

بلاغ الشركات

القوائم المالية المجمعة

مجموعة البنك التونسي الليبي

المقر الإجمالي : 25 شارع خير الدين باشا تونس 1002

تنشر مجموعة البنك التونسي الليبي القوائم المالية المجمعة للسنة المحاسبية المختومة في 2007/12/31 التي ستعرض للمصادقة عليها في الجلسة العامة العادية التي ستعقد يوم 14 مارس 2008 هذه القوائم مصحوبة بالتقرير العام و الخاص لمراقبي الحسابات.

الموازنة المجمعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007

(الوحدة : دينار تونسي)

2006	2007	الإيضاحات	البيانات
			الأصول
934 565	1 091 887	أصل 1	خزانة وأموال لدى البنك المركزي ومركز الصكوك البريدية والخزينة العامة للبلاد التونسية
106 859 709	173 995 559	أصل 2	مستحقات على المؤسسات البنكية والمالية
134 234 680	160 854 796	أصل 3	مستحقات على الحرفاء
6 600 592	14 284 131	أصل 4	محفظة السندات التجارية
39 792 890	43 056 343	أصل 5	محفظة الإستثمار
3 482 810	3 957 919	أصل 6	أصول ثابتة
4 182 494	8 756 160	أصل 7	أصول أخرى
296 087 740	405 996 795		مجموع الأصول
			الخصوم
113 244 224	230 698 749	خصم 1	ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية
58 911 767	88 788 362	خصم 2	ودائع وأموال الحرفاء
39 954 619	926 984	خصم 3	اقتراضات وموارد خصوصية
8 435 847	9 317 676	خصم 4	خصوم أخرى
220 546 457	329 731 771		مجموع الخصوم
1 577	1 795		حقوق الأقلية
			الأموال الذاتية
70 000 000	70 000 000	مال ذاتي 1	رأس المال
4 370 056	5 438 662	مال ذاتي 2	إحتياطيات مجمعة
1 169 650	824 567	مال ذاتي 3	نتيجة السنة المحاسبية
75 539 706	76 263 229		مجموع الأموال الذاتية
296 087 740	405 996 795		مجموع الخصوم والأموال الذاتية وحقوق الأقلية

جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة

للسنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007

(الوحدة : دينار تونسي)

2006	2007	الإيضاحات	البيانات
57 305 985	61 261 264	تعهد 1	الخصوم المحتملة
132 178 313	243 807 365	تعهد 2	ضمانات وكفالات مقدّمة
189 484 298	305 068 629		اعتمادات مستندية
			مجموع الخصوم المحتملة

التعهدات المقدمة			
10 892 711	1 560 312	تعهد 3	تعهدات التمويل المقدمة
7 500	7 500	تعهد 4	تعهدات السندات
10 900 211	1 567 812		مجموع التعهدات المقدمة
200 384 509	306 636 441		مجموع الخصوم المحتملة و التعهدات المقدمة
التعهدات المقبولة			
111 622 396	90 387 123	تعهد 5	ضمانات مقبولة
111 622 396	90 387 123		مجموع التعهدات المقبولة

قائمة النتائج المجمعة

السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007
(الوحدة : دينار تونسي)

2006	2007	الإيضاحات	البيانات
			إيرادات الإستغلال البنكي
13 253 405	15 593 773	إيراد 1	فوائد دائنة ومداخل مماثلة
3 160 050	4 841 492	إيراد 2	عمولات دائنة
1 390 446	1 931 600	إيراد 3	مراييح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
336 208	1 067 137	إيراد 4	مداخل محفظة الإستثمار
18 140 109	23 434 002		مجموع إيرادات الإستغلال البنكية
			أعباء الإستغلال البنكي
6 713 887	10 292 626	عبء 1	فوائد مدينة وأعباء مماثلة
903 925	277 871	عبء 2	عمولات مدينة
424 248	327 066	عبء 3	خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية
8 042 060	10 897 563		مجموع أعباء الإستغلال البنكي
10 098 049	12 536 439		النتائج البنكية الصافي
			مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم
-2 405 783	-4 080 772	عبء 4	المستحقات وعناصر خارج الموازنة والخصوم
67 958	-580 268	عبء 5	مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الإستثمار
-3 941 336	-4 075 492	عبء 6	مصاريف الأعوان
-1 686 988	-1 787 736	عبء 7	أعباء الإستغلال العامة
-316 904	-484 492		مخصصات إستهلاكات ومدخرات الأصول الثابتة
1 814 996	1 527 679		نتيجة الإستغلال
-133 110	-238 033		رصيد ربح/خسارة على عناصر عادية
1 681 886	1 289 646		نتيجة الأنشطة العادية للشركات المدمجة
-511 767	-464 704		الأداء على الأرباح
1 170 119	824 942		النتيجة الصافية للشركات المدمجة
-469	-375		حصة الأقلية
1 169 650	824 567		النتيجة الصافية العائدة للشركة المجمعة

جدول التدفقات النقدية المجمعة
السنة المحاسبية المختومة في 31 ديسمبر 2007 (الوحدة : دينار تونسي)

2006	2007	البيانات
		أنشطة الإستغلال
1 170 119	824 942	النتيجة الصافية
2 723 473	5 139 821	التعديل بعنوان المخصصات والإستهلاكات
		الفوارق الحاصلة :
-73 326 686	40 549 548	ودائع / سحبيات لدى المؤسسات البنكية و المالية الأخرى
27 497 052	29 876 595	ودائع / سحبيات الحرفاء
-11 228 950	-30 587 916	قروض وتسبيقات / سداد قروض وتسبيقات ممنوحة للحرفاء
-34 350	-7 683 539	سندات التوظيف
636 481	-4 689 637	أصول أخرى
548 770	885 070	خصوم أخرى
-52 014 091	34 314 884	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستغلال
		أنشطة الإستثمار
-198 463	-3 838 010	إقتناء / تفويت في محفظة الإستثمار
-780 091	-959 601	إقتناء / تفويت في أصول ثابتة
-978 554	-4 797 611	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة الإستثمار
		أنشطة التمويل
-358 793	-39 027 635	ارتفاع / انخفاض الإقتراضات و الموارد الخصوصية
-110 324	-101 212	إستعمالات على الصندوق الإجتماعي
-469 117	-39 128 847	التدفقات النقدية الصافية المتأتية من أنشطة التمويل
-53 461 762	-9 611 574	التغيير الصافي في السيولة أو ما يعادلها خلال السنة
66 279 666	12 817 904	السيولة أو ما يعادلها في بداية السنة
12 817 904	3 206 330	السيولة أو ما يعادلها في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية المجمعة

الإيضاح الأول : تقديم المجموعة

1.1 - الصيغة القانونية لشركات المجموعة

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

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

يخضع نشاط البنك للقانون عدد 65 لسنة 2001 المؤرخ في 10 جويلية 2001 والمتعلق بمؤسسات القرض. يبلغ رأس مال البنك في تاريخ اختتام السنة المالية 2005 ما قدره 70 مليون دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 700 ألف سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد .

- العربية للاستخلاص شركة خفية الاسم أحدثت في أكتوبر 2002 ويتمثل الغرض الأساسي للشركة في تحصيل الديون التي يفوت فيها البنك التونسي الليبي لفائدتها . يبلغ رأس مال الشركة 2 700 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 27 000 سهم بقيمة 100 دينار للسهم الواحد .
- كاب انفست سيكار شركة خفية الاسم أنشئت في أكتوبر 2002 ويتمثل غرضها الأساسي في تقديم حلول تمويل في شكل مساهمة وتكون لحساب الشركة أو لحساب الغير وتحال بمقتضى اتفاقية تضبط شروطها مسبقا. يبلغ رأس مال الشركة 1000 ألف دينار (مدفوع بالكامل) مقسم إلى 100.000 سهم بقيمة 10 دينار للسهم الواحد.

2.1 - مساهمة الشركة الأم في رأس مال الشركات الفرعية

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

الإيضاح الثاني : طرق ومراحل التجميع

1.2 - طريقة التجميع

يتم اختيار طريقة التجميع حسب نسبة حقوق التصويت التي يملكها 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 بالكي الشركة الأم،
- تحتسب حصص الأقلية من الأصول الصافية للمؤسسة الفرعية وتعرض بالموازنة المجمعة بصفة منفردة عن الخصوم وحقوق المساهمين للشركة الأم .

4.2 - أهداف التجميع

يقع إعداد القوائم المالية 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 كآلاتي :

- 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 2007 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 المالية في جانب خصوم الموازنة ضمن بند "حساب تسوية الخصوم" .

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

وعند تحصيلها بصفة فعلية، تدرج هذه الفوائد ضمن الإيرادات .

2.4 - أصول الإيجار المالي

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

توزع قيمة الإيجار على النحو التالي :

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

3.4 - محفظة السندات

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

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

تتضمن محفظة الاستثمار أساسا :

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

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

تسجل السندات حسب قيمة الشراء دون اعتبار المصاريف التي وقع تحملها . كما تسجل عمليات الشراء والبيع للسندات في تاريخ انتقال الملكية والذي يوافق إما تاريخ تسجيل العقد بورصة 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 عدد 91-24 و 99-04 و 2001-04 و 2001-12 بتطبيق نسبة مخصص الصنف على قيمة الالتزام المتبقي بعد خصم تقييم الضمانات المتوفرة عن كل حريف .

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

الصنف أ : الديون العادية (ACTIFS COURANTS)

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

- وضعيّة ماليّة متوازنة مدعّمة بوثائق محاسبية مصادق عليها ووضعيات محاسبية مؤقتة لا يتجاوز إعدادها 3 أشهر.
- تطابق القروض المتحصّل عليها مع الحاجيات الفعلية للمشروع وقدرته على تسديد ديونه.

➤ نسبة المخصّصات عن الديون العادية : 0 %

الصف ب : الديون المصنفة (ACTIFS CLASSES)

①

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

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

➡ **نسبة المخصّصات على الصف ب 1 : 0 %**

②

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

وهي الديون التي يبدو استخلاصها الكلي غير مؤكد في الأجل وتتصف المشاريع التي لها ديون من هذا الصف بأنها تعاني من صعوبات ماليّة تهدّد بقاءها وإستمراريتها وهو ما يستوجب القيام بعملية إعادة هيكلتها وتطهير وضعيتها الماليّة. وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمة هذه المشاريع ديون غير مسددة حلّ أجلها منذ ما بين 90 و 180 يوما.

➡ **نسبة المخصّصات على الصف ب 2 : 20 %**

③

الصف ب 3 : الديون المتعثرة : (ACTIFS PREOCCUPANTS)

وهي الديون التي يبدو استخلاصها مهددا والتي يمكن أن ينجّر عنها خسائر للبنوك ممّا يستوجب تدخّل هذه الأخيرة بصفة ناجعة للحدّ منها. وبالإضافة إلى ذلك تكون بذمة هذه المشاريع ديون غير مسددة حلّ أجلها منذ ما بين 180 و 360 يوما والتي قد يستوجب استخلاصها اللجوء إلى النزاعات.

➡ **نسبة المخصّصات على الصف ب 3 : 50 %**

④

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

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

➡ **نسبة المخصّصات على الصف ب 4 : 100 %**

⑤

الصف ب 5 : الديون المحالة على النزاعات

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

➡ **نسبة المخصّصات على الصف ب 5 : 100 %**

تتمثل الضمانات التي أخذت بعين الاعتبار في :

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

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

- ✓ تحتسب قيمة الرهن بالنسبة للمشاريع السياحية باعتبار صنف النزل وطاقة استيعابه وكلفة السرير . وتعديل القيمة بتطبيق نسبة استهلاك حسب أقدمية المشروع 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 ب 20 % سنويا على سعر الشراء
 - المعدات الخاصة : تطبيق انخفاض ب 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 الفار حسب النسب التالية:

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

كما تعتمد المجموعة، بالنسبة لمعدات الإعلامية ، طريقة الاستهلاك التنازلي بنسبة 15 % سنويا.

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 مزايا كافية في المستقبل القريب ، لم يأخذ البنك بعين الإعتبار الضرائب المؤجلة بعنوان الخسائر المسجلة في إطار تحول البنك إلى بنك شمولي . وتجدر الإشارة إلى أن البنك بإمكانه ترحيل هذه الخسائر بصفة لا منتهية .

هذا وقد بلغت الخسائر المؤجلة 44.479 ألف دينار ، ينتج عنها في أقصى الحالات أصل ضريبة مؤجلة بما قدره 15.567 ألف دينار .

إيضاحات حول الموازنة المجمعة

1 - الأصول :

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

بلغ رصيد هذا البند 1 091.887 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 934.565 دينار في 31 ديسمبر 2006 ، وهو كالآتي :

الوحدة: دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2007	ديسمبر 2006
تقديية بالخزينة	228 687	375 185
أموال لدى البنك المركزي و مركز الصكوك البريدية و الخزينة العامة للبلاد التونسية	863 200	559 380
المجموع	1 091 887	934 565

أصل 1-1 : نقدية بالخرينة :

تتمثل النقدية بالخرينة بتاريخ 31 ديسمبر 2007 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2006 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي		الرصيد بالعملة	العملة
2006/12/31	2007/12/31	2007/12/31	
1 854	4 477	4 130	الفرنك السويسري
74 361	60 122	33 510	الأورو
-	1 200	490	الجنيه الإسترليني
-	1 632	5 026	الريال السعودي
239 783	121 004	121 004	الدينار التونسي
59 187	40 252	33 041	الدولار الأمريكي
375 185	228 687		المجموع

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

ينقسم هذا البند كالاتي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
559 376	863 196	البنك المركزي التونسي
4	4	مركز الصكوك البريدية
559 380	863 200	المجموع

بلغت أرصدة الحسابات لدى البنك المركزي التونسي في 31 ديسمبر 2007 ما قدره 863.196 دينار، وهي كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

الرصيد بالدينار التونسي	الرصيد بالعملة	العملة
2007/12/31	2007/12/31	
17 613	16 249	الفرنك السويسري
79 923	44 546	الأورو
367	150	الجنيه الإسترليني
82	82	الدينار الليبي

711 823	711 823	الدينار التونسي
53 388	43 824	الدولار الأمريكي
863 196		المجموع

أصل 2 : مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية

بلغ رصيد هذا البند 173.995.559 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 106.859.709 دينار في 31 ديسمبر 2006 تفاصيله كالاتي :
الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
13 862	11 902	حساباتنا لدى البنوك المحلية
1 445 726	8 685 526	حساباتنا لدى المراسلين الأجانب
1 459 588	8 697 428	حسابات المصرف لدى البنوك
105 400 121	165 298 131	توظيفات لدى البنوك
106 859 709	173 995 559	المجموع العام

أصل 2-1 : البنوك المحلية :

بلغت حساباتنا بالدينار التونسي لدى البنوك المحلية ما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون المحليون
2006/12/31	2007/12/31	
5 754	5 857	البنك العربي لتونس
8 108	6 045	بنك الأمان
13 862	11 902	المجموع العام

أصل 2-2 : المراسلون الأجانب :

تتقسم أرصدة حساباتنا لدى المراسلين الأجانب في نهاية شهر ديسمبر 2007 مقارنة بسنة 2006 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		المراسلون الأجانب
2006/12/31	2007/12/31	
14 098	1 432	كريديت بنك
777 040	8 319 350	المصرف الليبي الخارجي
162 792	235 601	البنك البريطاني العربي التجاري

بنك اليوباي	5 644	3 599
فور تيس بنك	16 743	217 123
بنك اليوباف	9 222	20 082
الإتحاد التونسي للبنوك	9 057	919
المصرف العربي الإسباني	2 534	2 957
المصرف العربي عبر القارات	18 298	14 827
المؤسسة العربية المصرفية	18 202	156 052
البنك التجاري بفرنكفورت	17 481	59 541
بنك تونس العالمي	6 925	15 270
مصرف شمال إفريقيا الدولي	1 077	1 149
سي تي بنك	23 678	-
البنك المغربي للتجارة الخارجية	201	196
البنك الخارجي الجزائري	81	81
المجموع	8 685 526	1 445 726

أصل 2-3 : توظيفات لدى البنوك :

تتمثل التوظيفات لدى البنوك بتاريخ 31 ديسمبر 2007 مقارنة بنفس التاريخ من سنة 2006 كما يلي :

الوحدة: دينار تونسي

المبلغ		التوظيفات
2006/12/31	2007/12/31	
10 478 664	17 941 500	بنك اليوباي بالأورو
13 000 500	36 547 500	بنك اليوباي بالدولار الأمريكي
7 702 797	-	البنك البريطاني العربي التجاري بالدولار الأمريكي
-	4 646 848	البنك البريطاني العربي التجاري بالأورو
13 000 500	-	المؤسسة العربية المصرفية بالدولار الأمريكي
19 500 750	1 218 250	بنك تونس العالمي بالدولار الأمريكي
-	5 382 450	بنك تونس العالمي بالأورو
1 144 044	1 827 375	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
-	29 603 475	المصرف العربي الإسباني بالأورو
-	3 947 130	بنك كوننتال بجناف بالأورو
-	12 559 050	بنك AIB DUBLIN بالأورو
-	5 774 505	بنك اليوباف بالدولار الأمريكي
-	24 365 000	بنك AIC بحرين بالدولار الأمريكي
-	12 182 500	بنك المشرق بدبي بالدولار الأمريكي
13 000 500	-	البنك العربي بلندن بالدولار الأمريكي

13 000 500	-	البنك العربي الدولي بالدولار الأمريكي
599 270	627 952	البنك المركزي التونسي بالأورو
598 023	633 490	البنك المركزي التونسي بالدولار الأمريكي
2 000 000	-	الشركة التونسية للبنك بالدينار التونسي
800 000	-	الإتحاد التونسي للبنوك بالدينار التونسي
-	7 200 000	البنك الوطني الفلاحي بالدينار التونسي
10 400 400	-	بيت التمويل السعودي بالدولار الأمريكي
416	147	حسابات مرتبطة بالتوظيفات لدى البنك المركزي
173 757	840 959	حسابات مرتبطة بالتوظيفات لدى البنوك الأخرى
105 400 121	165 298 131	المجموع

وتنقسم المستحقات على المؤسسات البنكية و المالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2007 كالآتي :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لغاية 3 أشهر : 137.300.956:

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 36.694.603 :

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 0

- مستحقات على المؤسسات البنكية و المالية لأكثر من 5 سنوات : 0 :

173.995.559:

المجموع

أصل 3 : مستحقات على الحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند 160.854.796 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 134.234.680 دينار في 31 ديسمبر 2006، تفصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
14 811 389	11 411 492	أرصدة مدينة للحرفاء
226 624 096	259 238 915	مساعدات أخرى للحرفاء
704 540	613 040	قروض على موارد خصوصية
242 140 025	271 263 447	المجموع الخام
- 17 516 624	- 16 918 334	فوائد مؤجلة
- 90 388 721	- 93 490 317	مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
134 234 680	160 854 796	المجموع الصافي

أصل 3-1 : مساعدات أخرى للحرفاء :

بلغ رصيد هذا البند: 259.238.915 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 226.624.096 دينار في 31 ديسمبر 2006 ، تفصيله كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	

122 454 210	138 326 149	قروض للحرفاء
6 217 300	8 615 153	مستحقات غير مسددة
3 390 304	17 698 857	قروض في النزاعات
94 562 282	94 598 756	مستحقات في الإستخلاص
226 624 096	259 238 915	المجموع

أصل 3-1-1 : قروض للحرفاء :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
56 765 095	74 476 119	تمويل عمليات تجارية
2 762 289	484 688	قروض تمويل في طور الإستعمال
18 450 503	20 975 919	محفظة قروض التمويل
-	15 624 056	قروض مسوقة
39 414 617	22 771 057	جدولة قروض أصلا
2 292 660	2 124 245	جدولة فوائد قروض
2 769 046	1 723 065	قروض الإيجار المالي (1)
-	147 000	حساب جاري للشركاء
122 454 210	138 326 149	المجموع

(1) بعد خصم الاستهلاكات .

أصل 3-2-1 : مستحقات غير مسددة :

بلغت مستحقات البنك غير المسددة 8.615.153 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 6.217.300 دينار في 31 ديسمبر 2006 ، وهي كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
2 371 113	4 388 594	قروض غير مسددة على عمليات تجارية
1 047 027	2 189 764	قروض غير مسددة أصلا على قروض التنمية
1 995 474	887 543	فوائد غير مسددة على قروض التنمية
803 686	1 149 252	قروض غير مسددة على الإيجار المالي
6 217 300	8 615 153	المجموع

أصل 3-3-1 : مستحقات في الإستخلاص :

بلغ رصيد هذا البند في 31 ديسمبر 2007 ما قدره : 94.598.756 دينار مقابل 94.562.282 دينار في 31 ديسمبر 2006 عند نهاية السنة الفارطة ، وتتجزء كالآتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
90 436 944	90 436 944	الديون المحالة سنة 2004
12 365 012	12 365 012	الديون المحالة سنة 2005
-	2 500 879	الديون المحالة سنة 2007
- 2 909 921	- 2 909 921	استخلاصات 2005
- 1 702 841	- 1 702 841	- أصل
- 1 207 080	- 1 207 080	- فوائد
- 3 049 941	- 3 049 941	استخلاصات 2006
- 2 442 675	- 2 442 675	- أصل
- 607 266	- 607 266	- فوائد
- 2 279 812	- 2 279 812	الديون المفرط فيها سنة 2006
- 1 737 513	- 1 737 513	- أصل
- 542 299	- 542 299	- فوائد
-	- 2 441 478	استخلاصات 2007
-	- 1 861 084	- أصل
-	- 580 394	- فوائد
-	- 22 927	الديون المفرط فيها سنة 2007
-	- 22 927	- أصل
-	0	- فوائد
94 562 282	94 598 756	المجموع

أصل 3-2 : قروض على موارد خصوصية :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

2006

2007

محفظة القروض :

404.463 315.223 : شركة New body line

أصل قروض في النزاعات :

300.077 297.817 : شركة توهامي الزقلي

- فوائد قروض في النزاعات :

- شركة توهامي الزقلي : 21.357 21.357

- فوائد مؤجلة : 21.357 -21.357

المجموع : 613.040 704.540

أصل 3-3 : الفوائد المؤجلة :

يشتمل هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ	البيانات	
	2006/12/31	2007/12/31
2 348 934	3 009 802	فوائد مؤجلة على قروض التمويل
3 591 188	2 758 419	فوائد مؤجلة على قروض مجدولة
140 524	143 772	فوائد مؤجلة على قروض الإيجار المالي
307 103	42 858	فوائد مؤجلة على الحسابات المدينة للحرفاء
-	147 000	فوائد مؤجلة على حسابات جارية للشركاء
11 128 875	10 816 483	فوائد مؤجلة على الديون المحالة
17 516 624	16 918 334	المجموع

أصل 3-4 : مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها :

يتمثل تطور مخصصات الديون خلال سنة 2007 فيما يلي :

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
91 302 637	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2006
90 388 721	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
913 916	- مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة (خصم 4)
6 349 289	* المدخرات المرصدة خلال سنة 2007
- 3 228 695	* استرجاع مخصصات بعنوان :
- 22 927	- المستحقات المفرط فيها
- 1 344 683	- المستحقات المتبقية
- 1 861 085	- المستحقات المحالة والتي وقع استخلاصها
94 423 231	*الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2007
93 490 317	- مخصصات الديون المشكوك في تحصيلها
932 914	- مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة

أصل 4 : محفظة السندات التجارية :

بلغ رصيد محفظة السندات التجارية بعد خصم المخصصات 14.284.131 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 6.600.592 دينار عند ختم سنة 2006.

تتجزأ محفظة السندات كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
6 460 786	13 792 490	وصولات خزينة وفوائد مرتبطة
86 880	35 360	سندات تجارية
67 026	465 833	توظيفات لدى " أكسيس كيتال "
- 14 100	- 9 552	مخصصات على السندات
6 600 592	14 284 131	المجموع

أصل 4-1: وصولات خزينة وفوائد مرتبطة :

يحتوي هذا البند حصريا على وصولات الخزينة القابلة للتظهير وهي كالاتي :

وصولات الخزينة	عدد الوصولات	نسبة الفائدة	قيمة الإقتناء	الفوائد المرتبطة	القيمة المحينة
مقتطع 2010/ 4	2 000	6.75	2 006 000	97 644	2 103 644
مقتطع 2014/ 4	4 000	7.50	4 147 000	216 164	4 363 164
مقتطع 2008/ 6	7 000	6.75	7 061 600	264 082	7 325 682
المجموع			13 214 600	577 890	13 792 490

أصل 5 :محفظة الاستثمار:

بلغ رصيد محفظة الإستثمار بعد خصم المخصصات 43.056.343 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 39.792.890 دينار عند ختم سنة 2006.

تتجزأ محفظة الإستثمار كالاتي:

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
38 572 769	38 344 143	مساهمات مباشرة
6 674 671	6 525 671	مساهمات لدى الشركة العربية للمساهمات والإستثمار
1 300 000	1 850 080	توظيفات في صندوق رأس مال مخاطر لدى COTIF SICAR
466 737	3 515 556	حساب جاري للشركاء وسندات أخرى

47 014 177	50 235 450	مجموع
- 7 221 287	- 7 179 107	مخصصات وفوائد مؤجلة على المساهمات
39 792 890	43 056 343	المبلغ بعد خصم المخصصات

يتمثل تطور محفظة الاستثمار خلال سنة 2007 فيما يلي:

المبلغ بالدينار التونسي	البيانات
47 014 177	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2006
	إقتناءات:
46 364	شركة SIBTEL
1 000	شركة أكسيس كبتال
10	أقلية كاب أنفست سيكار
3 500 000	سندات رقاعية
550 080	توظيفات طويلة المدى
15 556	فوائد مرتبطة بالسندات الرقاعية
4 113 010	المجموع
- 891 737	التفويت والتخفيض في مساهمات
319 737	حساب جاري شركة كارافان سيراى
75 000	المساهمة في شركة SPPI
200 000	المساهمة في شركة منتزه سكرة
147 000	المساهمة في نزل الحرية
150 000	مبيعات كاب أنفست سيكار
50 235 450	الرصيد بتاريخ 31 ديسمبر 2007

أصل 6 : الأصول الثابتة:

بلغت الأصول الثابتة بعد خصم الاستهلاكات 3.957.919 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 3.482.810 دينار في 31 ديسمبر 2006 .

ونعرض تفصيلها بالجدول التالي :

الوحدة دينار تونسي

البيانات	ديسمبر 2007	ديسمبر 2006
أصول غير مادية		
برامج معلوماتية	305 640	282 834
استهلاكات	- 281 475	- 264 327
الأصول غير المادية	24 165	18 507
أصول مادية		
أراضي غير مبنية	1 283 062	1 283 062
أشغال تهيئة في طور الإنشاء	376 291	4 120
أراضي مبنية	137 388	137 388
بنايات	2 181 667	2 061 130
تهيئة	2 639 762	2 580 712
أثاث ومعدات المكاتب	1 087 134	936 136

316 258	357 758	وسائل النقل
10 380	10 380	أصول ثابتة أخرى
7 329 186	8 073 442	القيمة الخام للأصول المادية
		استهلاكات
- 1 175 867	- 1 381 333	تهينة
- 605 561	-687 144	أثاث ومعدات المكاتب
- 269 556	- 241 454	وسائل النقل
- 1 813 899	- 1 829 757	بنايات
- 3 864 883	- 4 139 688	مجموع الإستهلاكات
3 464 303	3 933 754	صافي الأصول المادية
3 482 810	3 957 919	المجموع الصافي للأصول الثابتة

أصل 7 : الأصول الأخرى:

بلغ رصيد هذا البند 8.756.160 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 4.182.494 دينار في 31 ديسمبر 2006 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
777 022	686 870	حساب الدولة للأداءات
2 898 765	7 446 879	حساب تسوية الأصول
717 669	727 045	قروض وتسبقات للموظفين
161 500	270 838	أعباء للتوزيع وأصول أخرى
- 322 462	- 135 534	إستهلاكات لأعباء للتوزيع
- 50 000	- 239 938	مخصصات
4 182 494	8 756 160	المجموع

أصل 7-1 : حسابات تسوية الأصول:

يتضمن هذا البند ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
970 087	2 580 894	صكوك وكمبيالات تحت التحصيل و حساب الربط
198 496	-	حسابات الربط المعلقة
785 371	980 657	مدينون مختلفون

233 839	-	حسابات تعديل الصرف
-	3 449 436	الشركة التونسية لإعادة التأمين
710 972	435 892	أعباء مسجلة مسبقا و إيرادات للتحصيل
2 898 765	7 446 879	المجموع

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

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
35 004 584	10 820 966	حسابات المراسلين الأجانب
59 971 786	107 230 222	ودائع البنوك لأجل
18 267 854	112 647 561	اقتراضات من البنوك
113 244 224	230 698 749	المجموع

خصم 1-1 : حسابات المراسلين الأجانب :

تتمثل حسابات المراسلين الأجانب لدى البنك كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ 2007/12/31	المراسلون الأجانب
479 352	مصرف الصحاري
1 261 537	مصرف الجمهورية
388 003	مصرف الوحدة
27	البنك الخارجي الجزائري
6 213	المصرف الليبي الخارجي
2 862 724	المصرف التجاري الوطني
378 734	المؤسسة الأهلية المصرفية
168 774	مصرف الأمة
742 823	الواحة بنك
416 087	مصرف التجارة والتنمية
4 116 692	أمان بنك للتجارة
10 820 966	المجموع

خصم 2-1 : ودائع البنوك لأجل:

تتمثل ودائع البنوك لأجل في 31 ديسمبر 2007 كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
ديون مرتبطة	الأصل	
8 732	17 941 500	المصرف التجاري الوطني بالأورو

283 967	52 171 556	المصرف الليبي الخارجي بالدولار الأمريكي
276 967	36 547 500	المصرف المركزي الليبي بالدولار الأمريكي
569 666	106 660 556	المجموع
107 230 222		المجموع العام

خضم 1-3 : الإقتراضات من البنوك:

تتمثل الإقتراضات من البنوك في 31 ديسمبر 2007 كآلاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
ديون مرتبطة	الأصل	
386 162	33 000 000	البنك الوطني الفلاحي
225 167	10 000 000	بيت التمويل السعودي
216 648	25 000 000	البنك العربي لتونس
52 414	13 000 000	الشركة التونسية السعودية للإستثمار الإنمائي
62 417	15 000 000	بنك تونس الإمارات
7 111	11 661 975	بنك تونس العالمي
35 667	4 000 000	بنك تونس العربي الدولي
985 586	111 661 975	المجموع
112 647 561		المجموع العام

وتنقسم ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2007 كآلاتي :

- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لغاية 3 أشهر : 137.713.665
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 44.392.618
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 48.592.466
- ودائع وأموال المؤسسات البنكية والمالية لأكثر من 5 سنوات : 0

المجموع : 230.698.749**المجموع****خضم 2 : ودائع وأموال الحرفاء :**

بلغت ودائع وأموال الحرفاء 88.788.362 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 58.911.767 دينار في 31 ديسمبر 2006 وهي كآلاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
26 499 282	29 661 393	ودائع عند الطلب :
11 806 981	11 856 939	حسابات الحرفاء بالدينار التونسي
13 880 603	13 214 943	حسابات الحرفاء بالعملة الأجنبية
811 698	4 589 511	حسابات الحرفاء بالدينار القابل للتحويل
3 803 861	4 178 457	ودائع وأموال أخرى للحرفاء
2 849 719	3 085 230	ضمانات على مختلف عمليات الحرفاء
185 871	203 871	حسابات غير قابلة للسحب
768 271	889 356	حسابات أخرى للحرفاء
28 608 624	47 307 010	ودائع الحرفاء لأجل
9 123 705	9 327 682	توظيفات لأجل أقل من 3 أشهر
19 385 197	37 302 263	توظيفات لأجل أقل من سنة

99 722	677 065	الديون المرتبطة بالتوظيفات
-	7 641 502	شهادات الإيداع
-	7 500 000	شهادات الإيداع
-	141 502	الديون المرتبطة بشهادات الإيداع
58 911 767	88 788 362	المجموع

وتنقسم ودائع وأموال الحرفاء حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2007 كالآتي :

- ودائع وأموال الحرفاء لغاية 3 أشهر : 47.951.323
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 22.218.472
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 17.800.000
- ودائع وأموال الحرفاء لأكثر من 5 سنوات : 0
- الديون المرتبطة بودائع وأموال الحرفاء : 818.567

المجموع : 88.788.362

خصم 3 : اقتراضات وموارد خصوصية :

بلغت الاقتراضات والموارد الخصوصية 926.984 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 39.954.619 دينار في نهاية شهر ديسمبر 2006.

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
226 301	-	البنك الأوروبي للاستثمار (1)
832 016	620 619	خط إقراض إيطالي (2)
300 000	300 000	خط إقراض إسباني
15 076	6 365	الديون المرتبطة بالموارد الخصوصية
43 164 706	-	اقتراض من طرف المؤسسة العربية للاستثمار (3)
- 5 021 849	-	تغطية فارق الصرف على الاقتراض من طرف المؤسسة العربية للاستثمار على الأصل
479 065	-	الديون المرتبطة بالاقتراض
- 40 696	-	تغطية فارق الصرف على الاقتراض من طرف المؤسسة العربية للاستثمار على الفوائد
39 954 619	926 984	المجموع

(1) تم استعمال مبلغ 1.584.110 دينار على خط اقتراض البنك الأوروبي، وقد وقع تسديد القرض بالكامل .

(2) لقد تم استعمال مبلغ 1.601.938 دينار على خط الاقتراض الإيطالي، ويقع تسديد القرض كل سداسية (2002-2011) وبنسبة فائدة تقدر بـ 2% .

(3) تم هذا الاقتراض بتاريخ 28 أبريل 2004 وبمبلغ يعادل بالأورو 30 مليون دولار أمريكي. حسب الرزنامة الأصلية ، يقع تسديد القرض كل سداسية (2007-2009) وبنسبة فائدة تعادل سعر السوق الأوروبية (EURIBOR) زائد نقطة . ولتغطية مخاطر الصرف يتحمل المصرف عمولة حددت بـ 2% من جاري القرض تدفع لدى الشركة التونسية لإعادة التأمين لفائدة صندوق تغطية مخاطر الصرف. تم تسديد هذا الاقتراض مسبقاً خلال شهر أبريل 2007 .

وتنقسم الاقتراضات والموارد الخصوصية حسب المدة المتبقية في 31 ديسمبر 2007 كالآتي :

- الاقتراضات والموارد الخصوصية لغاية 3 أشهر : 112.064
- الاقتراضات والموارد الخصوصية لأكثر من 3 أشهر وأقل من سنة : 105.699
- الاقتراضات والموارد الخصوصية لأكثر من سنة وأقل من 5 سنوات : 649.221
- الاقتراضات والموارد الخصوصية لأكثر من 5 سنوات : 60.000

المجموع : 926.984

خصم 4 : خصوم أخرى

بلغت الخصوم الأخرى 9.317.676 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 8.435.847 دينار في 31 ديسمبر 2006 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
913 916	932 914	مخصصات لتغطية عناصر خارج الموازنة
556 846	517 242	مدخرات للخصوم و الأعباء (1)
4 962 416	5 616 465	حسابات مرتقبة و حسابات التسوية
2 237 962	2 919 861	صكوك و كمبيالات تحت التحصيل
1 038 504	940 254	حساب الضمانات على التزامات بالتوقيع في النزاعات
1 685 950	1 756 350	مصرفات للدفع وإيرادات مسبقة
183 477	246 442	دائنون مختلفون
1 819 192	2 004 613	غير ذلك
766 854	690 964	حساب الدولة للأداءات
16 023	10 467	حسابات أعضاء مجلس الإدارة
282 513	330 065	مخصصات على إجازات للدفع
753 802	973 117	حسابات الربط وحساب تسوية الصرف
8 435 847	9 317 676	المجموع

(1) بمقتضى عقد بيع مؤرخ في 5 نوفمبر 2001 ، قام البنك في إطار عملية إيجار مالي باقتناء أرض فلاحية بما قيمته 2 000 000 دينار . إلا أنّ حافظ الملكية العقارية رفض ترسيم العقار مستندا على أحكام القانون عدد 43 لسنة 1989 المؤرخ في 8 مارس 1989 والمتعلق بشروط ممارسة الأنشطة الفلاحية من طرف شركات خفية الاسم وعلى هذا الأساس طلب البنك إلغاء العقد إلا أنّ البائع تمسك به . و في إنتظار البت النهائي في القضية وقع تخصيص مبلغ بقيمة 500 000 دينار لتغطية المخاطر المحتملة.

3 - الأموال الذاتية :

بلغ مجموع الأموال الذاتية 76.263.229 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 75.539.706 في 31 ديسمبر 2006 وهي كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
70 000 000	70 000 000	رأس المال
4 370 056	5 438 662	احتياطيات مجمعة
74 370 056	75 438 662	مجموع الأموال الذاتية قبل نتيجة السنة المحاسبية
1 169 650	824 567	النتيجة المجمعة للسنة المحاسبية
75 539 706	76 263 229	مجموع الأموال الذاتية

مال ذاتي 1 : رأس المال

حدد رأس المال الأصلي للبنك بمائة مليون دينار ، وقع التخفيض فيه بقرار من الجلسة العامة الخارقة للعادة المنعقدة يوم 25 ديسمبر 2004 وذلك للإستعاب قسط من الخسائر المسجلة في موفى 2003، ليصبح قدره سبعون مليون دينار وتتلخص هيكلته في الجدول التالي :

النسبة	عدد الأسهم	المساهمون
50 %	350 000	المساهم التونسي
23,749 %	166 243	الدولة التونسية
26,247 %	183 729	الصندوق القومي للضمان الاجتماعي
0,004 %	28	مساهمون آخرون
50 %	350 000	المساهم الليبي

المصرف الليبي الخارجي	350 000	% 50
المجموع	700 000	% 100

مال ذاتي 2 : الإحتياطيات المجمعة

تطورت الإحتياطيات المجمعة كما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

البيانات	2007/12/31	2006/12/31
إحتياطيات البنك	2 299 868	2 386 339
إحتياطي ذو نظام خاص (*)	-	-
حصة البنك من إحتياطيات الشركة العربية للإستخلاص	3 137 263	1 985 378
حصة البنك من إحتياطيات الشركة العربية للمساهمات والإستثمار	1 531	- 1 661
مجموع النتائج المؤجلة	5 438 662	4 370 056

تطور الأموال الذاتية

البيانات	رأس المال	إحتياطيات مجمعة	حقوق الأقلية في الإحتياطيات	نتائج مجمعة	حقوق الأقلية في النتائج	المجموع
الرصيد قبل تخصيص النتائج بتاريخ 31/12/2006	70 000 000	4 370 056	1 108	1 169 650	469	75 541 283
تخصيص نتائج سنة 2006		1 169 650	469	-1 169 650	-469	0
الرصيد بتاريخ 31/12/2006	70 000 000	5 539 706	1 577	0	0	75 541 283
استعمالات الصندوق الإجتماعي لشركة كاب أنفست سيكار		-4 999	-1			-5 000
استعمالات الصندوق الإجتماعي للشركة العربية للإستخلاص		-9820	-2			-9 822
استعمالات الصندوق الإجتماعي للبنك توزيع حصص أرباح الشركة العربية للإستخلاص للبنك		-86389				-86 389
الترفيع في رأس مال شركة كاب أنفست سيكار		164	-164			0
			10			10
المجموع قبل نتيجة سنة 2007	70 000 000	5 438 661	1 420	0	0	75 440 081
نتيجة السنة المحاسبية 2007				824 567	375	824 942
الرصيد بتاريخ 31/12/2007	70 000 000	5 438 661	1 420	824 567	375	76 265 023

إيضاحات حول جدول التعهدات خارج الموازنة المجمعة**- الخصوم المحتملة**

بلغ رصيد الخصوم المحتملة 305.068.629 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 189.484.298 دينار في 31 ديسمبر 2006 وهي كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
57 305 985	61 261 264	ضمانات وكفالات مقدّمة
132 178 313	243 807 365	اعتمادات مستندية
189 484 298	305 068 629	المجموع

تعهد 1 : ضمانات وكفالات مقدّمة :

يحتوي هذا البند على التعهدات خارج الموازنة التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
26 059 476	22 856 960	كفالات أوراق الخزينة
916 743	2 379 363	كفالات أخرى
24 192 897	29 876 966	خطابات الضمان
5 003 710	3 824 828	ضمانات
81 891	60 622	فوائد على موارد خصوصية و خيار شراء على الإيجار المالي
1 051 268	2 262 525	التزامات مكفلة
57 305 985	61 261 264	المجموع

تعهد 2 : اعتمادات مستندية :

تنقسم الاعتمادات المستندية إلى نوعين :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
40 123 373	144 914 705	اعتمادات التوريد (*)
92 054 940	98 892 660	اعتمادات التصدير
132 178 313	243 807 365	المجموع

(*) يحتوي هذا البند على اعتماد مستندي لفائدة المؤسسة التونسية للأنشطة البترولية ETAP بقيمة 88 مليون دولار أمريكي. وقد تمّ إسناده دون عمولة فتح في إطار عمل متكامل مع المؤسسة المذكورة شمل كذلك القروض المسوقة والحصول على ودائع . وقد وقع خلاص هذا الإعتماد في بداية سنة 2008 .

التعهدات المقدمة

بلغت التعهدات المقدمة في إطار تمويل القروض والاكتتاب في رأس مال الشركات 1. 567.812 دينار في نهاية سنة 2007 مقابل 10. 900.211 دينار في نهاية 2006 تفاصيلها كالآتي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
10 892 711	1 560 312	تعهدات التمويل المقدمة
7 500	7 500	تعهدات السندات
10 900 211	1 567 812	مجموع التعهدات المقدمة

تعهد 3 : تعهدات التمويل المقدمة :

بلغ مجموع هذه التعهدات 1.560.312 دينار بتاريخ 31 ديسمبر 2007 وتتعلق بتعهدات المصرف المتعلقة بالقروض المسندة للحرفاء وغير المدفوعة .

تعهد 4 : تعهدات السندات :

يشتمل هذا البند على السندات المكتتبة وغير المسددة وتتخلص في 31 ديسمبر 2007 كالآتي :

7 500 - مساهمة شركة الدراسات والتنمية السياحية

7 500

المجموع العام

تعهد 5 : ضمانات مقبولة :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
18 388 554	12 910 611	محفظة الفوائد غير المستحقة
3 590 201	2 294 497	محفظة الإيجار المالي غير المستحقة *
85 780 643	71 561 006	الضمانات العينية والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء**
3 862 998	3 621 009	الضمانات المقبولة من الدولة
111 622 396	90 387 123	المجموع

* يحتوي هذا البند على آجال الإيجار المالي غير المستحقة وهي تشمل الأصل والفائدة .

** يحتوي هذا البند على تقييم للضمانات والتعهدات الأخرى المقبولة من الحرفاء (اختبارات على ضمانات عينية و رهون على صفقات ، ضمانات من شركات تأمين والشركة التونسية للضمان، اعتمادات في إطار Back to Back) .

وتجدر الإشارة إلى أنّ البنك قام بتسجيل ضمانات أخرى لفائدته لدى إدارة الملكية العقارية بلغت في مجموعها 21 616 200 ديناراً على تعهدات بقيمة 24 100 162 ديناراً إلا أنّ هذه الضمانات العينية لم تسجل خارج الميزانية ضمن هذا البند باعتبارها لم تخضع إلى الاختبار .

إيضاحات حول قائمة النتائج المجمعة

إيرادات الاستغلال البنكي**دائنة ومداخل****إيراد 1 : فوائد
مماثلة :**

الدائنة المماثلة	2006/12/31	2007/12/31	البيانات	بلغت الفوائد والمداخل
دينار في 31 مقابل	19 021	47 617	فوائد حسابات المراسلين	15.593.773
دينار في 31	4 148 370	4 934 727	إيرادات التوظيف	ديسمبر 2007
مسجلة زيادة بـ	4 341 451	4 218 150	فوائد قروض متوسطة وطويلة المدى	13.253.405
دينار أي بنسبة	114 727	112 500	فوائد على القروض قصيرة المدى	ديسمبر 2006
تفاصيلها كالاتي	1 147 272	1 834 643	فوائد على القروض التجارية	2.340.368
	1 371 719	1 784 653	فوائد على عمليات التجارة الخارجية	17,66 %
	981 507	1 134 189	فوائد مدينة على حسابات الحرفاء	:
	102 100	4 300	فوائد تأخير على الإلتزامات بالتوقيع	
	2 293 706	1 406 113	إيرادات الإيجار المالي	
	- 1 903 515	- 1 216 118	مصاريف الإيجار المالي	
	607 266	580 394	استخلاص الفوائد المحالة	
	-	704 032	فوائد على قروض مسوقة	
	29 781	48 573	إيرادات أخرى	
	13 253 405	15 593 773	المجموع	

إيراد 2 : عمولات دائنة:

تحتوي هذه الإيرادات بالأساس على مختلف العمولات على الضمانات المقدمة (فتح وتعزيز الاعتمادات، أوراق الخزينة) وقد بلغ مجموع هذه الإيرادات 4.841.492 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 3.160.050 دينار في 31 ديسمبر 2006 مسجلة زيادة بـ 1.681.442 دينار (نسبة 53,21%) تفاصيلها كالاتي :

الوحدة : دينار تونسي

2006/12/31	2007/12/31	البيانات
33 056	28 030	عمولات على قروض متوسطة وطويلة المدى
482 418	456 894	عمولات على قروض وعمليات تجارية

2 629	5 669	إيرادات الموزع الآلي
6 343	-	عمولات على إلتزامات القروض الرقاعية
140 748	117 512	عمولات على الإلتزامات بالتوقيع
298 012	294 194	عمولات على أوراق خزينة
2 196 844	3 939 193	عمولات على عمليات التجارة الخارجية
3 160 050	4 841 492	المجموع

إيراد 3 : مرابيح محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

بلغت هذه الإيرادات 1.931. 600 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 1.390. 446 دينار في 31 ديسمبر 2006 مسجلة زيادة بـ 541.154 دينار .

وتتعلق هذه الإيرادات بالأساس بأرباح وصولات الخزينة التي تم اقتنائها سنة 2004 و 2007 وأرباح الصرف وأرباح على السندات والتي بلغت على التوالي 564 476 دينار و 1.330. 583 دينار و 36 541 دينار.

إيراد 4 : مداخل محفظة الاستثمار :

بلغت هذه الإيرادات 1.067. 137 دينار في 31 ديسمبر 2007 و تتكون أساسا من حصص الأرباح الراجعة لمحفظة الاستثمار .

II - أعباء الاستغلال البنكي

عبء 1 : فوائد مدينة وأعباء مماثلة:

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
7 642	7 341	فوائد ومصاريف بنكية
3 051 358	3 302 902	فوائد على ودائع المراسلين
147 371	764 614	فوائد على اقتراضات السوق النقدية
		فوائد على اقتراضات متوسطة المدى من البنوك
2 593 712	3 344 156	والمؤسسات المالية
662 331	2 147 511	فوائد على ودائع الحرفاء
206 393	7 826	أأعباء أخرى
-	691 877	فوائد على قروض مسوقة
45 080	26 399	فوائد على الموارد الخصوصية
6 713 887	10 292 626	المجموع

عبء 2 : عمولات مدينة :

تتمثل هذه الأعباء في العمولات التي يتحملها البنك مقابل الخدمات المقدمة من طرف الغير ومن بينهم المؤسسات البنكية. وقد بلغت 277.871 دينار في 31 ديسمبر 2007 مقابل 903.925 دينار في 31 ديسمبر 2006 مسجلة نقصا بـ 626.054 دينار . ويرجع هذا النقص بالأساس للخلاص المسبق للإقتراض من طرف المؤسسة العربية للإستثمار .

عبء 3 : خسائر محفظة السندات التجارية والعمليات المالية :

تتمثل هذه الأعباء بالأساس في خسائر الصرف و التي بلغت 327.066 دينار في 31 ديسمبر 2007 .

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

يحتوي هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
4 269 325	4 360 921	مخصصات المدخرات على مستحقات الحرفاء
- 428 003	- 520 406	استرجاع مخصصات سابقة على مستحقات الحرفاء
- 2 442 674	- 1 861 084	استرجاع مخصصات على المستحقات المحالة
981 838	1 988 368	مخصصات إضافية
25 297	46 340	مخصصات مدخرات للخصوم والأعباء
-	115 971	مخصصات مدخرات لإنخفاض قيم الأصول الأخرى
2 279 812	22 927	خسائر/ أرباح على مستحقات
- 1 737 513	- 22 927	استرجاع مخصصات على مستحقات تم التقريط فيها
- 542 299	-	إلغاء الفوائد المؤجلة على مستحقات تم التقريط فيها
-	- 49 338	إسترجاع مخصصات على الأعباء
2 405 783	4 080 772	المجموع

عبء 5 : مخصصات المدخرات ونتيجة تصحيح قيم محفظة الاستثمار:

يشتمل هذا البند على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
40 018	575 648	مخصصات المدخرات على محفظة الاستثمار
- 40 000	- 1 091	استرجاع مخصصات على مساهمات محالة
- 67 976	5 711	فارق بيع وأعباء محفظة الإستثمار
- 67 958	580 268	المجموع

عبء 6 : مصاريف الأعوان :

يحتوي هذا البند على ما يلي :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
3 843 303	4 006 441	أجور ورواتب وأعباء اجتماعية
59 154	36 846	تربصات التكوين
38 879	32 205	أعباء أخرى
3 941 336	4 075 492	المجموع

عبء 7 : أعباء الاستغلال العامة :

يحتوي بند أعباء الاستغلال العامة على التفاصيل التالية :

الوحدة : دينار تونسي

المبلغ		البيانات
2006/12/31	2007/12/31	
97 330	103 977	تزويدات المكاتب
16 688	8 926	مصاريف المجالس والجمعيات
245 000	214 250	بدل الحضور
274 560	298 805	مصاريف الهاتف والبريد
153 467	155 182	الضرائب والمعاليم
50 548	52 993	مصاريف مهمات
51 464	73 382	مصاريف الضيافة
23 813	24 309	جرائد ومجلات
37 928	53 016	تنقلات وأسفار
61 540	51 720	منح التأمين
43 922	55 067	ماء وكهرباء وتزويدات أخرى
27 263	61 089	دعاية وإعلان
209 654	253 395	مكافآت وأتعاب
78 772	89 923	صيانة وتصليح
1 259	3 884	مصاريف الموزع الآلي
38 808	38 808	مساهمة في ودادية البنك
61 173	72 050	اشتراكات و إعانات
114 286	121 271	مصاريف أخرى
99 513	55 689	أعباء الإستخلاص
1 686 988	1 787 736	المجموع

**تقرير مراقبي الحسابات حول القوائم المالية المجمعة
للسنة المقفلة في 31 ديسمبر 2007**

**حضرات السادة المساهمين
للبنك التونسي الليبي**

تنفيذا للمهمة التي أسندتها لنا جليستكم العامة، نقدّم إليكم في ما يلي تقرير مراقبتنا للقوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي المصاحبة لهذا التقرير والشاملة للموازنة في 31 ديسمبر 2007، جدول التعهدات خارج الموازنة، قائمة النتائج وجدول التدفقات النقدية والإيضاحات حول القوائم المالية.

أ- الرأي في القوائم المالية :

لقد قمنا بتدقيق القوائم المالية المجمعة للبنك التونسي الليبي في 31 ديسمبر 2007 المصاحبة لهذا التقرير والتي تبرز جملة للموازنة تبلغ 405 996 795 دينار تونسي وربحا صافيا قدره 824 567 دينار تونسي بإعتبار المدخرات التكميلية بما قدره 1 988 368 دينار تونسي.

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

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

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

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

نعتقد أنّ عناصر الإثبات التي تحصلنا عليها كافية وملائمة وتوفر أساساً معقولاً لإبداء رأينا حول القوائم المالية المجمعة.

تشمل محفظة الإستثمار إكتتاب البنك، لحساب مساهميه في رأس مال مصرف شمال إفريقيا الدولي "NAIB" بما قيمته 29 254 ألف دينار تونسي.

برأينا، إن هذا الإستثمار لا يستجيب لقواعد الإقرار بالأصول وبالتالي لا يمكن تسجيله ضمن أصول البنك.

حسب رأينا وبإستثناء الإحتراز الوارد أعلاه ، تكون القوائم المالية المجمعة سليمة وصادقة وتعكس بصفة عادلة الوضعية المالية لمجموعة البنك التونسي الليبي وكذلك بالنسبة لقائمة النتائج والتدفقات المالية بتاريخ 31 ديسمبر 2007، وذلك طبقاً للمبادئ المحاسبية المعتمدة بتونس.

دون الإخلال بالرأي المبدي أعلاه، يبدو لنا أنه من المهم لفت النظر إلى النزاع القائم بين البنك التونسي الليبي ومجموعة من الخواص وذلك إثر شراء البنك أرضاً فلاحية ضمن عقد إيجار مالي مسجل بتاريخ 8 ديسمبر 2001.

لقد رفضت إدارة الملكية العقارية نقل ملكية الأرض إلى البنك لكونها منافية لشروط نقل الملكية المنصوص عليها بالقوانين الجارية. لقد كسب البنك بتاريخ 8 فيفري 2007 القضية المرفوعة ضده من قبل باعة الأرض وأعفي بالتالي من دفع أصل ثمن الأرض والفوائد. كما أن البنك قام برفع دعوى في ابطال العقد تم الحكم فيها ابتدائياً لفائدة البنك بتاريخ 26 ديسمبر 2007 و يبقى هذا الحكم قابلاً للاستئناف مما أدى إلى مواصلة تخصيص ذخيرة مقدارها 500 ألف دينار تونسي وذلك تفادياً لمخاطر خسائر يمكن أن يتكبدها البنك.

II- الفحوصات والمعلومات الخصوصية :

قمنا طبقاً للمعايير المهنية بالفحوصات التي ينص عليها القانون. وبناءً على فحوصاتنا وبإستثناء ما تمّ ذكره سابقاً فإنّه ليس لدينا أي ملاحظة على مصداقية ومطابقة المعلومات المحاسبية المضمنة بتقرير نشاط البنك لسنة 2007 مع القوائم المالية المجمعة.

تونس، في 26 فيفري 2008

مراقبي الحسابات

فينور

مراقبو الحسابات المشتركون

عضو في برايسوتروهاوسكوبرز

مصطفى مزيوب

أحمد بلعيفة