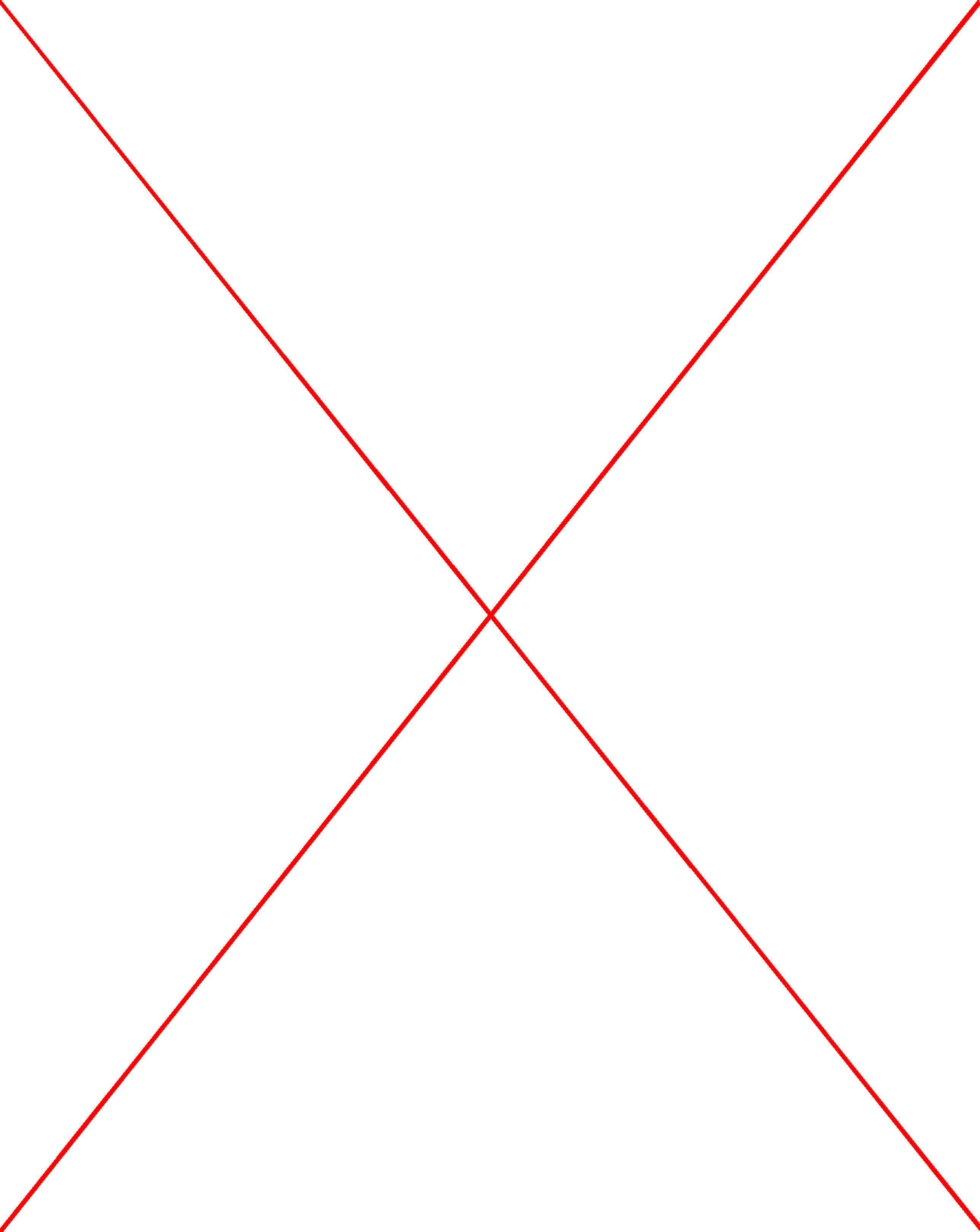
البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
أجور ورواتب وأعباء اجتماعية	13 325 848	12 184 546
تربصات التكوين	192 338	171 886
المجموع	**13 518 186**	**12 356 432**

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تزويدات المكاتب	171 503	171 040
مصاريف المجالس والجمعيات	107 853	85 646
بدل الحضور	372 875	329 500
مصاريف الهاتف والبريد	679 539	603 877
الضرائب والمعاليم	395 988	455 326
مصاريف مهمات	18 992	52 899
مصاريف الضيافة	107 321	56 648
جرائد ومجلات	36 275	32 893
تنقلات وأسفار	128 576	79 624
منح التأمين	222 017	199 950
ماء وكهرباء وتزويدات أخرى	238 195	226 439
دعاية وإعلان	80 753	64 677
مكافآت وأتعاب	914 575	635 984
صيانة وتصليح	798 049	535 118
مساهمة في ودادية البنك	170 000	150 000
اشتراكات و إعانات	61 797	47 734
مصاريف الايجار ومصاريف أخرى	489 125	391 619
أعباء الإستخلاص	54 150	89 428
المجموع	**5 047 583**	**4 208 402**



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

العامة للتدقيق والاستشارة
شركة خبرة في المحاسبة
عضو بشبكة سي بي أي العالمية
9 ، ساحة إبن حفص – ميتيال فيل
1002 تونس
الهاتف: 30 27 28 71 216 +
الفاكس: 27 98 28 71 216

BTL
البنك التونسي الليبي
BANQUE TUNISO-LIBYENNE

تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

أفريل 2017

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

GAC
AUDIT & CONSEIL

العامة للتدقيق والاستشارة
شركة خبرة في المحاسبة
عضو بشبكة سي بي أي العالمية
9 ، ساحة إبن حفص – ميتيال فيل
1002 تونس
الهاتف: 30 27 28 71 216 +
الفاكس: 27 98 28 71 216

CABINET CMC
DFK

شركة مكتب سي.أم.سي
02 نهج 7299 المنزه التاسع أ – 1013 تونس
الهاتف : 294 887 71 216+ / 933 880 71 216+
الفاكس : 115 872 71 216+
البريد الالكتروني: cmc@hexabyte.tn

التقرير العام لمراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمّعة
السنة المالية المقفلة بتاريخ 31 ديسمبر 2016

حضرات السادة المساهمين للبنك التونسي الليبي

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا جلستكم العامة، نقدّم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية المجمّعة للبنك التونسي الليبي المصاحبة لهذا التقرير والشاملة للموازنة في 31 ديسمبر 2016، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

I- الرأي في القوائم المالية:

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمّعة للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر2016 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز جملة للموازنة تبلغ 788.314.061 دينار تونسي وربحا صافيا قدره 901.158 دينار تونسي.

مسؤولية الإدارة في إعداد القوائم المالية:

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

مسؤولية مدقق الحسابات

إنّ مسؤوليتنا هي إبداء رأي حول هذه القوائم المالية المجمّعة بناءا 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 المجمّعة خالية من أي خطأ جوهري.

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

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

رأي مراقبي الحسابات :

حسب رأينا فإن القوائم المالية المجمّعة سليمة وصادقة وتعكس بصفة عادلة الوضعية المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي وكذلك بالنسبة لقائمة النتائج والتدفقات المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2016 وذلك طبقا للمبادئ المحاسبية المعتمدة بتونس.

فقرة ملاحظة:

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

كما ورد بالإيضاح "أصل 5 " تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 254 29 ألف دينار تونسي. غير أن البنك لا يتمتع بالحقوق المنجرة 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 2016.

II- الفحوصات والمعلومات الخصوصية :

قمنا طبقا للمعايير المهنية بالفحوصات التي ينص عليها القانون. وبناء على فحوصاتنا وباستثناء ما تمّ ذكره سابقا فإنّه ليس لدينا أي ملاحظة على مصداقية ومطابقة المعلومات المحاسبية المضمّنة بتقرير نشاط البنك لسنة 2016 مع القوائم المالية المجمّعة.

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 المجمّعة، لم نلاحظ نقائص جوهرية من شأنها أن تأثر على رأينا حول القوائم المالية المجمّعة.

تونس، في 28 أفريل 2017

مراقبي الحسابات

شريف بن زينة
سي أم سي– دي أف ك الدولي

شهاب الغانمي
العامة للتدقيق و الإستشارة

القوائم المالية المجمعة للسنة المنتهية

في 31 ديسمبر 2016

البنك التونسي الليبي

الموازنـة المجمّعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

الأصول	مذكرة	31/12/2016	31/12/2015
أرصدة بالصندوق ولدى البنك المركزي	اصل 1	9 508 666	5 063 264
ودائع ومستحقات لدى المؤسسات البنكية	اصل 2	326 243 245	231 387 897
مستحقات على الحرفاء	اصل 3	351 719 194	334 052 602
المحفظة السندات التجارية	اصل 4	4 199 410	7 545 591
محفظة الاستثمار	اصل 5	48 734 677	48 888 493
الأصول الثابتة	اصل 6	39 619 413	25 352 635
أصول أخرى	اصل 7	8 289 456	9 565 835
مجموع الأصول		**788 314 061**	**661 856 317**
الخصوم			
البنك المركزي والحساب البريدي		-	10 049 759
إيداعات وأرصدة المؤسسات البنكية والمالية	خصم 1	369 485 321	269 244 181
ودائع الحرفاء	خصم 2	273 425 200	245 236 344
الإقتراضات و موارد حصوصية	خصم 3	10 110 341	1 957 128
حصوم أخرى	خصم 4	22 753 932	23 294 316
مجموع الخصوم		**675 774 794**	**549 781 728**
حقوق الاقلية		**1,428**	**1,518**
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتى 1	100 000 000	100 000 000
الاحتياطيات المجمعة	مال ذاتى 2	11 636 681	11 278 192
النتيجة المحاسبيّة		901 158	794 879
مجموع الأموال الذاتية		**112 537 839**	**112 073 071**
مجموع الخصوم و الأموال الذاتية وحقوق الاقلية		**788 314 061**	**661 856 317**

البنك التونسي الليبي

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	2016/12/31	2015/12/31
- الصمانات و الكفالات المقدّمة	تعهد 1	68 596 232	68 813 567
- إعتمادات مستندية	تعهد 2	93 946 338	86 063 171
مجموع خصوم محتملة		**162 542 570**	**154 876 738**
- تعهدات تمويل مقدمة	تعهد 3	2 320 000	3 552 500
مجموع تعهدات المقدمة		**2 320 000**	**3 552 500**
- ضمانات مقبولة	تعهد 4	136 573 862	116 082 994
مجموع تعهدات المقبولة		**136 573 862**	**116 082 994**

البنك التونسي الليبي

قائمة النتائج المجمّعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البنود	مذكرة	31/12/2016	31/12/2015
إيرادات الاستغلال البنكي			
فوائد مستلمة وإيرادات أخرى	ايراد 1	26 931 215	23 037 437
عمولات	ايراد 2	8 874 511	12 513 361
أرباح المحفظة التجارية والعمليات المالية	ايراد 3	1 369 287	1 391 440
أرباح محفظة الاستثمار	ايراد 4	726 135	726 223
مجموع إيرادات الاستغلال البنكي		**37 901 148**	**37 668 461**
أعباء الاستغلال البنكي			
فوائد مدفوعة وأعباء مماثلة	عبء1	15 058 205	12 783 831
عمولات مدينة	عبء2	226 590	159 657
خسائر محفظة السادات التجارية و العمليات المالية	عبء3	34 367	25 775
مجموع أعباء الاستغلال البنكي		**15 319 162**	**12 969 263**
الناتج البنكي الصافي		**22 581 986**	**24 699 198**
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات	عبء4	-410 287	-4 560 795
مخصصات المدّخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار	عبء5	-47 782	-798 614
أجور وتكاليف اجتماعية	عبء6	-13 518 186	-12 356 432
تكاليف الاستغلال العامة	عبء7	-5 047 583	-4 208 402
رصد الاستهلاكات و مدخرات الاصول الثابتة		-2 272 858	-1 959 660
نتيجة الاستغلال		**1 285 290**	**815 295**
رصيد ربح او خسائر على عناصر عادية		-28 465	61 455
نتيجة الانشطة العادية للشركات المندمجة		**1 256 825**	**876 750**
الاداء على الارباح		-271 376	-82 086
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		-84 220	-
النتيجة الصافية للشركات المندمجة		**901 229**	**794 664**
حصة الاقلية		**71**	**-215**
النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة		**901 158**	**794 879**

البنك التونسي الليبي

جدول التدفقات النقدية المجمعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانـــات	2016/12/31	2015/12/31
أنشطة الاستغلال		
النتيجة الصافية	**901 158**	**794 879**
التعديل بعنوان المخصصات والاستهلاكات	**2 730 927**	**7 319 069**
الفوارق الحاصلة :		
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى	17 814 974	7 841 503
ودائع الحرفاء	28 188 856	-23 124 394
قروض للحرفاء و تسيقات /سداد قروض قروض للحرفاء و تسيقات	-37 335 751	-18 524 766
سندات التوظيف	3 346 181	-94 717
أصول أخرى	1 276 379	-1 259 867
خصوم أخرى	-540 384	439 225
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال	**16 382 340**	**-26 609 068**
أنشطة الاستثمار		
اقتناء / تفويت في محفظة الاستثمار	71 034	-1 202 362
اقتناء / تفويت في أصول ثابتة	-16 539 636	-7 444 801
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	**-16 468 602**	**-8 647 163**
أنشطة التمويل		
ارتفاع / انخفاض رأس المال	-	-
ارتفاع / انخفاض الاقتراضات و الموارد الخصوصية	8 153 213	1 957 128
استعمالات على الصندوق الاجتماعي	-432 579	-478 226
حصص أرباح مدفوعة	-	-3 000 000
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**7 720 634**	**-1 521 098**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	**7 634 372**	**-36 777 329**
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة	**14 209 636**	**50 986 965**
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة	**21 844 008**	**14 209 636**

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 الليبى شركة خفية الاسم أنشئت في ديسمبر 1983 و 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 الإنتمائية الأخرى لآجال 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.

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 000.000 1 سهم قيمة كل سهم 100 دينار.

- العربية للاستخلاص شركة خفية الاسم أحدثت في أكتوبر 2002 ويتمثل الغرض الأساسى للشركة في تحصيل الديون التي يفوت فيها البنك التونسي الليبي لفائدتها. يبلغ رأس مال الشركة 700 2 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 000 27 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 والتى 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 الليبى 26.993 سهما من محموع 27.000 سهما المكونة لرأس مال شركة "العربية للاستحلاص" 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 بنسبة99,98 % بإعتبار المساهمة عن طريق العربية للاستخلاص بنسبة49,99% .

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 وتخصم 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 المجمعة لأهداف مالية واقتصادية وتبعا لذلك فإن الحسابات المجمعة 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 المجمعة.

الإيضاح الثالث: التصريح بالمطابقة

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

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 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:

1.4 – القروض والإيرادات المتعلقة بها

تظهر القروض قصيرة المدى فى 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 حارج الموازنة.

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

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

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هده 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 التى 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 عدد24-91 و 04-99 و 04-2001 و12- 2001 و 02-2012 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد حصم 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 فى منشور البنك المركزي عدد21 لسنة 2013 أنّ البنوك التي لها ديون متعثرة ومشكوك في استرجاعها والتى 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 التى 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 بالإجراءات الاستثنائية.

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

الصنف أ : الديون العاديّة (*ACTIFS COURANTS*)

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

- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبيّة مصادق عليها ووضعيّات محاسبيّة مؤقتة لا يتجاوز إعدادها *3* أشهر.
- تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعليّة 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 كليّة وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تقهقرا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللّجوء بصفة مباشرة إلى الاقتراض التكميلي.

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 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 الكلّي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التى لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريّتها وهو ما يستوجب القيام بعمليّة إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة 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 ينجرّ عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللّجوء 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 فى :

- 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 . وتعدل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصة المصرف فى 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 يلى :

- 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 الأصلى.

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 الإستثمار 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 10% و 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 ، وبالاستناد إلى ما جاء في الفقرة 35 وما يليها من المعيار المحاسبي الدولي 12 IAS ولغياب مؤشرات واضحة تدلّ على وحود مرابيح كافية في المستقبل القريب ، لم يأخذ البنك بعين الإعتبار الضرائب المؤجلة بعنوان الحسائر 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 صريبة مؤجلة بما قدره 15.945 ألف دينار.

إيضاحات حول الموازنة المجمّعة

1 - الأصول :

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

بلغ رصيد هذا البند 9.508.666 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 5.063.264 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهو كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
نقدية بالخزينة	2 441 299	1 703 339
أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	7 067 367	3 359 925
المجموع	**9 508 666**	**5 063 264**

أصل 1- 1 : نقدية بالخزينة :

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

العملة	الرصيد بالدينار التونسي	
	2016/12/31	2015/12/31
الدينار الكندي	1060	145
الأورو	593 909	307 750
الدينار التونسي	1 478 079	1 281 853
الفرنك السويسري	6 333	3 055
الجنيه الاسترليني	483	1 644
الدينار الكويتي	-	66
الريال السعودي	877	2 855
الدولار الأمريكي	359 162	105 971
الكورونة السويدية	1 396	-
المجموع	**2 441 299**	**1 703 339**

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك المركزي التونسي	7 067 363	3 359 921
مركز الصكوك البريدية	4	4
المجموع	**7 067 367**	**3 359 925**

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 326.243.245 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 231.387 .897 في 31 ديسمبر 2015 تفاصيله كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيـــانـــات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساباتنا لدى البنوك المحلية	459 699	569 944
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	59 981 600	139 256 234
حسابات المصرف لدى البنوك	**60 441 299**	**139 826 178**
مستحقات على المؤسسات المالية	**19 258 872**	**15 796 706**
توظيفات لدى البنوك	**246 543 074**	**75 765 013**
المجموع العام	**326 243 245**	**231 387 897**

أصل 2- 1 :البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المراسلون المحليون	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك العربي لتونس	2 937	2 957
بنك الأمان	6 045	6 045
بنك البركة	157 445	477 670
أكسيس كبيتال بورص	293 272	83 272
المجموع العام	**459 699**	**569 944**

أصل 2- 2 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي	20 000 000	-
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	17 248 500	40 337 000
البنك التونسي الكويتي بالأورو		2 196 250
البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي		1 210 110
البنك الوطني الفلاحي بالأورو	14 555 100	-
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	8 509 260	
لبنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي	20 238 239	
بنك الاسكان بالدينار التونسي	50 000 000	-
البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي	10 000 000	-
البنك التونسي الكويتي باليان الياباني		754 040
البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي	13 798 800	-
بنك الأمان بالدينار التونسي	10 000 000	-
بنك الأمان بالدولار الأمريكي		20 168 500
البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي	34 000 000	1 000 000
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي		10 084 250
الاتحاد الدولي للبنوك بالدينار التونسي	30 000 000	-
بنك تونس والامارات بالدينار التونسي	5 000 000	-
المؤسسة العربية المصرفية بالدينار التونسي	13 000 000	-
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	193 175	14 863
	246 543 074	**75 765 013**

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر :312.309.912
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة :0
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 13.933.333
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع **:326.243.245**

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 351.719.194 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 334.052.602 دينار في 31 ديسمبر 2015، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	31/12/2016	31/12/2015
أرصدة مدينة للحرفاء	44 446 643	35 719 285
مساعدات أخرى للحرفاء	431 165 391	423 029 564
المجموع الخام	**475 612 034**	**458 748 849**
فوائد مؤجلة	- 16 449 646	- 15 289 935
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	- 105 385 356	- 107 386 972
مخصصات جماعية	- 2 057 838	- 2 019 340
المجموع الصافي	**351 719 194**	**334 052 602**

أصل 3- 1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند: 431.165.391 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 423.029.564 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض للحرفاء	302 982 975	289 960 567
مستحقات غير مسددة	24 558 561	25 204 893
قروض في النزاعات	27 737 292	27 621 330
مستحقات في الإستخلاص	75 886 563	80 242 774
المجموع	**431 165 391**	**423 029 564**

أصل 3- 1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تمويل عمليات تجارية	133 311 245	134 582 845
محفظة قروض التمويل	74 421 262	70 613 951
قروض مسوقة	20 136 650	21 381 875
جدولة قروض	74 354 534	62 604 624
قروض الايجار المالي (1)	612 284	630 272
حساب جاري للشركاء	147 000	147 000
المجموع	**302 982 975**	**289 960 567**

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

أصل 3- 1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 24.558.561 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض غير مسددة على عمليات تجارية	7 781 288	10 450 327
قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية	9 861 395	11 037 254
فوائد غير مسددة على قروض التنمية	3 906 110	3 560 807
قروض غير مسددة على قروض مسوقة	2 894 646	-
قروض غير مسددة على الإيجار المالى	115 122	156 505
المجموع	**24 558 561**	**25 204 893**

أصل 3- 1-3 : مستحقات في الإستخلاص :

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2016 ما قدره : 75.886.563 دينار مقابل 80.242.774 دينار في 31 ديسمبر 2015 عند نهاية السنة الفارطة ،وتتجزء كالآتي:

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
الديون المحالة سنة 2004	**90 436 944**	**90 436 944**
الديون المحالة سنة 2005	**12 365 012**	**12 365 012**
الديون المحالة سنة 2007	**2 500 879**	**2 500 879**
الديون المحالة سنة 2011	**5 698 418**	**5 698 418**
مجموع الاستخلاصات و الديون المفرط فيها	**- 35 114 690**	**- 30 758 479**
المجموع	**75 886 563**	**80 242 774**

أصل 4 : محفظة السندات التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 4.199.410 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 7.545.591 دينارعند ختم سنة 2015.

تتجزأ محفظة السندات كالآتى:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
رقاع خزينة وفوائد مرتبطة	4 139 393	7 180 536
توظيفات لدى " أكسيس كبتال "	60 017	365 055
المجموع	**4 199 410**	**7 545 591**

صل 5 :محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 48.734.677 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 48.888.493 دينار عند ختم سنة 2015. و تتجزأ محفظة الإستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مساهمات مباشرة و أرباح مرتبطة	36 898 461	36 898 461
مساهمات لدى كاب أنفست سيكار	6 088 662	5 988 659
توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر	2 752 435	2 753 435
توظيفات فى صندوق رأس مال مخاطر لدى ATD SICAR	170 000	170 000
حساب جاري للشركاء وسندات أخرى	10 641 983	10 747 018
مجموع	**56 551 541**	**56 557 573**
مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات	- 7 816 864	- 7 669 080
المبلغ بعد خصم المخصصات	**48 734 677**	**48 888 493**

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك فى رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قدره 254 29 ألف دينار تونسى .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 مساعى متقدمة تبذل من قبل المساهمين (الدولة التونسية والمصرف الليبى الخارجي) لتسوية هذه الوضعية وفصل ملكية مصرف شمال إفريقيا الدولي عن البنك التونسى الليبى وتفعيل خطة إستراتيجية لتطوير النشاط.

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات 39.619.413 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.352.635 دينار في 31 ديسمبر 2015 .

ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	10 000 710	8 128 641
استهلاكات	-3 192 733	-1 967 795
الأصول غير المادية	**6 807 977**	**6 160 846**
أصول مادية		
أراضي غير مبنية	1 283 062	1 283 062
أشغال تهيئة في طور الإنشاء	24 145 276	12 823 091
أراضي مبنية	72 000	72 000
بناءات	6 095 116	4 106 288
تهيئة	7 004 616	6 135 355
أثاث ومعدات المكاتب	2 941 197	2 514 468
وسائل النقل	889 035	889 035
أصول ثابتة أخرى	13 760	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	**42 444 062**	**27 837 059**
استهلاكات		
تهيئة	- 4 527 688	- 4 031 653
أثاث ومعدات المكاتب	-2 141 070	-1 905 280
وسائل النقل	- 763 532	- 631 881
بناءات	- 2 200 336	- 2 076 456
مجموع الإستهلاكات	**- 9 632 626**	**- 8 645 270**
صافي الأصول المادية	**32 811 436**	**19 191 789**
المجموع الصافي للأصول الثابتة	**39 619 413**	**25 352 635**

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 8.289.456 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 9.565.835 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساب الدولة للأداءات	1 033 124	853 314
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط	4 280 173	6 020 302
مدينون مختلفون	1 122 453	1 116 956
أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل	1 374 712	1 038 755
قروض وتسبقات للموظفين	528 994	571 223
أعباء للتوزيع وأصول أخرى	1 064 557	997 855
إستهلاكات لأعباء للتوزيع	-1 064 557	- 997 855
مخصصات	- 50 000	- 34 715
المجموع	**8 289 456**	**9 565 835**

2 - الخصوم :

خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حسابات المراسلين تحت الطلب	127 390 729	74 004 773
ودائع البنوك لأجل	161 992 000	100 842 500
اقتراضات من البنوك	78 126 316	92 565 831
الديون المرتبطة	1 976 276	1 831 077
المجموع	**369 485 321**	**269 244 181**

خصم 1- 1 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأحل في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	91 992 000
بنك شمال افريقيا بالدينار	70 000 000
المجموع العام	**161 992 000**

خصم 1- 2 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
***الإقتراضات من البنوك :**	
البنك الوطني الفلاحي	15 000 000
بنك البركة	54 000 000
***الإقتراضات من السوق النقدية :**	
بنك الزيتونة	5 000 000
***الإقتراضات المسوقة :**	
الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي	4 126 316
المجموع	**78 126 316**

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 296.189.984
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 46.076.802
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات: 27.218.535
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 369.485.321

خصم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 273.425.200 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 245.236.344 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ودائع عند الطلب :	**153 672 615**	**165 834 946**
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	47 633 727	23 255 825
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	104 929 712	141 530 545
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	1 109 176	1 048 576
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	**15 065 052**	**13 522 817**
حسابات الإدخار	**11 858 212**	**9 816 036**
ودائع الحرفاء لأجل	**46 906 492**	**14 878 378**
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	46 906 492	14 878 378
شهادات الإيداع و رقاع الصندوق	**45 000 000**	**40 436 000**
الديون المرتبطة	**922 829**	**748 167**
المجموع	**273 425 200**	**245 236 344**

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 254 386 669
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 12 142 531
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 6 896 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 273.425.200

خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراصات والموارد الحصوصية 10.110.341 دينار فى31 ديسمبر 2016 وتتمثل في استعمالات على خط الاقتراص لدى البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 22.753.932 دينار فى 31 ديسمبر 2016 مقابل 23.294.316 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة		
مدخرات للخصوم و الأعباء	**1 509 363**	**1 877 542**
حصص أرباح للتوزيع	**1 225 000**	**1 225 000**
حسابات مرتقبة و حسابات التسوية	**13 196 868**	**13 384 751**
صكوك و كمبيالات تحت التحصيل	9 518 401	9 906 922
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	769 824	1 185 424
مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة	2 908 643	2 292 405
دائنون مختلفون	**4 030 743**	**3 683 429**
غير ذلك	**2 791 958**	**3 123 594**
حساب الدولة للأداءات	1 528 043	1 159 398
مخصصات على إجازات للدفع	787 403	729 327
حسابات الربط وحساب تسوية الصرف	476 512	1 234 869
المجموع	**22 753 932**	**23 294 316**

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 112.537.839 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 112.073.071 دينار في31 ديسمبر 2015 وهى كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016	2015
رأس المال	100 000 000	100 000 000
احتياطيات مجمّعة	11 636 681	11 278 192
التعديلات المحاسبية		
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية	**111 636 681**	**111 278 192**
النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية	901 158	794 879
مجموع الأموال الذاتية	**112 537 839**	**112 073 071**

مال ذاتي 1 : رأس المال

حدد رأس المال الأصلي للبنك بمائة مليون دينار ، وقع التخفيض فيه بقرار من الحلسة 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 :

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

مال ذاتي 2 : الإحتياطيات المجمّعة

تطورت الاحتياطيات المجمّعة كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
احتياطيات البنك	9 594 943	7 789 296
حصة البنك من احتياطيات الشركة العربية للإستحلاص	1 974 841	3 423 063
حصة البنك من احتياطيات شركة كاب انفست سيكار	66 897	65 833
مجموع النتائج المؤجلة	**11 636 681**	**11 278 192**

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمّعة

_

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ضمانات و خطابات الضمان و كفالات	67 018 810	65 870 654
إلتزامات مكفلة وضمانات أخرى	1 577 422	2 942 912
المجموع	**68 596 232**	**68 813 567**

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
اعتمادات التوريد	26 381 654	19 055 256
اعتمادات التصدير	67 564 684	67 007 915
المجموع	**93 946 338**	**86 063 171**

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 2.320.000 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016 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 كالآتي :.

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين	8 445 321	15 168 082
الضمانات المقبولة من الحرفاء	126 608 684	99 189 855
الضمانات المقبولة من الدولة	1 519 857	1 725 057
المجموع	**136 573 862**	**116 082 994**

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمّعة

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 26.931.215 دينار في31 ديسمبر 2016 مقابل 23.037.437 دينـــار فـى 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 3.893.778 دينار أي بنسبة 16,90 % تفاصيلها كالآتي :

البيـــانات	2016/12/31	2015/12/31
فوائد حسابات المراسلين	203 372	721 289
إيرادات التوظيف	3 482 703	1 147 955
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	11 189 326	9 575 799
فوائد على القروض التجارية	5 802 954	4 834 266
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	2 542 968	3 487 710
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	3 546 032	2 910 621
إيرادات الإيجار المالي	65 696	48 725
استخلاص الفوائد المحالة	98 164	311 072
المجموع	**26 931 215**	**23 037 437**

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات,أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 8.874.511 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 12.513.361 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلـة نقصا 3.638.850 دينـار (نسبة 29,08%) تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	2016/12/31	2015/12/31
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	260 235	324 859
عمولات على قروض وعمليات تجارية	3 848 355	3 073 698
عمولات على الإلتزامات بالتوقيع	865 699	849 300
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	3 900 222	8 265 504
المجموع	**8 874 511**	**12 513 361**

إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 287 .1.369 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 440 .1.391 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلة نقصا بـ 22.153 دينار .

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 135. 726 دينار في 31 ديسمبر 2016 و تتكون أساسا ر من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 190 .637 دينار وإيرادات تفويت وتصرف كاب أنفست في بعض المساهمات وفوائد توظيف الشركة العربية للإستخلاص /صندوق رأس مال مخاطر وبدل الحضور بقيمة 88.945 دينار.

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين	6 444 510	5 697 071
فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية	4 190 508	1 265 518
فوائد على ودائع الحرفاء	4 423 187	5 821 242
المجموع	**15 058 205**	**12 783 831**

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التى يتحملها البنك مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 226.590 دينـــار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 159.657 دينـــار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 66.933 دينـــار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الخسائر 34.367 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.775 دينـــار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 8.592 دينار .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء	-3 090 676	-5 447 158
استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء	1 372 327	1 104 671
استرجاع مخصصات على المستحقات المحالة	1 452 913	459 521
خسائر و مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء	-803 226	-615 972
خسائر على مستحقات تم الفريط فيها		-331 446
استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء	696 873	511 651
مخصصات جماعية	-38 498	-242 062
المجموع	**- 410 287**	**-4 560 795**

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار	-47 782	-806 497
استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الإستثمار		7 883
المجموع	**-47 782**	**-798 614**

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
أجور ورواتب وأعباء اجتماعية	13 325 848	12 184 546
تربصات التكوين	192 338	171 886
المجموع	**13 518 186**	**12 356 432**

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

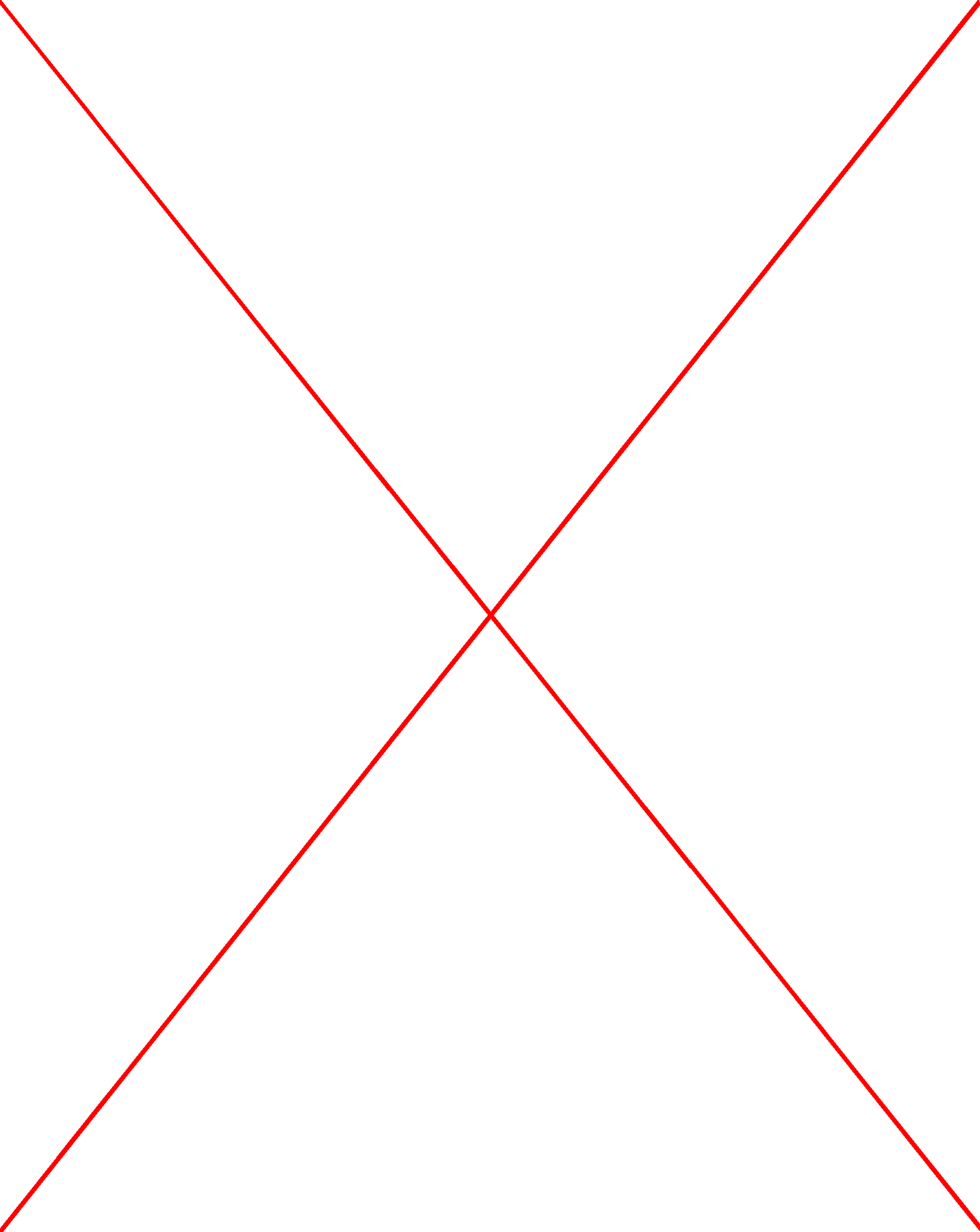
يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تزويدات المكاتب	171 503	171 040
مصاريف المجالس والجمعيات	107 853	85 646
بدل الحضور	372 875	329 500
مصاريف الهاتف والبريد	679 539	603 877
الضرائب والمعاليم	395 988	455 326
مصاريف مهمات	18 992	52 899
مصاريف الضيافة	107 321	56 648
جرائد ومجلات	36 275	32 893
تنقلات وأسفار	128 576	79 624
منح التأمين	222 017	199 950
ماء وكهرباء وتزويدات أخرى	238 195	226 439
دعاية وإعلان	80 753	64 677
مكافآت وأتعاب	914 575	635 984
صيانة وتصليح	798 049	535 118
مساهمة في ودادية البنك	170 000	150 000
اشتراكات و إعانات	61 797	47 734
مصاريف الايجار ومصاريف أخرى	489 125	391 619
أعباء الإستخلاص	54 150	89 428
المجموع	**5 047 583**	**4 208 402**

6

المصادقة على تقرير التصرف الخاص بالمجمّع واعتماد القوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016



مشروع لوائح الجلسة العامة العادية للبنك التونسي الليبي
للسنة المالية 2016

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 2016،
- تقرير التصرف الخاص بتجمع الشركات والقوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016،
- التقرير العام لمراقبي الحسابات للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016،
- تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمّعة للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016،

تصادق دون أي تحفّظ على تقريري مجلس الإدارة والقوائم المالية للبنك التونسي الليبي والقوائم المالية المجمّعة والمختومة في 31 ديسمبر 2016.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بـ.....

اللائحة الثالثة:

بعد الاستماع إلى تلاوة التقرير الخاص لمراقبي الحسابات، تصادق الجلسة العامة العادية على العمليات الواردة بالتقرير.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بـ.....

اللائحة الرابعة:

تبرئ الجلسة العامة العادية ذمة أعضاء مجلس الإدارة إبراء تاما ودون تحفظ على تصرفهم خلال السنة المالية 2016.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بـ.....

اللائحة الخامسة:

قرّرت الجلسة العامة العادية توزيع الأرباح المتعلقة بالسنة المالية المبتدئة في غرة جانفي 2016 والمنتهية في 31 ديسمبر 2016 على النحو التالي:

الوحدة : دينار تونسي

الأرباح الصافية	562 123,280
أرباح مرحلة 2015	16 366,591
المجموع	**578 489,871**
احتياطي قانوني 5 %	28 924,494
القابل للتوزيع	**549 565,377**
احتياطي اختياري	300 000,000
احتياطي الصندوق الاجتماعي	245 000,000
أرباح مرحلة 2016	4 565,377
الباقي	**0,000**

تمت المصادقة على هذه اللائحة بـ.....

اللائحة السادسة:

طبقا لمقتضيات الفصل 190 وما بعده من مجلة الشركات التجارية والمادة 32 وما بعدها من العقد التأسيسي للبنك، تصادق الجلسة العامة العادية على تعيين السيد محمد سعيد فطيرة كعضو بمجلس إدارة البنك خلفا للسيد مختار بن حمودة وذلك للمدة النيابية المتبقية.

تمت المصادقة على هذا اللائحة بـ.....

اللائحة السابعة:

قررت الجلسة العامة العادية ضبط منح بدل الحضور لأعضاء مجلس الإدارة بـ 5000 دينار ومنح اللجان المنبثقة عنه بـ 2500 دينار صافية من الأداءات وذلك بعنوان السنة المالية 2017.

تمت المصادقة على هذه اللائحة بـ.....

اللائحة الثامنة:

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

تمت المصادقة على هذه اللائحة بـ.....

البنك التونسي الليبي
BANQUE TUNISO-LIBYENNE

تقرير مجلس الإدارة
حول نشاط البنك للسنة المالية 2016

الفهرس

الجزء الأول : النشاط
الموازنة

الجزء الثاني : مؤشرات حول الاستغلال
توزيع الناتج البنكي الصافي
تطور هيكلة الناتج البنكي الصافي

الجزء الثالث : الوضعية المالية
تصنيف محفظة القروض والتعهدات
قواعد التصرف الحذر

الجزء الرابع : بيانات حول الرقابة الداخلية

الجزء الأول

النشاط

1 – الموازنة :

بلغ مجموع الموازنة **784,594 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **658,927 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلا زيادة بـ **125,667 مليون دينار** وبنسبة 19,07% .

1.1– الأصول

• خزانة وأموال لدى البنك المركزي

بلغ رصيد هذا البند **9,508 مليون دينار** في نهاية ديسمبر 2016 مقابل **5,063 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015، مسجلا زيادة بقيمة **4,445 مليون دينار**:

الوحدة: ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
نقدية بالخزينة	1 703	2 441	738	43,34%
أموال لدى البنك المركزي التونسي	3 360	7 067	3 707	110,33%
المجموع	**5 063**	**9 508**	**4 445**	**87,80%**

• مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية

بلغ رصيد هذا البند **325,950 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **231,305 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 مسجلا زيادة بقيمة **94,645 مليون دينار** وبنسبة **40,92 %** تفاصيلها كالآتي:

الوحدة: ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
حساباتنا لدى البنوك	**139 743**	**60 148**	**-79 595**	**-56,96%**
حساباتنا لدى البنوك المحلية	487	167	-320	-65,71%
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب	133 569	59 881	-73 688	-55,17%
تسهيلات مصرفية	5 687	100	-5 587	-98,24%
توظيفاتنا لدى البنوك	**75 765**	**246 543**	**170 778**	**225,40%**
مستحقات على المؤسسات المالية	**15 797**	**19 259**	**3 462**	**21,92%**
المجموع	**231 305**	**325 950**	**94 645**	**40,92%**

ويتضح من خلال هذا الجدول ما يلي :

- قيام البنك بتوظيف السيولة المتاحة مقابل التخفيض من أرصدة حساباته لدى المراسلين الأجانب من العملة القابلة للتوظيف
- تطور نسق حجم القروض على المؤسسات المالية حيث سجلت 19,259 مليون دينار مقابل 15,797 مليون دينار أي بزيادة بقيمة 3,462 مليون دينار (نسبة 21,92 %) .

- تغطية البنوك الليبية لأرصدتها المكشوفة لدى البنك التونسي الليبي بقيمة 5,587 مليون دينار.

• مستحقات على الحرفاء

بلغت المستحقات على الحرفاء **349,792 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **331,587 مليون دينار** مسجلة زيادة بـ **18,204 مليون دينار** وبنسبة **5,49 %** .

الوحدة: ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
قائم القروض	268 579	282 846	14 267	5,31%
قروض مسوقة	21 382	20 137	-1 245	-5,82%
مبالغ غير مسددة	25 205	24 559	-646	-2,56%
أرصدة مدينة	35 719	44 447	8 727	24,43%
نزاعات	27 621	27 737	116	0,42%
المجموع	**378 506**	**399 725**	**21 219**	**5,61%**
فوائد مؤجلة	-10 373	-11 631	-1 258	12,13%
مخصصات	-36 546	-38 303	-1 757	4,81%
صافي المستحقات	**331 587**	**349 792**	**18 204**	**5,49%**

- **قائم القروض :**

بلغ قائم القروض 282,846 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 268,579 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلا زيادة بقيمة 14,267 مليون دينار في الفترة الفاصلة بين ديسمبر 2015 و2016 وهو ناتج أساسا عن :

✓ **ارتفاع قائم القروض التجارية** بما قدره **25 مليون دينار** و المتمثلة أساسا في :
- إسقاط كمبيالات على تونس بـ **11** مليون دينار.
- مكشوف قابل للتعبئة بـ **9** مليون دينار
- إسقاط مستندات تصدير بـ **4** مليون دينار
- تسبقة على صفقات عمومية وديون إداريّة بـ **1** مليون دينار.

✓ **ارتفاع قائم القروض طويلة ومتوسطة وقصيرة المدى** بـ **15** مليون دينار.

✓ **مقابل انخفاض** :
- تمويلات بالعملة بما قدره **20** مليون دينار .
- تمويل مسبق للتصدير بما قدره **2** مليون دينار.
- تمويل مخزون بما قدره **2** مليون دينار.
- قروض موسمية وقروض أخرى بـ **2** مليون دينار

- **مبالغ غير مسدّدة :**

بلغت المبالغ غير المسددة 24,559 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 25,205 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلة نقصا بقيمة 646 ألف دينار.

- **الأرصدة المدينة لحسابات الحرفاء :**

بلغت الحسابات المكشوفة للحرفاء ما قدره 44,447 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 35,719 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 أي بزيادة قدرها 8,727 مليون دينار(24,4 %) وبنقص قدره 3,222 مليون دينار مقارنة بشهر نوفمبر 2016.

• محفظة السندات التجارية

بلغت السندات التجارية **4,139 مليون دينار** في موفى شهر ديسمبر 2016 مقابل **7,181 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 :

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
رقاع خزينة قابلة للتنظير	6 992	4 000	-2 992	-42,79%
منحة إصدار رقاع خزينة	52	18	-34	-65,38%
فوائد مستحقة على الرقاع	137	121	-16	-11,68%
المجموع	**7 181**	**4 139**	**-3 042**	**-42,35%**

• محفظة الاستثمار

بلغت محفظة الاستثمار **49,680 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **49,833 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 :

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
مساهمات	40 325	40 325	0	0,00%
قروض مشروطة	400	300	-100	-25,00%
قرض رقاعي	10 000	10 000	0	0,00%
ديون مستحقة	620	615	-5	-0,81%
المجموع	**51 345**	**51 240**	**-105**	**-0,20%**
فوائد مؤجلة عن المساهمات	-193	-193	0	0,00%
مخصصات عن المساهمات	-1 319	-1 367	-48	3,64%
صافي محفظة الإستثمار	**49 833**	**49 680**	**-153**	**-0,31%**

- **أصول ثابتة**

بلغت الأصول الثابتة **37,916 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **25,111 مليون دينار** في نهاية شهر نوفمبر 2015 مسجلة زيادة بقيمة **12,805 مليون دينار** وبنسبة 51 % تتمثل أساسا في أشغال بناء المقر الجديد للبنك واقتناء وتجهيز الفروع الجديدة.

- **أصول أخرى**

بلغ رصيد هذا البند **7,609 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **8,848 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
حساب الدولة للأداءات	468	634	166	35,47%
قروض وتسبقات للموظفين	562	528	-34	-6,05%
أعباء مسجلة مسبقا وإيرادات للتحصيل	784	1 191	407	51,91%
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط	5 976	4 280	-1 696	-28,38%
مدينون مختلفون	1 093	1 026	-67	-6,13%
أعباء للتوزيع	998	1 065	67	6,71%
استهلاكات لأعباء للتوزيع	-998	-1 065	-67	6,71%
مخصصات	-35	-50	-15	42,86%
المجموع	**8 848**	**7 609**	**-1 239**	**-14,00%**

2.1 – الخصوم

- **البنك المركزي التونسي ومركز الصكوك البريدية**

في ظل توفر سيولة في شكل ضمانات على اعتمادات تصدير مؤقتا وبغرض الحدّ من تكاليف الاقتراض، خيّر البنك عدم اللجوء للبنك المركزي التونسي في نهاية شهر ديسمبر 2016 لتوفير سيولة إضافية عن طريق إعادة تمويل القروض ورقاع الخزينة حيث اقترض في نفس الفترة من سنة 2015 ما قدره **10 مليون دينار**:

الوحدة : ألف دينار

البيانات	2015	2016	الفارق	النسبة
حساباتنا لدى البنك المركزي التونسي	50	0	-50	-
إعادة تمويل قروض ورقاع خزينة	10 000	0	-10 000	-100,00%
المجموع	**10 050**	**0**	**-10 050**	**-100,00%**

• ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية

بلغت ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية 369,485 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 269,244 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلة زيادة بقيمة 100,241 مليون دينار وبنسبة 37,23 % حيث ارتفع أساسا الاقتراض متوسط المدى بـ 26 مليون دينار وذلك في إطار العمل على تجديد آجال الموارد قصيرة المدى لمدّة سنتين على أقل تقدير لضمان احترام النسبة الترتيبية للسيولة وزيادة أرصدة حسابات المراسلين تحت الطلب بـ 53 مليون دينار في شكل ضمانات على عمليات التصدير وارتفاع كذلك لودائع المراسلين لأجل بـ 61 مليون دينار:

الوحدة : ألف دينار

البيـــانـــات	2015	2016	الفارق	النسبة
حسابات المراسلين تحت الطلب	74 005	127 391	53 386	72,14%
اقتراضات متوسطة المدى بالدينار	43 000	69 000	26 000	60,47%
قروض مسوقة بالعملة	9 566	4 126	-5 440	-56,87%
اقتراضات قصيرة المدى من السوق النقدية	40 000	5 000	-35 000	-87,50%
ودائع المراسلين لأجل	100 842	161 992	61 150	60,64%
فوائد للدفع على الودائع والاقتراضات	1 831	1 976	145	7,92%
المجمـــوع	**269 244**	**369 485**	**100 241**	**37,23%**

• ودائع وأموال الحرفاء

بلغت ودائع الحرفاء دون اعتبار شهادات الإيداع **229,198 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **215,851 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 ومسجلة زيادة بقيمة **13,347 مليون دينار** وبنسبة 6,18 % .

وتجدر الإشارة إلى أن الودائع بالدينار التونسي واصلت ارتفاعها بنسق حثيث مسجلة خلال الفترة الفاصلة بين ديسمبر 2015 و ديسمبر 2016 نسبة نموّ بـ 43,86 % حيث بلغت 97 مليون دينار مقابل 67 مليون دينار في نفس الفترة من سنة 2015 . ممّا يبرز مساهمة شبكة الفروع في استقطاب الموارد من الحرفاء . وتنقسم هذه الزيادة في الودائع بالدينار بقيمة 30 مليون دينار كما يلي :

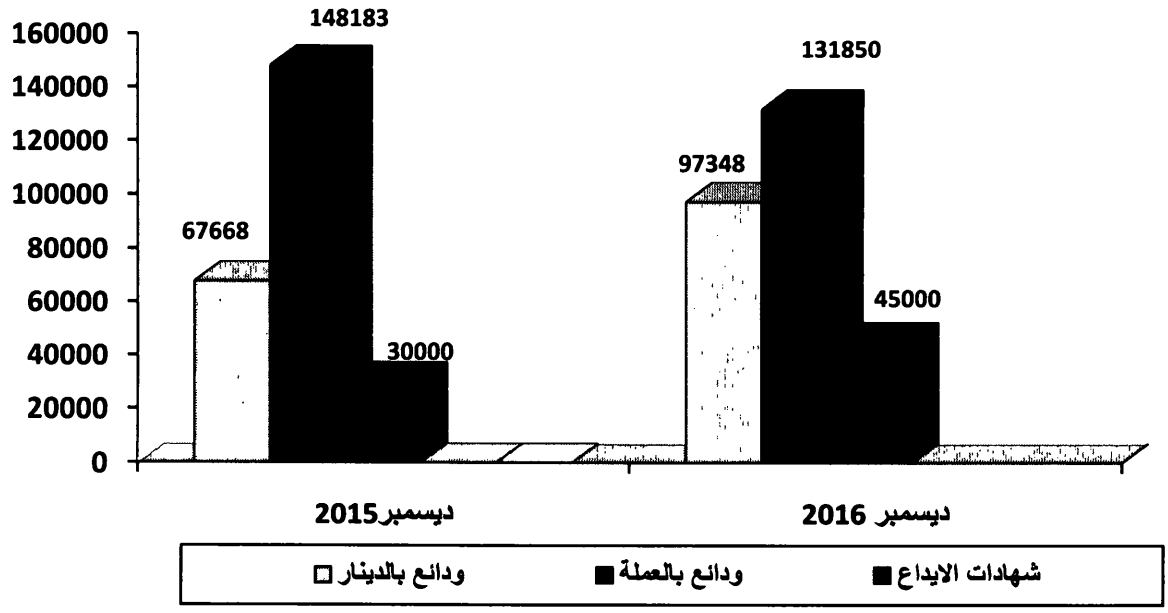
← زيادة ضمن الودائع تحت الطلب بقيمة 25,4 مليون دينار (نسبة 79 %)
← ارتفاع حجم الودائع لأجل بقيمة 2,2 مليون دينار (نسبة 9 %)
← ارتفاع حجم ودائع الادخار بـ 2 مليون دينار (نسبة 21 %)

وفي المقابل سجلت الودائع بالعملة في نهاية شهر ديسمبر 2016 انخفاضا مقارنة بنفس الفترة من سنة 2015 بـقيمة **16,333 مليون دينار** ، يرجع بالأساس إلى انخفاض مستوى اعتمادات التصدير إلى ليبيا وتمويل مستنداتها.

وارتفعت شهادات الإيداع في نهاية شهر ديسمبر 2016 إلى **45 مليون دينار** مقابل **30 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 أي بزيادة قدرها **15 مليون دينار** .

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
ودائع بالدينار	**67 668**	**97 348**	**29 680**	**43,86%**
ودائع تحت الطلب	**32 278**	**57 725**	**25 447**	**78,84%**
ودائع لأجل	**25 574**	**27 765**	**2 191**	**8,57%**
حسابات الودائع لأجل	15 266	16 572	1 306	8,55%
فوائد للدفع على الودائع لأجل	330	361	31	9,39%
وصولات صندوق	10 436	11 124	688	6,59%
فوائد مدفوعة مسبقا على وصولات صندوق	-458	-292	166	-36,24%
حسابات ادخار	**9 816**	**11 858**	**2 042**	**20,80%**
ودائع الادخار	9 816	11 858	2 042	20,80%
ودائع بالعملة	**148 183**	**131 850**	**-16 333**	**-11,02%**
ودائع تحت الطلب	**148 111**	**112 491**	**-35 620**	**-24,05%**
ودائع لأجل	**72**	**19 359**	**19 287**	**26787,50%**
حسابات الودائع لأجل	72	19 211	19 139	26581,94%
فوائد للدفع على الودائع لأجل	0	148	148	-
وصولات صندوق	10 436	0	-10 436	-100,00%
فوائد مدفوعة مسبقا على وصولات صندوق	0	0	0	-
مجموع الودائع بالدينار وبالعملة (1)	**215 851**	**229 198**	**13 347**	**6,18%**
شهادات إيداع مؤسساتيين	30 000	45 000	15 000	50,00%
فوائد للدفع	876	705	-171	-19,52%
المجموع 2	**30 876**	**45 705**	**14 829**	**48,03%**
المجموع العام	**246 727**	**274 903**	**28 176**	**11,42%**



- **خصوم أخرى**

بلغت الخصوم الأخرى **19,938 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **20,934 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2015 .

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
مخصصات و مدخرات	1 478	1 109	-369	-24,97%
صكوك و كمبيالات تحت التحصيل	11 142	9 995	-1 147	-10,29%
مصروفات للدفع و إيرادات مسبقة	2 839	3 134	295	10,39%
دائنون مختلفون	4 250	4 475	225	5,29%
حساب حصص المساهمين	1 225	1 225	0	0,00%
المجموع	**20 934**	**19 938**	**-996**	**-4,76%**

3.1 – حقوق المساهمين

بلغ مجموع الأموال الذاتية **110,157 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **110,015 مليون دينار** خلال نفس الفترة من سنة 2015 .

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
رأس المال	100 000	100 000	0	0,00%
إحتياطيات	7 787	9 579	1 792	23,01%
نتائج مؤجلة	2	16	14	700,00%
نتيجة الفترة المحاسبية	2 226	562	-1 664	-74,75%
المجموع	**110 015**	**110 157**	**142**	**0,13%**

الجزء الثاني

مؤشرات حول الاستغلال

1- توزيع الناتج البنكي الصافي

1.1– إيرادات الاستغلال البنكي

بلغت إيرادات الاستغلال البنكي **37,922 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **38,058 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 أي بنقص قدره **136 ألف دينار** (نسبة 0,36 %). ممّا يلاحظ أن الفوائد الدائنة سجلت نموّا بنسبة 18,07 % رغم النقص الهام المسجل في مجال إسقاط مستندات التصدير والمرتبط أساسا بالاعتمادات المفتوحة من طرف المصارف الليبية.

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	22 726	26 833	4 107	18,07%
عمولات دائنة	12 664	9 025	-3 639	-28,73%
مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	1 371	1 360	-11	-0,80%
مداخيل محفظة الإستثمار	1 297	704	-593	-45,72%
مجموع إيرادات الإستغلال البنكية	**38 058**	**37 922**	**-136**	**-0,36%**

2.1– أعباء الاستغلال البنكي

بلغت أعباء الاستغلال البنكي **15,323 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ **12,974 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلة زيادة بقيمة **2,349 مليون دينار** (نسبة 18,11 %) .

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
فوائد مدينة وأعباء مماثلة	12 789	15 063	2 274	17,78%
عمولات مدينة	159	226	67	42,14%
خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	26	34	8	30,77%
مجموع أعباء الإستغلال البنكي	**12 974**	**15 323**	**2 349**	**18,11%**

3.1- الناتج البنكي الصافي

بلغ الناتج البنكي الصافي**22,599 مليون دينار** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل **25,084 مليون دينار** في نفس الفترة من سنة 2015 مسجلا نقصا بنسبة 9,91 %.

كما بلغت نسبة الناتج البنكي الصافي من الإيرادات 59,6 **%** في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقابل 65,9 % في نفس الفترة من سنة 2015 .

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	2016	الفارق	النسبة
إيرادات الاستغلال البنكي	38 058	37 922	-136	-0,36%
أعباء الاستغلال البنكي	12 974	15 323	2 349	18,11%
الناتج البنكي الصافي	25 084	22 599	-2 485	-9,91%
النسبة من الإيرادات	**65,9%**	**59,6%**		

2- هيكلة الناتج البنكي الصافي

الوحدة : ألف دينار

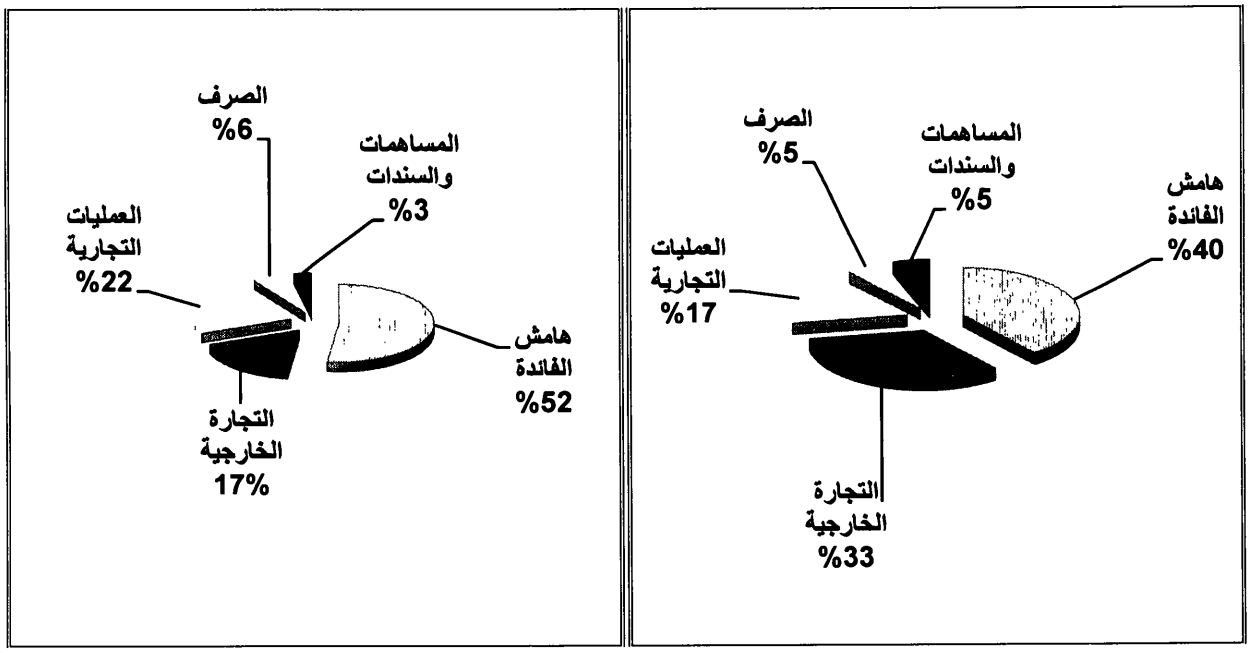
الأنشطة	2015	%	2016	%	الفارق	%
هامش الفائدة	9 937	39,6%	11 770	52,1%	1 833	18,4%
عائدات التجارة الخارجية	8 244	32,9%	3 878	17,2%	-4 366	-53,0%
عائدات العمليات التجارية	4 261	17,0%	4 921	21,8%	660	15,5%
عائدات الصرف	1 345	5,4%	1 326	5,9%	-19	-1,4%
عائدات المساهمات و السندات	1 297	5,2%	704	3,1%	-593	-45,7%
الناتج البنكي الصافي	**25 084**	**100,0%**	**22 599**	**100,0%**	**-2 485**	**-9,9%**

مما يلاحظ من خلال هذا الجدول أن هامش الفائدة يمثل أكبر قسط من الناتج البنكي الصافي بنسبة 52 % تليه عائدات العمليات التجارية بنسبة 22 % وعائدات نشاط التجارة الخارجية بـ 17 % ، ثم عائدات الصرف بنسبة 6 % وعائدات المساهمات بنسبة 3 %.

وتجدر الإشارة إلى أن عائدات البنك حافظت على نسقها التصاعدي ما عدى عائدات التجارة الخارجية التي تأثرت بتقلص حجم الاعتمادات على ليبيا .

وعليه، واصل كل من هامش الفائدة وعائدات العمليات التجارية التطوّر الثابت من سنة إلى أخرى ممّا يساهم في تقليص نسبة ارتباط نتائج البنك بالعوامل الظرفيّة وخاصة تلك المتعلّقة بالتجارة الخارجية من ذلك أن العمولات التجارية المحلية حافظت على نسق نموّها التصاعدي (نسبة زيادة بـ 16,0 %) وأصبحت تفوق عائدات التجارة الخارجية.

هيكلة الناتج البنكي الصافي ديسمبر 2015- 2016



ديسمبر 2016 ديسمبر 2015

3- نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات :

بلغت نتيجة الاستغلال قبل تكوين المخصصات ما قدره 2,510 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2016 مقارنة بـ 7,276 مليون دينار في نهاية شهر ديسمبر 2015 مسجلة نقصا بنسبة 65,50 % ناتج بالأساس عن انخفاض العمولات على الاعتمادات المفتوحة من طرف البنوك الليبية بنسبة 53 % وما انجرّ عنها من انخفاض لعمليات التمويل بالعملة وإسقاط لمستندات التصدير .

وتجدون التفاصيل بالجدول التالي :

الوحدة : ألف دينار

البيانات	2015	2016	الفارق	النسبة
مجموع إيرادات الاستغلال البنكية	38 058	37 922	-136	-0,36%
المصاريف البنكية	-12 974	-15 323	-2 349	18,11%
مصاريف الأعوان وأعباء الإستغلال العامة	-15 857	-17 767	-1 910	12,05%
مخصصات الاستهلاكات ومدخرات الأصول	-1 927	-2 243	-316	16,40%
رصيد ربح / خسارة على عناصر عادية	56	-4	-60	-107,14%
الأداء على الأرباح	-80	-75	5	-6,25%
النتيجة قبل تكوين المخصصات	**7 276**	**2 510**	**-4 766**	**-65,50%**

4- النتيجة الصافية :

بلغت النتيجة الصافية بعد تكوين المخصصات **562 ألف دينار** في نهاية سنة 2016 مقارنة بـ **2,226 مليون دينار** في نهاية سنة 2015 مسجلة نقصا بقيمة **1,664 مليون دينار.**

الجزء الثالث

الوضعية المالية

1- تصنيف محفظة القروض والالتزامات

بلغت القروض والالتزامات المصنفة نسبة 11,39% في نهاية سنة 2016 مقابل 10,30 % في نهاية سنة 2015 :

الوحدة : ألف دينار

البيان	2015	%	2016	%	الفارق	التطور
القروض والالتزامات غير المصنفة*	482 554	89,70%	510 096	88,61%	27 542	5,71%
القروض و الالتزامات المصنفة	55 383	10,30%	65 542	11,39%	10 159	18,34%
المجموع	**537 937**	**100,00%**	**575 638**	**100,00%**	**37 701**	**7,01%**

* 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 :

البيانات	النسبة الترتيبية	ديسمبر 15	ديسمبر 16
نسبة السيولة	% 70	%75,7	% 86,0

* حسب معايير الاحتساب الجديدة التي ضبطها البنك المركزي التونسي (نسبة دنيا بـ 60 % ابتداء من جانفي 2015 و70 % بداية من جانفي 2016)

البيانات	النسبة الترتيبية	ديسمبر 15	ديسمبر 16
نسبة كفاية رأس المال **(بعد خصم المساهمة في مصرف شمال إفريقيا الدولي من الأموال الذاتية)**	% 10	%17,8	% 13,9
نسبة تغطية الديون المصنفة بالمخصصات والفوائد المؤجلة	% 70	% 75,3	% 68,2

الجزء الرابع

بيانات حول الرقابة الداخلية

1- مستويات نظام الرقابة الداخلية :

يعتمد نظام الرقابة الداخلية للبنك 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 الدائمة والتفقد.
  - ⇦ 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 وحدة التدقيق الداخلي والوحدة الفرعية للتفقد المرتبطة وظيفيا بوحدة الرقابة الدائمة والتفقد وهما مستقلتين 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 ثم وحدة التدقيق الداخلي (منذ شهر نوفمبر 2016) بداية من شهر أفريل 2013 على دليل التدقيق الداخلي الذي تم تحيينه في نوفمبر 2016 والذي 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 هياكل وزارة المالية والبنك المركزي التونسي والصندوق الوطني للضمان الاجتماعي والمصرف الليبي الخارجي أي من طرف هياكل خارجية مستقلة عن البنك.

2- أهم الأعمال المنجزة في مجال الرقابة الداخلية

تركيز منظومات خاصة بمكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب

في إطار مواصلة مشروع تركيز منظومة إجراءات مكافحة غسل الأموال و تمويل الإرهاب Dispositif LAB/FT * Framework AML/CFT، تمثلت أهمّ أنشطة وحدة مراقبة الامتثال خلال سنة 2016 في ما يلي :

- **تعيين مديرة على رأس وحدة مراقبة الإمتثال في شهر أفريل.**
- **استغلال المنظومات المعلوماتيّة الخاصّة بمراقبة الامتثال على النحو التّالي :**

*منظومة التعرّف على الحرفاء Know Your Customer Basic
*منظومة تعقب عمليّات غسل الأموال Siron Anti-Money Laundering
*منظومة تعقب عمليّات المسترابة عبر السّويفت Siron Embargo

- **مراقبة(Monitoring) عمليات MoneyGram بواسطة Compliance reporting Porta**

تركيز منظومة FATCA

بعد القيام بإجراءات انخراط البنك في تطبيق قانون الامتثال الضريبي الأمريكي ، تم خلال الثلاثي الأخير من سنة 2015 اقتناء منظومة FATCA وتم خلال سنة 2016 القيام بدورات تكوينية عليها وإجراء التجارب وهي جاهزة للإستغلال من طرف الفروع

تطوير نشاط النقديات

باشر البنك تركيز مختلف أجزاء المشروع وأصبح يشتغل بمنظومة MX Payment بداية من شهر نوفمبر 2016 وتم في هذا الخصوص تكوين المكلفين بالحرفاء و تسويق 5 أنواع جديدة من بطاقات الائتمان.

تركيز منظومة E-Banking : Internet et Mobile-Banking

في إطار توفير خدمات بنكية عن بعد ، وتحسين وتطوير صورته قام البنك بالشروع في :

- تحسين وتطوير موقع الواب للبنك حيث أصبح منذ ديسمبر 2016 فعال ويسهر على تحيينه وتحديثه فريق عمل من البنك،
- الخدمات البنكية عبر الأنترنات والهاتف المحمول حيث تقدمت الأشغال بصفة ملحوظة بخصوصه وهو في مراحله الأخيرة ومن المنتظر دخوله حيز التشغيل في ماى 2017،

ولتامين السرية والرقابة اللازمة للعمليات المنجزة عبر الأنترنات تعاقد البنك في جوان 2016 مع شركة مختصة في السلامة المعلوماتية.

وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات ومذكرات عمل جديدة

خلال سنة 2016 تم تكوين لجنة ممثلة من جميع الإدارات تعني بإعداد بطاقات الوظائف والمساهمة في صياغة دلائل الإجراءات لكافة العمليات.

هذا وتم خلال سنة 2016 وضع مذكرات تنظيمية وأدلة إجراءات ومذكرات عمل تتعلق خاصة بـ :

- ✓ البطاقات البنكية،
- ✓ معالجة تشكيات حاملي البطاقات البنكية،
- ✓ إدارة العلاقة مع الحريف بخصوص التأمين المتعلق بالبطاقات،
- ✓ إعداد دليل إجراءات مقاومة الغش،
- ✓ إعداد دليل السلامة بالفرع،

3- أهم الأعمال المبرمجة في مجال الرقابة الداخلية

تطوير استغلال منظومة T24

إثر استكمال تركيز منظومة T24، سيتواصل البنك خلال سنة 2017 العمل على تطوير استغلاله لهذه المنظومة اعتمادا على كفاءاته الداخلية بالأساس.

مسارات النقديات

توازيا مع تركيز منظومة النقديات MX Payment ، شرع البنك خلال سنة 2016 في إعداد المسارات المتعلقة بالنقديات وينتظر إتمام بقية المسارات خلال سنة 2017.

مسارات E-banking

ينتظر الشروع في إعداد المسارات المتعلقة بمنظومة E-banking مع عملية وضعه حيز التنفيذ خلال شهر ماى 2017.

- **تحيين دليل إجراءات البنك**

ضمانا لحسن سير العمليات وتماشيا مع متطلبات المنظومة البنكية T24 ، سيواصل البنك العمل خلال سنة 2017 على تحيين أدلّة الاجراءات لمسايرة التنظيم الجديد للبنك.

- **مخطط استمرارية النشاط**

وضع البنك مخططا لاستمرارية النشاط على مخطط استمرارية النشاط (PCA)، صادق عليه مجلس الإدارة خلال سنة 2016 . وسيواصل البنك تركيزه تدريجيا آخذا بعين الاعتبار مستجدات 2017 وخاصة منها الانتقال إلى المقر الجديد .

المرفقات

البنك التونسي الليبي

B.T.L

القوائم المالية للسنة المنتهية
في 31 ديسمبر 2016

البنك التونسي الليبي

المـوازنـــــة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

	الإيضاحات	2016	2015
الأصول			
خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والحزينة العامة للبلاد التونسية	أصل 1	9,508,435	5,063,132
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	أصل 2	325,949,973	231,304,625
مستحقات على الحرفاء	أصل 3	349,791,581	331,586,906
محفظة السندات التجارية	أصل 4	4,139,393	7,180,536
محفظة الإستثمار	أصل 5	49,679,973	49,832,789
أصول ثابتة	أصل 6	37,915,757	25,111,273
أصول أخرى	أصل 7	7,608,996	8,848,208
مجموع الأصول		**784,594,108**	**658,927,469**
الخصوم			
البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية		0	10,049,759
ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية	خصم 1	369,485,321	269,244,181
ودائع وأموال الحرفاء	خصم 2	274,903,138	246,727,139
اقتراضات وموارد خصوصية	خصم 3	10,110,341	1,957,128
خصوم أخرى	خصم 4	19,938,242	20,934,004
مجموع الخصوم		**674,437,042**	**548,912,211**
الأموال الذاتية			
رأس المال	مال ذاتي 1	100,000,000	100,000,000
إحتياطيات	مال ذاتي 2	9,578,576	7,787,504
نتائج مؤجلة		16,367	1,792
نتيجة السنة المحاسبية		562,123	2,225,962
مجموع الأموال الذاتية		**110,157,066**	**110,015,258**
مجموع الخصوم والأموال الذاتية		**784,594,108**	**658,927,469**

البنك التونسي الليبي

جدول التعهدات خارج الموازنة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

	الإيضاحات	2016	2015
ضمانات وكفالات مقدّمة	تعهد 1	68,596,232	68,813,567
اعتمادات مستندية	تعهد 2	93,946,338	86,063,171
مجموع الخصوم المحتملة		**162,542,570**	**154,876,738**
تعهدات التمويل المقدمة	تعهد 3	2,320,000	3,552,500
مجموع التعهدات المقدمة		**2,320,000**	**3,552,500**
ضمانات مقبولة	تعهد 4	136,573,862	116,082,994
مجموع التعهدات المقبولة		**136,573,862**	**116,082,994**

البنك التونسي الليبي
قائمة النتائج

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

	الإيضاحات	2016	2015
إيرادات الإستغلال البنكي			
فوائد دائنة ومداخيل مماثلة	إيراد 1	26,833,051	22,726,365
عمولات دائنة	إيراد 2	9,025,019	12,663,820
مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	إيراد 3	1,359,935	1,371,500
مداخيل محفظة الإستثمار	إيراد 4	704,054	1,296,640
مجموع إيرادات الإستغلال البنكية		**37,922,059**	**38,058,325**
أعباء الإستغلال البنكي			
فوائد مدينة وأعباء مماثلة (*)	عبء 1	15,063,205	12,788,831
عمولات مدينة	عبء 2	225,791	159,056
خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية	عبء 3	34,367	25,775
مجموع أعباء الإستغلال البنكي		**15,323,363**	**12,973,662**
الناتج البنكي الصافي		**22,598,696**	**25,084,663**
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم المستحقات وعناصر حارج الموازنة والخصوم	عبء 4	-1,863,200	-5,020,316
مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار	عبء 5	-47,782	-29,915
مصاريف الأعوان	عبء 6	-12,974,752	-11,891,344
أعباء الإستغلال العامة	عبء 7	-4,792,483	-3,966,242
مخصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة	أصل 6-7	-2,242,635	-1,927,476
نتيجة الإستغلال		**677,844**	**2,249,370**
رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية		-4,380	56,625
الضريبة على الشركات	عبء 8	-74,227	-80,033
نتيجة الأنشطة العادية		**599,237**	**2,225,962**
رصيد ربح/خسارة متأتية من العناصر الطارئة		-37,114	0
النتيجة الصافية للسنة المحاسبية		**562,123**	**2,225,962**

البنك التونسي الليبي

جدول التدفقات النقدية

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2016

الوحدة: دينار تونسي

البيـــــانـــــا ت	2016	2015
أنشطة الإستغلال		
النتيجة الصافية	**562,123**	**2,225,962**
التعديل بعنوان المخصصات والإستهلاكات	**4,153,617**	**6,977,707**
الفوارق الحاصلة		
ودائع / سحوبات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى	17,729,505	7,841,503
ودائع الحرفاء	28,175,999	-23,046,675
قروض للحرفاء	-29,345,302	-13,337,200
سندات المتاجرة	3,041,143	35,106
أصول أخرى	1,239,212	-2,063,905
خصوم أخرى	,-995,762	99,718
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال	**24,560,535**	**-21,267,784**
أنشطة الإستثمار		
إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار	105,034	178,414
إقتناء / تفويت في أصول ثابتة	-15,047,119	-7,557,900
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار	**-14,942,085**	**-7,379,486**
أنشطة التمويل		
ارتفاع / انخفاض رأس المال	0	0
ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية	8,153,213	1,957,128
إستعمالات على الصندوق الإجتماعي	-420,316	-480,149
حصص أرباح مدفوعة	0	-3,000,000
التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل	**7,732,897**	**-1,523,021**
التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة	**17,351,347**	**-30,170,291**
السيولة أو ما يعادلها بداية السنة	**2,658,204**	**32,828,495**
السيولة أو ما يعادلها نهاية السنة	**20,009,551**	**2,658,204**

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 تونس و ليبيا 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 دينارا 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 الإنتمائية الأخرى لآجال 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 أفريل 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 الاحتياطي.

3- حق طرح الخسائر المسجلة بعنوان إحالة الديون والمساهمات بما في ذلك التي تم إستيعابها من الإحتياطات 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 2016 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 المصنّفة 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

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 عدد24-91 و 04-99 و 04-2001 و12-2001 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 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 عدد21 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 العاديّة (*ACTIFS COURANTS*)

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

- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبيّة مصادق عليها ووضعيّات محاسبيّة مؤقتة لا يتجاوز إعدادها *3* أشهر.
- تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعليّة للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

☜ **نسبة المخصّصات عن الديون العاديّة : *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 كليّة وفي الأجل مؤكّدا. وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعمل في قطاع اقتصادي يشهد صعوبات، أو ذات وضعيّة ماليّة تشهد تقهقرا. وبالرغم من ذلك تبقى هذه المشاريع قادرة على تسديد ديونها دون اللّجوء 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 الكلّي غير مؤكّد في الآجال وتتّصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصنف بأنّها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريّتها وهو ما يستوجب القيام بعمليّة إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة.

وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة 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 مهدّدا والتي يمكن أن ينجرّ عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها.

و بالإضافة إلى ذلك تكون بذمّة هذه المشاريع ديون غير مسدّدة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللّجوء 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.

☜ **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 . وتعدل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع وحصة 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 :

- 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 10 % و33 %

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 9.508.435 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 5.063.132 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهو كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
نقدية بالخزينة	2 441 068	1 703 207
أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	7 067 367	3 359 925
المجموع	**9 508 435**	**5 063 132**

أصل 1- 1 : نقدية بالخزينة :

تتمثل النقدية بالخزينة بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

العملة	الرصيد بالدينار التونسي	
	2016/12/31	2015/12/31
الدينار الكندي	1 060	145
الأورو	593 909	307 750
الدينار التونسي	1 477 848	1 281 721
الفرنك السويسري	6 333	3 055
الجنيه الاسترليني	483	1 644
الكرونا السويدية	1 396	0
الدينار الكويتي	0	66
الريال السعودي	877	2 855
الدولار الأمريكي	359 162	105 971
المجموع	**2 441 068**	**1 703 207**

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

ينقسم هذا البند كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك المركزي التونسي	7 067 363	3 359 921
مركز الصكوك البريدية	4	4
المجموع	**7 067 367**	**3 359 925**

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية :

بلغ رصيد هذا البند 325.949.973 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 231.304.625 في 31 ديسمبر 2015 تفاصيله كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساباتنا لدى البنوك المحلية	166 427	486 672
حساباتنا لدى المراسلين الأجانب وتسهيلات مصرفية	59 981 600	139 256 234
حسابات المصرف لدى البنوك	**60 148 027**	**139 742 906**
مستحقات على المؤسسات المالية	**19 258 872**	**15 796 706**
توظيفات لدى البنوك	**246 543 074**	**75 765 013**
المجموع العام	**325 949 973**	**231 304 625**

أصل 2- 1 :البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المراسلون المحليون	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك العربي لتونس	2 937	2 957
بنك الأمان	6 045	6 045
بنك البركة	157 445	477 670
المجموع العام	**166 427**	**486 672**

أصل 2- 3 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2016 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2015 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

التوظيفات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
البنك التونسي الكويتي بالدينار التونسي	20 000 000	-
بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي	17 248 500	40 337 000
البنك التونسي الكويتي بالأورو		2 196 250
البنك التونسي الفرنسي بالدولار الأمريكي		1 210 110
البنك الوطني الفلاحي بالأورو	14 555 100	-
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	8 509 260	
البنك التجاري العربي البريطاني بالدولار الأمريكي	20 238 239	
بنك الاسكان بالدينار التونسي	50 000 000	-
البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي	10 000 000	-
البنك التونسي الكويتي باليان الياباني		754 040
البنك الوطني الفلاحي بالدولار الأمريكي	13 798 800	-
بنك الأمان بالدينار التونسي	10 000 000	-
بنك الأمان بالدولار الأمريكي		20 168 500
البنك المركزي التونسي بالدينار التونسي	34 000 000	1 000 000
البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي		10 084 250
الاتحاد الدولي للبنوك بالدينار التونسي	30 000 000	-
بنك تونس والامارات بالدينار التونسي	5 000 000	-
المؤسسة العربية المصرفية بالدينار التونسي	13 000 000	-
حسابات مرتبطة بالتوظيفات	193 175	14 863
المجموع	**246 543 074**	**75 765 013**

وتنقسم مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر :312.016.640
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة:0
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات :13.933.333
- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع **:325.949.973**

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 349.791.581 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 331.586.906 في 31 ديسمبر 2015 ، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016	2015
أرصدة مدينة للحرفاء	44 446 643	35 719 285
مساعدات أخرى للحرفاء	355 278 828	342 786 789
قروض على موارد خصوصية		
المجموع الخام	**399 725 471**	**378 506 074**
فوائد مؤجلة	- 11 630 819	- 10 372 944
مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	-36 245 233	-34 526 884
مخصصات جماعية	-2 057 838	-2 019 340
المجموع الصافي	**349 791 581**	**331 586 906**

أصل 3- 1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند:355.278.828 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 342.786.789 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، تفاصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض للحرفاء	302 982 975	289 960 567
مستحقات غير مسددة	24 558 561	25 204 893
قروض في النزاعات	27 737 292	27 621 330
المجموع	**355 278 828**	**342 786 789**

أصل 3- 1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تمويل عمليات تجارية	133 311 245	134 582 845
محفظة قروض التمويل	74 421 262	70 613 951
قروض مسوقة	20 136 650	21 381 875
جدولة قروض	74 354 534	62 604 624
قروض الإيجار المالي (1)	612 284	630 272
حساب جاري للشركاء	147 000	147 000
المجموع	**302 982 975**	**289 960 567**

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

أصل 3- 1-2 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 24.558.561 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.204.893 دينار في 31 ديسمبر 2015 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض غير مسددة على عمليات تجارية	7 781 288	10 450 327
قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية	9 861 395	11 037 254
فوائد غير مسددة على قروض التنمية	3 906 110	3 560 807
قروض غير مسددة على قروض مسوقة	2 894 646	-
قروض غير مسددة على الإيجار المالي	115 122	156 505
المجموع	**24 558 561**	**25 204 893**

أصل 3- 3 :مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2016 فيما يلي :

البيانات	المبلغ بالدينار التونسي
***الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015**	**36 546 224**
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	34 526 884
- مخصصات جماعية	2 019 340
*** المدخرات المرصدةالصافية خلال سنة 2016**	**1 756 847**
*** المدخرات المرصدة خلال السنة :**	3 129 174
***استرجاع مخصصات خلال السنة :**	-1 372 327
***الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016**	**38 303 071**
- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها	36 245 233
- مخصصات جماعية	2 057 838

أصل 4 : محفظة السندات التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 4.139.393 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 7.180.536 دينارعند ختم سنة 2015.

تتجزأ محفظة السندات كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
رقاع الخزينة	4 000 000	6 991 489
منحة إصدار رقاع الخزينة	18 078	52 444
فوائد مرتبطة برقاع الخزينة	121 315	136 603
المجموع	**4 139 393**	**7 180 536**

أصل 5 :محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 49.679.973 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 49.832.789 دينارعند ختم سنة 2015.

تتجزأ محفظة الاستثمار كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مساهمات و أرباح مرتبطة	40 597 691	40 597 691
حساب جاري للشركاء وسندات رقاعية	10 641 983	10 747 018
مجموع	**51 239 674**	**51 344 709**
مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات	-1 559 701	-1 511 920
المبلغ بعد خصم المخصصات	**49 679 973**	**49 832 789**

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2016 فيما يلي:

البيانات	المبلغ بالدينار التونسي
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015	**51 344 709**
فارق في السندات الرقاعية	- 100 000
فارق/ الفوائد المرتبطة بالسندات الرقاعية	- 5 035
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016	**51 239 674**

تحتوي محفظة الاستثمار على مساهمة البنك في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB " بما قدره 254 29 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 للمساهمة	القيمة غير المحررة للمساهمة	مخصصات وفوائد مؤجلة
الشركة التونسيّة للطرقات السيارة	500 000	500 000	-	-
شركة معرض قابس الدولي	50 000	50 000	-	-
دار المصرفيّ	125 888	125 888	-	125 888
شركة الاستثمار بالشمال الغربي SODINO	600 000	600 000	-	193 042
شركة تنمية منطقة الزوارع	25 000	25 000	-	25 000
شركة لاميكو تونس	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 ياسمينة 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	-	24 571
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 سفير بلاص	440 000	440 000	-	440 000
المجموع العام	**40 324 403**	**40 324 403**	**-**	**1 559 701**

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات والمخصصات 37.915.757 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 25.111.273 في 31 ديسمبر 2015 .

ونعرض تفاصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2016	ديسمبر 2015
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	9 974 079	8 102 010
استهلاكات	-3 166 102	-1 942 385
الأصول غير المادية	**6 807 977**	**6 159 625**
أصول مادية		
أراضي في طور البناء	1 283 062	1 283 062
أصول في طور الإنشاء	24 145 276	12 823 091
أراضي مبنية	72 000	72 000
بناءات	4 408 297	3 910 598
تهيئة	6 996 259	6 126 998
أثاث ومعدات المكاتب	2 892 335	2 467 019
وسائل النقل	767 880	767 880
أصول ثابتة أخرى	13 760	13 760
القيمة الخام للأصول المادية	**40 578 869**	**27 464 408**
استهلاكات		
تهيئة	- 4 519 401	- 4 024 201
أثاث ومعدات المكاتب	-2 099 998	-1 867 104
وسائل النقل	- 655 239	- 547 819
بناءات	- 2 196 452	- 2 073 636
مجموع الإستهلاكات	**- 9 471 090**	**- 8 512 760**
صافي الأصول المادية	**31 107 779**	**18 951 648**
المجموع الصافي للأصول الثابتة	**37 915 757**	**25 111 273**

وتتلخص التغييرات المسجلة ضمن بند الأصول الثابتة كالآتي :

البيانات	القيمة الخام	الإستهلاكات والمخصصات	القيمة الصافية
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2015	**35 566 418**	**- 10 455 145**	**25 111 273**
اقتناءات خلال سنة 2016	14 986 531	-	14 986 531
إستهلاكات السنة المحاسبية والمخصصات	-	-2 182 047	-2 182 047
الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2016	**50 552 949**	**- 12 637 192**	**37 915 757**

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 7.608.996 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 8.848.208 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حساب الدولة للأداءات	634 582	468 543
صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط	4 275 673	5 975 202
مدينون مختلفون	1 029 781	1 092 869
أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل	1 191 410	784 367
قروض وتسبقات للموظفين	527 550	561 942
أعباء للتوزيع	1 064 557	997 855
إستهلاكات لأعباء للتوزيع	-1 064 557	- 997 855
مخصصات	- 50 000	- 34 715
المجموع	**7 608 996**	**8 848 208**

أصل 7- 1 : قروض وتسبقات للموظفين:

بلغت القروض والتسبقات للموظفين 527.550 دينار في نهاية سنة 2016 مقارنة بـ 561.942 دينار في نهاية سنة 2015 تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
قروض على الصندوق الاجتماعي	99 563	129 391
تسبقات على الأجور والمنح	427 987	432 551
المجموع	**527 550**	**561 942**

أصل 7- 2 : حساب الدولة للأداءات:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
الأداء على القيمة المضافة القابل للطرح على المشتريات	296 438	95 085
حساب الخصم من المورد والأقساط الإحتياطية	338 144	373 458
المجموع	**634 582**	**468 543**

2 - الخصوم :

خصم 1 : ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
حسابات المراسلين تحت الطلب	127 390 729	74 004 773
ودائع البنوك لأجل	161 992 000	100 842 500
اقتراضات من البنوك	78 126 316	92 565 831
الديون المرتبطة	1 976 276	1 831 077
المجموع	**369 485 321**	**269 244 181**

خصم 1- 2 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
بنك اليوباي بالدولار الأمريكي	91 992 000
بنك شمال افريقيا بالدينار	70 000 000
المجموع العام	**161 992 000**

خصم 1- 3 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ
***الإقتراضات من البنوك :**	
البنك الوطني الفلاحي	15 000 000
بنك البركة	54 000 000
***الإقتراضات من السوق النقدية :**	
بنك الزيتونة	5 000 000
***الإقتراضات المسوقة :**	
الإتحاد التونسي للبنوك بالدولار الأمريكي	4 126 316
المجموع	**78 126 316**

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 296.189.984
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 46.076.802
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات: 27.218.535
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 369.485.321

خصم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 274.903.138 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 246.727.139 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ودائع عند الطلب :	**155 150 553**	**166 865 693**
حسابات الحرفاء بالدينار التونسي	49 111 665	24 286 572
حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية	104 929 712	141 530 545
حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل	1 109 176	1 048 576
ودائع وأموال أخرى للحرفاء	**15 065 052**	**13 522 817**
حسابات الإدخار	**11 858 212**	**9 816 036**
ودائع الحرفاء لأجل	**46 906 492**	**15 338 426**
توظيفات لأكثر من 3 أشهر	46 906 492	15 338 426
شهادات الإيداع و رقاع الصندوق	**45 000 000**	**40 436 000**
الديون المرتبطة	**922 829**	**748 167**
المجموع	**274 903 138**	**246 727 139**

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2016 كالآتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 255 864 607
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 12 142 531
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 6 896 000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 274.903.138

خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية

بلغت الإقتراضات والموارد الخصوصية 10.110.341 دينار في31 ديسمبر 2016 وتتمثل في
استعمالات على خط الاقتراض لدى البركة بمبلغ 25 مليون دينار تونسي.

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 19.938.242 في 31 ديسمبر 6201 مقابل 20.934.004 دينار في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مدخرات للخصوم و الأعباء	**1 109 363**	**1 477 542**
حصص أرباح للتوزيع	**1 225 000**	**1 225 000**
حسابات مرتقبة و حسابات التسوية	**12 724 768**	**13 274 457**
صكوك و كمبيالات تحت التحصيل	9 518 401	9 906 922
حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات	769 824	1 185 424
مصروفات للدفع وإيرادات مسبقة	2 436 543	2 182 111
دائنون مختلفون	**2 495 637**	**1 915 796**
غير ذلك	**2 383 474**	**3 041 209**
حساب الدولة للأداءات	1 209 315	1 149 761
مخصصات على إجازات للدفع	697 647	656 579
حسابات الربط وحساب تسوية الصرف	476 512	1 234 869
المجموع	**19 938 242**	**20 934 004**

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 110.157.066 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 110.015.258 في 31 ديسمبر 2015 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
رأس المال	100 000 000	100 000 000
احتياطي قانوني	2 860 905	2 749 517
احتياطي ذو نظام خاص	5 916 509	4 316 509
احتياطي الصندوق الاجتماعي	801 162	721 478
نتائج مؤجلة	16 367	1 792
مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية	**109 594 943**	**107 789 296**
نتيجة السنة المحاسبية	562 123	2 225 962
مجموع الأموال الذاتية	**110 157 066**	**110 015 258**

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 :

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

مال ذاتي 2 : احتياطيات

تطورت الاحتياطيات كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2016/12/31	2015/12/31
احتياطي قانوني	2 860 905	2 749 517
احتياطي ذو نظام خاص	5 916 509	4 316 509
احتياطي الصندوق الاجتماعي	801 162	721 478
المجموع	**9 578 576**	**7 787 504**

تطور الأموال الذاتية

البيانات	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي اختباري	احتياطي الصندوق الإجتماعي	نتائج مؤجلة	نتيجة السنة المحاسبية	المجموع
الرصيد بتاريخ 31/12/2015	**100,000,000**	**2,749,517**	**4,316,509**	**721,478**	**1 792**	**2,225,962**	**110,015,258**
تخصيص نتائج سنة 2015							
نتائج مؤجلة 2014					-1 792	1 792	
احتياطي قانوني		111,388				-111,388	0
احتياطي اختياري			1,600,000			-1,600,000	0
احتياطي الصندوق الإجتماعي				500,000		-500,000	0
حصص أرباح المساهمين						-	-
أرباح مرحلة 2015					16 367	-16 367	
استعمالات الصندوق الإجتماعي				-425 714			-425 714
فوائد على قروض للموظفين				5,398			5,398
نتائج السنة المحاسبية 2016						562,123	562,123
الرصيد بتاريخ 31/12/2016	**100,000,000**	**2,860,905**	**5,916,509**	**801,162**	**16 367**	**562,123**	**110,157,066**

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة

_

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
ضمانات و خطابات الضمان و كفالات	67 018 810	65 870 654
إلتزامات مكفلة وضمانات أخرى	1 577 422	2 942 912
المجموع	**68 596 232**	**68 813 567**

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
اعتمادات التوريد	26 381 654	19 055 256
اعتمادات التصدير	67 564 684	67 007 915
المجموع	**93 946 338**	**86 063 171**

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 2.320.000 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2016 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 كالآتي :.

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
الضمانات المقبولة من المؤسسات البنكية والمالية ومؤسسات التأمين	8 445 321	15 168 082
الضمانات المقبولة من الحرفاء	126 608 684	99 189 855
الضمانات المقبولة من الدولة	1 519 857	1 725 057
المجموع	**136 573 862**	**116 082 994**

إيضاحات حول قائمة النتائج

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

I- إيرادات الاستغلال البنكي

إيراد 1 : فوائد دائنة ومداخيل مماثلة :

بلغت الفوائد الدائنة والمداخيل المماثلة 26.833.051 دينار في31 ديسمبر 2016 مقابل 22.726.365 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 4.106.686 أي بنسبة 18,07 % تفاصيلها كالآتي :

الوحدة:دينارتونسي

البيـــانات	2016/12/31	2015/12/31
فوائد حسابات المراسلين	203 372	721 289
إيرادات التوظيف	3 482 703	1 147 955
فوائد قروض قصيرة متوسطة وطويلة المدى	11 189 326	9 575 799
فوائد على القروض التجارية	5 802 954	4 834 266
فوائد على عمليات التجارة الخارجية	2 542 968	3 487 710
فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	3 546 032	2 910 621
إيرادات الإيجار المالي	65 696	48 725
المجموع	**26 833 051**	**22 726 365**

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات,أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 9.025.019 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 12.663.820 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلـة نقصا. 3.638.801 (نسبة 28,73%) تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	2016/12/31	2015/12/31
عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى	260 235	324 859
عمولات على قروض وعمليات تجارية	3 998 863	3 224 157
عمولات على الإلتزامات بالتوقيع	865 699	849 300
عمولات على عمليات التجارة الخارجية	3 900 222	8 265 504
المجموع	**9 025 019**	**12 663 820**

إيراد 3 : مرابيح محفظةالسندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 935 .1.359 دينار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 500 .1.371 دينار في 31 ديسمبر 2015 مسجلة نقصا بـ 565 .11 دينار .

وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الخزينة وأرباح الصرف والتي بلغت على التوالي 423.499 دينار و 436 . 936 دينار .

إيراد 4 : مداخيل محفظة الاستثمار:

بلغت هذه الإيرادات 054 . 704 دينار في 31 ديسمبر 2016 و تتكون من أرباح السندات الرقاعية بقيمة 190 .637 و بدل الحضور بقيمة 66.864 دينار .

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
فوائد على اقتراضات السوق النقدية وودائع المراسلين	6 444 510	5 697 071
فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك والمؤسسات المالية	4 190 508	1 265 518
فوائد على ودائع الحرفاء	4 428 187	5 826 242
المجموع	**15 063 205**	**12 788 831**

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها المصرف مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 225.791 دينـــار في 31 ديسمبر 2016 مقابل 159.056 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 66.735 دينار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الخسائر 34.367 دينار في 31 ديسمبر2016 مقابل 25.775 دينـــار فـي 31 ديسمبر 2015 مسجلة زيادة بـ 8.592 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

البيـــانات	المبلغ	
	2016	2015
مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء	-3 090 676	-5 447 158
استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء	1 372 327	1 104 671
مخصصات وخسائر على مدخرات للخصوم والأعباء	-803 226	-615 972
خسائر على مستحقات تم التفريط فيها	0	-331 446
استرجاع مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء	696 873	511 651
مخصصات جماعية	-38 498	-242 062
المجموع	**-1 863 200**	**-5 020 316**

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار	-47 782	-37 197
استرجاع مخصصات سابقة على محفظة الاستثمار		7 282
المجموع	**-47 782**	**-29 915**

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
أجور ورواتب	10 565 906	9 735 976
أعباء اجتماعية	2 216 508	1 983 482
تربصات التكوين	192 338	171 886
المجموع	**12 974 752**	**11 891 344**

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

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

البيـــانات	المبلغ	
	2016/12/31	2015/12/31
تزويدات المكاتب	170 293	158 013
مصاريف المجالس والجمعيات	107 853	85 646
بدل الحضور	363 250	320 750
مصاريف الهاتف والبريد	672 727	592 565
الضرائب والمعاليم	375 040	440 156
مصاريف مهمات	18 992	36 963
مصاريف الضيافة	107 321	56 648
جرائد ومجلات	36 275	32 893
تنقلات وأسفار	98 040	79 624
منح التأمين	217 307	195 951
ماء وكهرباء وتزويدات أخرى	232 407	223 017
دعاية وإعلان	76 833	61 508
مكافآت وأتعاب	834 893	592 636
صيانة وتصليح	788 304	528 529
مساهمة في ودادية البنك	170 000	150 000
اشتراكات و إعانات	61 617	46 792
مصاريف الايجار ومصاريف أخرى	461 331	364 551
المجموع	**4 792 483**	**3 966 242**

عبء 8 : الضريبة على الشركات :

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

وقد بلغت قيمة الضريبة على الشركات في 31 ديسمبر 2016 :74.227 دينارا مقابل 80.033 دينارا في 31 ديسمبر 2015 .

إيضاحات حول جدول التدفقات النقدية

*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*_*

إيضاح 1 : السيولة أو ما يعادلها:

يمكن تحليل السيولة أو ما يعادلها ضمن الجدول التالي :

البيـــانـــات	2016	2015
خزانة و أموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية	9 508 435	5 063 132
مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية	312 016 640	221 323 180
ودائع المراسلين الأجانب	-127 390 729	-74 004 773
ودائع واقتراضات البنوك	- 174 124 795	- 149 723 335
السيولة و ما يعادلها في نهاية السنة	**20 009 551**	**2 658 204**

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 000 5 دينار في السنة.